

Αρ. Φακ: ΟΑΥ 31.17.021
ΟΑΥ 31.18.001.01
ΟΑΥ 31.18.001.02
ΟΑΥ 31.18.001.03
ΟΑΥ 05.06.005

6 Μαΐου 2019

Κύριο Μιχάλη Αντωνίου
Γενικό Διευθυντή
Ομοσπονδία Εργοδοτών και Βιομηχάνων
Λεωφ. Ακροπόλεως 2 & Γλαύκου
2000 Στρόβολος
Λευκωσία

Θέμα: Καταβολή εισφορών για σκοπούς ΓεΣΥ

Έχω οδηγίες να αναφερθώ στην επιστολή σας με αρ. α. 1205/2019 και ημερομηνία 19 Μαρτίου 2019, προς τον Πρόεδρο του ΟΑΥ αναφορικά με το πιο πάνω θέμα, και με βάση σχετικές διευκρινίσεις που λήφθηκαν από το Τμήμα Φορολογίας και τις Υπηρεσίες Κοινωνικών Ασφαλίσεων, να παραθέσω τα ακόλουθα σε σχέση με τα ερωτήματα που υποβάλλετε:

1. Ανώτατο όριο εισοδημάτων επί των οποίων καταβάλλονται εισφορές:

Σύμφωνα με το άρθρο 19(1)(4) του περί Γενικού Συστήματος Υγείας Νόμου (Νόμος):

«(α) Σε περίπτωση όπου το άθροισμα των αποδοχών, συντάξεων και εισοδημάτων του εισφορέα που αναφέρονται στις παραγράφους (α), (γ), (δ), (ε) και (στ) του εδαφίου (1) (του άρθρου 19), είναι πέραν των εκατό ογδόντα χιλιάδων ευρώ (€180.000), εισφορά καταβάλλεται μόνο επί του ποσού των εκατόν ογδόντα χιλιάδων ευρώ (€180.000).

(β) Η σειρά του αθροίσματος για τον υπολογισμό των εκατόν ογδόντα χιλιάδων ευρώ (€180.000) είναι πρώτα οι αποδοχές με σειρά αναφοράς (α), (β), (γ) όπως καθορίζονται στον ορισμό «αποδοχές», ακολούθως οι συντάξεις και τέλος τα εισοδήματα:

Νοείται ότι σε περίπτωση που καταβληθεί εισφορά επί ποσού πέραν των εκατόν ογδόντα χιλιάδων ευρώ (€180.000), τότε ο εισφορέας δύναται να απαιτήσει την επιστροφή του ποσού εισφοράς που καταβλήθηκε στον Οργανισμό για ποσό πέραν των εκατόν ογδόντα χιλιάδων ευρώ (€180.000) υποβάλλοντας σχετικό αίτημα όπως καθορίζεται με Απόφαση του Οργανισμού».

Αναφορικά με την πρότασή σας όπως γίνουν οι αναγκαίες ρυθμίσεις στο λογισμικό του ΓεΣΥ, έτσι ώστε όταν καταβληθούν εισφορές επί €180.000, να τερματίζεται αυτόματα η διαδικασία είσπραξης εισφορών και οποιεσδήποτε υπερβαίνουσες εισφορές να επιστρέφονται αυτόματα στον εισφορέα, σημειώνουμε ότι κάτι τέτοιο δεν είναι εφικτό, δεδομένου ότι με βάση το Νόμο, η είσπραξη των εισφορών γίνεται μέσω διαφορετικών Τμημάτων/Υπηρεσιών (Υπηρεσίες Κοινωνικών Ασφαλίσεων-ΥΚΑ, Τμήμα Φορολογίας - ΤΦ, Γενικό Λογιστήριο - ΓΛ), ανάλογα με το είδος των εισοδημάτων του εισφορέα («αποδοχές», «συντάξεις», «εισοδήματα»).

Παραταύτα σημειώνονται τα ακόλουθα:

Στην περίπτωση που ο εισφορέας λαμβάνει αποδοχές/συντάξεις/εισοδήματα από διαφορετικές πηγές, θα μπορεί κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους να αποταθεί και να λάβει σχετική βεβαίωση από τον Οργανισμό ότι δεν υπόκειται σε οποιεσδήποτε επιπρόσθετες εισφορές για το υπόλοιπο του έτους, νοουμένου ότι θα έχει καταβάλει εισφορές επί ποσού €180.000 για αποδοχές μισθωτού, οι οποίες είναι πρώτες στη σειρά του αθροίσματος με βάση το άρθρο 19(1)(4)(β), και αφού επιβεβαιωθούν τα σχετικά στοιχεία από τις Υπηρεσίες Κοινωνικών Ασφαλίσεων (ΥΚΑ). Για την αποφυγή τυχόν καθυστερήσεων στην επιβεβαίωση των σχετικών στοιχείων από τις ΥΚΑ, συνιστάται όπως κατά τη διάρκεια του έτους οι εργοδότες ενημερώνουν έγκαιρα τις ΥΚΑ ότι οι αποδοχές μισθωτού για τους συγκεκριμένους εργοδοτούμενους τους αναμένεται να υπερβούν τις €180.000 στο αμέσως επόμενο διάστημα.

Επιπρόσθετα, σημειώνεται ότι στην περίπτωση που ο εισφορέας λαμβάνει αποδοχές/συντάξεις/εισοδήματα από την ίδια εταιρεία, η εταιρεία μπορεί κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους να περιορίσει/τερματίσει την παρακράτηση/καταβολή εισφορών τηρώντας τη σειρά του αθροίσματος των €180.000 με βάση το άρθρο 19(1)(4)(β).

Για παράδειγμα, αν από 1/3/2019 μέχρι 31/7/2019 η εταιρεία έχει καταβάλει αποδοχές μισθωτού €100.000 στον Διευθυντή και μέτοχο της και την 1/8/2019 του καταβάλει μέρισμα €200.000, κατά την καταβολή του μερίσματος θα παρακρατήσει εισφορά επί ποσού €80.000. Νοείται ότι αν στους επόμενους μήνες μέχρι το τέλος του έτους συνεχίσει να του καταβάλλει αποδοχές μισθωτού, θα πρέπει να συνεχίσει την παρακράτηση/καταβολή εισφορών επί των εν λόγω αποδοχών μέχρι να έχουν καταβληθεί εισφορές επί €180.000 αφού οι αποδοχές μισθωτού είναι πρώτες στη σειρά του αθροίσματος με βάση το άρθρο 19(1)(4)(β). Οποιοσδήποτε εισφορές που έχουν καταβληθεί από το εν λόγω άτομο πέραν των €180.000 επί αποδοχών/συντάξεων/εισοδημάτων πριν τη συμπλήρωση €180.000 για αποδοχές μισθωτού, θα επιστραφούν μετά την υποβολή σχετικού αιτήματος προς τον Οργανισμό.

2. Ιατροφαρμακευτική κάλυψη ατόμων που έχουν εξασφαλίσει πιστοποιητικό Α1

Με βάση σχετικές διευκρινίσεις από τις ΥΚΑ, διευκρινίστηκαν τα ακόλουθα:

Το έντυπο Α1 πιστοποιεί ότι ο κάτοχος του υπάγεται στη νομοθεσία κοινωνικής ασφάλειας του κράτους μέλους (ΚΜ) της ΕΕ το οποίο το εκδίδει. Συνεπώς, τα άτομα που είναι κάτοχοι του έντυπου Α1, υπάγονται στις νομοθεσίες κοινωνικής ασφάλειας του ΚΜ που το εξέδωσε και καταβάλλουν ήδη εισφορές κοινωνικής ασφάλειας στο εν λόγω ΚΜ, το οποίο είναι αρμόδιο για την καταβολή παροχών συμπεριλαμβανομένης και της ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης.

Λαμβάνοντας υπόψη τις διατάξεις του Κανονισμού 883/2004 για την ασφάλιση σε ένα και μόνο ΚΜ, τυχόν αποκοπή εισφορών για το ΓεΣΥ των εργαζομένων στην Κύπρο με

έγκυρο έντυπο Α1 από άλλο ΚΜ, θα ήταν ενάντια στις αρχές και τις πρόνοιες του πιο πάνω Κανονισμού αφού τα άτομα αυτά θα υπάγονταν σε νομοθεσίες δυο ΚΜ για την ίδια περίοδο ασφάλισης.

Ενόψει των πιο πάνω, συμφωνούμε ότι τα εν λόγω άτομα εξαιρούνται από την καταβολή εισφορών στο ΓεΣΥ πάνω σε οποιαδήποτε εισοδήματα τους.

3. Καταβολή εισφορών για παροχές σε είδος

Αναφορικά με την καταβολή εισφορών για παροχές σε είδος:

- (α) Η παρακράτηση της εισφοράς του υπαλλήλου επί των παροχών σε είδος («εισοδήματα») και η καταβολή της στο Τμήμα Φορολογίας μέσω του συστήματος PAYE, θα γίνεται με την ίδια συχνότητα που γίνεται η καταβολή του φόρου εισοδήματος επί των εν λόγω παροχών.
- (β) Στο παράδειγμα που αναφέρετε, η παροχή σε είδος υπόκειται σε εισφορά τόσο για τον αξιωματούχο όσο και για την εταιρεία ως το Πρόσωπο που του την καταβάλλει.

4. Καταβολή εισφορών επί εισοδημάτων που έχουν κερδηθεί πριν την 1/3/2019

Σύμφωνα με το άρθρο 20(8)(β) του Νόμου: «..., οποιοδήποτε πρόσωπο το οποίο καταβάλλει μερίσματα ή τόκους ή οποιοδήποτε πρόσωπο πληρώνει ενοίκια, από πηγές εντός της Δημοκρατίας σε φυσικό πρόσωπο, οφείλει όπως παρακρατεί την προβλεπόμενη στην παράγραφο (ζ) του εδαφίου (1) του άρθρου 19 εισφορά **από οποιαδήποτε καταβολή ή/και πληρωμή γίνεται**, την οποία καταβάλλει στον Έφορο Φορολογίας.»

Συνεπώς, στο παράδειγμα που αναφέρεται, το μέρος το οποίο θα καταβληθεί τον Ιούνιο του 2019, υπόκειται σε εισφορά στο ΓεΣΥ ανεξάρτητα από το ότι αφορά κέρδη του 2018.

5. Καταβολή εισφορών επί των αποδοχών Αξιωματούχων

- i. Από το ερώτημα σας αντιλαμβανόμαστε ότι αναφέρεστε σε πρόσωπα που απασχολούνται ως αυτοτελώς εργαζόμενα κατά την έννοια του όρου που αποδίδεται στον περί Κοινωνικών Ασφαλίσεων Νόμο που παράλληλα διορίζονται σε διοικητικά συμβούλια εταιρειών και λαμβάνουν αμοιβή συμβούλου (directors' fees) για την συμμετοχή τους στις συνεδρίες του ΔΣ. Στην περίπτωση αυτή η εν λόγω αμοιβή εμπίπτει στις «αποδοχές αξιωματούχου» και υπόκειται σε εισφορά για τον αξιωματούχο και την εταιρεία.
- ii. Στην περίπτωση που αναφέρετε, το έσοδο πάει στην εταιρεία (εταιρεία Α) και όχι στο φυσικό πρόσωπο (εργοδοτούμενος της εταιρείας Α), συνεπώς δεν υπόκειται σε εισφορά.

6. Καταβολή εισφορών επί πληρωμών που γίνονται μετά τον τερματισμό της απασχόλησης

- (α) Στην περίπτωση καταβολής κατά τον τερματισμό απασχόλησης, πληρωμής προς τον εργαζόμενο που αφορά υπόλοιπο αδειών ή/και πληρωμή έναντι

προειδοποίησης, η οποία δεν υπόκειται σε εισφορά στο ΤΚΑ αλλά εμπίπτει στο άρθρο 5 του περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου, η εν λόγω πληρωμή υπόκειται σε εισφορά στο ΓεΣΥ ως «εισόδημα». Η εισφορά παρακρατείται από τον εργοδότη και καταβάλλεται στο Τμήμα Φορολογίας μέσω του PAYE.

- (β) Στην περίπτωση τμηματικής καταβολής της πιο πάνω πληρωμής, το «εισόδημα» θεωρείται ότι αποκτάται κατά τον τερματισμό της απασχόλησης, συνεπώς η εισφορά επί ολόκληρης της πληρωμής παρακρατείται και καταβάλλεται μέσω του PAYE κατά τον τερματισμό της απασχόλησης.

Ο Οργανισμός παραμένει στη διάθεσή σας και των επιχειρήσεων που εκπροσωπείτε για την παροχή οποιωνδήποτε διευκρινίσεων αναφορικά με την εφαρμογή του ΓεΣΥ.



Αγγελος Τρόπης
για Αναπληρωτή Γενικό Διευθυντή

Κοιν.: Έντιμο Υπουργό Υγείας,
Έντιμο Υπουργό Οικονομικών
Έφορο Φορολογίας
Αναπληρωτή Διευθυντή Υπηρεσιών Κοινωνικών Ασφαλίσεων