



cutting through complexity

Εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες και παροχές σε είδος με βάση το νέο ΚΦΕ (Ν. 4172/2013)

7 Απριλίου 2014

Γεωργία Σταματέλου
Γενική Διευθύντρια



Περιεχόμενα

Υποκείμενα του φόρου

Έννοια φορολογικής κατοικίας

Εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες

Εργασιακή σχέση

Ακαθάριστο εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες

Παροχές σε είδος

Εξαιρέσεις στο εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες

Ειδικές κλίμακες φορολόγησης

Θέματα προς διευκρίνηση

Υποκείμενα του Φόρου

- Ο φορολογούμενος που έχει τη φορολογική κατοικία του στην Ελλάδα υπόκειται σε φόρο για το φορολογητέο εισόδημά του που προκύπτει στην ημεδαπή και την αλλοδαπή, ήτοι το παγκόσμιο εισόδημά του που αποκτάται μέσα σε ορισμένο φορολογικό έτος.
- Ο φορολογούμενος που δεν έχει τη φορολογική κατοικία του στην Ελλάδα υπόκειται σε φόρο για το φορολογητέο εισόδημά του που προκύπτει στην Ελλάδα και αποκτάται μέσα σε ορισμένο φορολογικό έτος.

• Παγκόσμιο Εισόδημα στην Ελλάδα

**Φορολογικός Κάτοικος
Ελλάδος**

• Εισόδημα Πηγής Ελλάδος μόνο

**Φορολογικός Κάτοικος
Εξωτερικού**

Έννοια Φορολογικής κατοικίας

Ένα φυσικό πρόσωπο θεωρείται φορολογικός κάτοικος Ελλάδος στην περίπτωση που συντρέχουν διαζευκτικά μία από τις κάτωθι προϋποθέσεις:

Είτε

- Έχει στην Ελλάδα τη μόνιμη ή την κύρια κατοικία του ή τη συνήθη διαμονή του ή το κέντρο των ζωτικών του συμφερόντων, δηλαδή τους προσωπικούς ή οικονομικούς ή κοινωνικούς δεσμούς του στην Ελλάδα.

Είτε

- Είναι προξενικός ή διπλωματικός ή δημόσιος λειτουργός ή δημόσιος υπάλληλος με ελληνική ιθαγένεια και υπηρετεί στην αλλοδαπή.

- Το φυσικό πρόσωπο που βρίσκεται στην Ελλάδα συνεχώς για χρονικό διάστημα που υπερβαίνει τις 183 ημέρες συμπεριλαμβανομένων και σύντομων διαστημάτων παραμονής στο εξωτερικό, είναι φορολογικός κάτοικος Ελλάδας από την πρώτη μέρα παρουσίας του στην Ελλάδα.
- Μη εφαρμογή στα φυσικά πρόσωπα τα οποία βρίσκονται στην Ελλάδα αποκλειστικά για τουριστικούς, ιατρικούς, θεραπευτικούς ή παρόμοιους ιδιωτικούς σκοπούς και η παραμονή τους δεν υπερβαίνει τις τριακόσιες εξήντα πέντε (365) ημέρες, συμπεριλαμβανομένων και σύντομων διαστημάτων παραμονής στο εξωτερικό.

N. 2238/1994

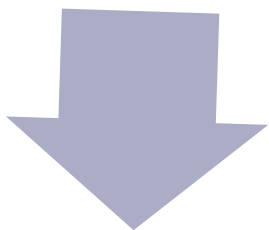
Μισθοί, ημερομίσθια, επιχορηγήσεις, επιδόματα, και γενικά κάθε παροχή που χορηγείται περιοδικά με οποιαδήποτε μορφή, είτε σε χρήμα είτε σε είδος ή άλλες αξίες για παρούσα ή προηγούμενη υπηρεσία ή για οποιαδήποτε άλλη αιτία.

N. 4172/2013

Το ακαθάριστο εισόδημα από μισθωτή εργασία περιλαμβάνει τα πάσης φύσεως εισοδήματα σε χρήμα ή σε είδος που αποκτώνται στο πλαίσιο υφιστάμενης, παρελθούσας ή μελλοντικής εργασιακής σχέσης.

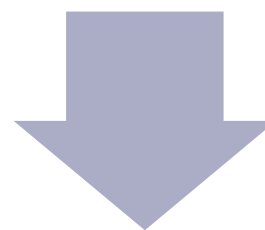
Εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες (συνέχεια)

ΣΤΕ 1324/2012, ΣΤΕ1026/2013



Κάθε παροχή που καταβάλλεται στο μισθωτό με οποιαδήποτε ονομασία που κατά το νόμο ή τη φύση της προορίζεται να καλύψει δαπάνες στις οποίες υποβάλλεται για την εκτέλεση της υπηρεσίας που του έχει ανατεθεί ή την ταχύτερη και αποτελεσματικότερη διεξαγωγή της δεν αποτελεί προσαύξηση του μισθού και δεν υποβάλλεται σε φόρο εισοδήματος.

ΣΤΕ 29/2014



Κάθε παροχή που καταβάλλεται στο μισθωτό με οποιαδήποτε ονομασία που κατά το νόμο ή τη φύση της προορίζεται να καλύψει δαπάνες στις οποίες υποβάλλεται για την εκτέλεση της υπηρεσίας που του έχει ανατεθεί ή την ταχύτερη και αποτελεσματικότερη διεξαγωγή της δεν αποτελεί προσαύξηση του μισθού και δεν υποβάλλεται σε φόρο εισοδήματος.

Εργασιακή σχέση με βάση τον νέο ΚΦΕ υφίσταται μεταξύ άλλων όταν ένα φυσικό πρόσωπο παρέχει τις ακόλουθες υπηρεσίες:

- Ως διευθυντής ή μέλος Δ.Σ εταιρείας ή κάθε άλλου νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας. (*)
- Ως δικηγόρος έναντι πάγιας αντιμισθίας για την παροχή νομικών υπηρεσιών.
- Βάσει έγγραφων συμβάσεων παροχής υπηρεσιών ή συμβάσεων έργου με φυσικά ή νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες, τα οποία δεν υπερβαίνουν τα 3 ή εφόσον υπερβαίνουν τον αριθμό αυτόν, ποσοστό 75% του ακαθάριστου εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα προέρχεται από ένα από τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες που λαμβάνουν τις εν λόγω υπηρεσίες και εφόσον δεν έχει την εμπορική ιδιότητα και δεν διατηρεί επαγγελματική εγκατάσταση που διαφέρει από την κατοικία του.

(*) ΠΡΟΣΟΧΗ:

- Μισθός μέλους Δ.Σ. που προβλέπει το καταστατικό ή εγκρίνει η Γενική Συνέλευση των μετόχων αποτελεί εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες και φορολογείται με βάση την αντίστοιχη φορολογική κλίμακα.
- Αμοιβή μελών Δ.Σ. που προκύπτει από κέρδη ανώνυμης εταιρείας αποτελεί μέρισμα και υπόκειται σε παρακράτηση φόρου με συντελεστή 10% με εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσης.

Ακαθάριστο εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες

Ως ακαθάριστο εισόδημα από μισθωτή εργασία με βάση τον νέο ΚΦΕ θεωρούνται μεταξύ άλλων τα ακόλουθα:

- Επιδόματα περιλαμβανομένων του επιδόματος κόστους διαβίωσης, του επιδόματος ενοικίου, της αποζημίωσης εξόδων φιλοξενίας ή ταξιδιού.
- Αποζημίωση εξόδων στα οποία έχει υποβληθεί ο εργαζόμενος ή συγγενικό πρόσωπο του εργαζομένου.
- Παροχή οποιασδήποτε μορφής που λαμβάνει ο εργαζόμενος πριν την έναρξη της εργασιακής σχέσης.
- Αποζημιώσεις για τη λύση ή καταγγελία της εργασιακής σχέσης.
- Το ασφάλισμα που καταβάλλεται εφάπαξ ή με την μορφή περιοδικής παροχής στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων.

Παροχές σε Είδος

- Οποιαδήποτε παροχή σε είδος που λαμβάνει φυσικό πρόσωπο ή συγγενικό πρόσωπο συνυπολογίζεται στο φορολογητέο εισόδημα του στην αγοραία αξία του, εφόσον η συνολική παροχή σε είδος υπερβαίνει τα **ΕΥΡΩ 300**.
- Με βάση το νέο Κ.Φ.Ε. καθορίζεται συγκεκριμένος τρόπος συνυπολογισμού στο φορολογητέο εισόδημα των ακόλουθων παροχών σε είδος:
 - ✓ **Παροχή εταιρικών οχημάτων**
 - ✓ **Παροχή σε είδος με τη μορφή δανείου**
 - ✓ **Δικαίωμα προαίρεσης απόκτησης μετοχών**
 - ✓ **Παραχώρηση κατοικίας**

ΠΡΟΣΟΧΗ: Η παρακράτηση φόρου μισθωτών υπηρεσιών στις παροχές σε είδος όπως ορίζονται στο άρθρο 13 τίθεται σε ισχύ από 1 Ιανουαρίου 2015.

Παροχές σε Είδος (συνέχεια)

- ✓ **Παροχή εταιρικών οχημάτων:** Ποσοστό 30% του κόστους του οχήματος που εγγράφεται ως δαπάνη στα βιβλία του εργοδότη με τη μορφή της απόσβεσης περιλαμβανομένων των τελών κυκλοφορίας, επισκευών, συντηρήσεων, καθώς και του σχετικού χρηματοδοτικού κόστους που αντιστοιχεί στην αγορά του οχήματος ή του μισθώματος.

Παράδειγμα μισθωμένου (λειτουργικής μίσθωσης) οχήματος

| | |
|---------------------------------------|-----------------|
| Μισθώματα | 7 320.00 |
| Έξοδα κίνησης | 1 650.00 |
| Επισκευές – Συντηρήσεις | 500.00 |
| Συνολικό ετήσιο κόστος | 9 470.00 |
| Συντελεστής εισοδήματος | 30% |
| Αγοραία αξία (παροχή σε είδος) | 2 841.00 |

ΠΡΟΣΟΧΗ: Σε περίπτωση που το κόστος είναι μηδενικό, η αγοραία αξία της παραχώρησης ορίζεται σε ποσοστό 30% της μέσης δαπάνης ή απόσβεσης κατά τα τελευταία τρία (3) έτη.

- ✓ **Παροχή σε είδος με τη μορφή δανείου:** Το ποσό της διαφοράς που προκύπτει μεταξύ των τόκων που θα κατέβαλε ο εργαζόμενος στη διάρκεια του ημερολογιακού μήνα κατά τον οποίο έλαβε την παροχή, εάν το επιτόκιο υπολογισμού των τόκων ήταν το μέσο επιτόκιο αγοράς, όπως ορίζεται με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, κατά τον ίδιο μήνα και των τόκων που τυχόν κατέβαλε ο εργαζόμενος στη διάρκεια του εν λόγω ημερολογιακού μήνα.



ΠΟΛ 1034/30.01.2014: Ως μέσο επιτόκιο αγοράς λαμβάνεται το επιτόκιο των τραπεζικών δανείων σε ευρώ, προς ιδιώτες, με τη μεθοδολογία που ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδας ανά μήνα, ανά κατηγορία και ανά υποκατηγορία δανείου.

ΠΡΟΣΟΧΗ:

- Σε περίπτωση που δεν υφίσταται έγγραφη συμφωνία δανείου, το σύνολο του αρχικού κεφαλαίου λογίζεται ως παροχή σε είδος.
- Η προκαταβολή μισθού άνω των τριών (3) μηνών θεωρείται δάνειο.

✓ Stock options (Δικαίωμα προαίρεσης απόκτησης μετοχών)

**Ημερομηνία Διάθεσης
Δικαιώματος
(Grant Date)**

**Ημερομηνία
Κατοχύρωσης Δικαιώματος
(Vesting Date)**

**Χρόνος
Άσκησης Δικαιώματος
(Exercise Date)**

- Εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες / η φορολόγηση γίνεται κατά το χρόνο άσκησης του δικαιώματος (Exercise Date).
- Φορολογητέο Εισόδημα: Ωφέλεια = (Χρηματιστηριακή τιμή κλεισίματος μετοχής κατά το χρόνο άσκησης του δικαιώματος – Τιμή διάθεσης του δικαιώματος στον δικαιούχο σύμφωνα με το πρόγραμμα) x Αριθμός Μετοχών.
- Μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2013 δεν υπόκειται σε παρακράτηση Φ.Μ.Υ. και ασφαλιστικών εισφορών.
- Από 1 Ιανουαρίου 2015 υπόκειται σε παρακράτηση Φ.Μ.Υ.

Παροχή δωρεάν μετοχών:

- Φορολόγηση την ημέρα κατοχύρωσης των μετοχών (Vesting Date).
- Φορολογητέο Εισόδημα = Χρηματιστηριακή τιμή μετοχής κατά την ημερομηνία διάθεσης x Αριθμός Μετοχών.
- Παρακράτηση Φ.Μ.Υ. και ασφαλιστικών εισφορών.

Παροχές σε Είδος (συνέχεια)

- ✓ **Παραχώρηση κατοικίας:** Το ποσό του μισθώματος που καταβάλλει η επιχείρηση ή σε περίπτωση ιδιόκτητης κατοικίας σε ποσοστό τρία τοις εκατό (3%) επί της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου.

α) παράδειγμα μισθωμένης κατοικίας

| | |
|--|----------|
| Μηνιαίο μίσθωμα | 540.00 |
| Επί μήνες χρήσης εντός του φορολογικού έτους | 12 |
| Αγοραία αξία (παροχή σε είδος) | 6 480.00 |

β) παράδειγμα ιδιόκτητης κατοικίας

| | |
|--------------------------------|------------|
| Αντικειμενική αξία κατοικίας | 225 000.00 |
| Επί συντελεστή | 3% |
| Αγοραία αξία (παροχή σε είδος) | 6 750.00 |

Εξαιρέσεις στο εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες

Από τον υπολογισμό του εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις **«εξαιρούνται»** μεταξύ άλλων:

- ✓ οι ασφαλιστικές εισφορές υπέρ των ασφαλιστικών / επαγγελματικών ταμείων που έχουν συσταθεί με νόμο, οι οποίες επιβάλλονται με νόμο στους επαγγελματίες,
- ✓ η εφάπαξ καταβαλλόμενη παροχή από ταμεία πρόνοιας και ασφαλιστικούς οργανισμούς του Δημοσίου,
- ✓ τα ασφάλιστρα που καταβάλλονται από τον εργαζόμενο ή τον εργοδότη για λογαριασμό του εργαζομένου στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων,
- ✓ τα ασφάλιστρα που καταβάλλονται από τον εργοδότη για την ιατροφαρμακευτική και νοσοκομειακή περίθαλψη στο πλαίσιο ασφαλιστηρίου συμβολαίου, μέχρι του ποσού των ΕΥΡΩ 1 500 ετησίως ανά εργαζόμενο,
- ✓ η αποζημίωση εξόδων διαμονής και σίτισης και η ημερήσια αποζημίωση που έχουν καταβληθεί από τον εργαζόμενο αποκλειστικά για σκοπούς της επιχειρηματικής δραστηριότητας του εργοδότη,
- ✓ η αποζημίωση για έξοδα κίνησης που καταβάλλονται από τον εργοδότη για υπηρεσιακούς λόγους,
- ✓ η αξία διατακτικών σίτισης αξίας έως ΕΥΡΩ 6 ανά εργάσιμη ημέρα,
- ✓ οι παροχές ασήμαντης αξίας μέχρι του ποσού των ΕΥΡΩ 27 ετησίως,
- ✓ το επίδομα αλλοδαπής που χορηγείται σε υπαλλήλους του Υπουργείου Εξωτερικών και των λοιπών δημόσιων πολιτικών υπηρεσιών.

Ειδικές κλίμακες φορολόγησης

- Κάθε εφάπαξ αποζημίωση που παρέχεται από οποιονδήποτε φορέα και για οποιονδήποτε λόγο διακοπής της σχέσεως εργασίας ή άλλης σύμβασης, η οποία συνδέει το φορέα με τον δικαιούχο της αποζημίωσης φορολογείται από 1 Ιανουαρίου 2014 και έπειτα σύμφωνα με την ακόλουθη κλίμακα:

| Κλιμάκιο Αποζημίωσης | Φορολογικός Συντελεστής |
|----------------------|-------------------------|
| Μέχρι 60 000 | 0% |
| 60 000.01 – 100 000 | 10% |
| 100 000.01 – 150 000 | 20% |
| Άνω των 150 000 | 30% |

- Η ειδική κλίμακα φορολόγησης με βάση το Ν. 2238/1994 για τις παροχές σε χρήμα (bonus) που καταβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα στα στελέχη τους δεν υφίσταται από 1 Ιανουαρίου 2014 (έναρξη ισχύος νέου Κ.Φ.Ε.).

Ειδικές κλίμακες φορολόγησης (συνέχεια)

Ειδική κλίμακα φορολόγησης στα ποσά που καταβάλλονται σε φυσικά πρόσωπα στα πλαίσια ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων ως εξής:

| Χρόνος Καταβολής | Περιοδικά καταβαλλόμενη παροχή | Εφάπαξ καταβαλλόμενη παροχή μέχρι ΕΥΡΩ 40 000 | Εφάπαξ καταβαλλόμενη παροχή κατά το μέρος που υπερβαίνει τα ΕΥΡΩ 40 000 |
|-------------------|--------------------------------|---|---|
| Συμβατικός χρόνος | 15% | 10% | 20% |
| Πρόωρη εξαγορά | 22,5% | 15% | 30% |

- ✓ Δεν θεωρείται πρόωρη εξαγορά κάθε καταβολή που πραγματοποιείται σε εργαζόμενο ο οποίος έχει θεμελιώσει συνταξιοδοτικό δικαίωμα ή έχει υπερβεί το 60^ο έτος της ηλικίας του, καθώς και κάθε καταβολή που γίνεται χωρίς τη βούληση του εργαζομένου, όπως σε περίπτωση απόλυσης του εργαζομένου ή πτώχευσης του εργοδότη.
- ✓ Ο φόρος που προκύπτει παρακρατείται κατά την πληρωμή από τις ασφαλιστικές εταιρίες.
- ✓ Συσσωρευθέντα κεφάλαια που αντιστοιχούν σε καταβαλλόμενα έως 31 Δεκεμβρίου 2013 ασφάλιστρα του εργαζομένου εξαιρούνται από την παραπάνω φορολόγηση.

- ? **Παροχή εταιρικών οχημάτων:** Αναμένεται διευκρίνιση από το Υπουργείο Οικονομικών αναφορικά με τις περιπτώσεις οχημάτων που πιθανώς να εξαιρεθούν από την εν λόγω διάταξη (π.χ. αυτοκίνητα πωλητών/τεχνικών, αυτοκίνητα μεταφοράς προσωπικού/mini bus, αυτοκίνητα test drive).

- ? **Παροχή με τη μορφή δανείου:** Αναμένεται διευκρίνιση από το Υπουργείο Οικονομικών αναφορικά με την προκαταβολή μισθού άνω των τριών μηνών (π.χ. τρεις διαδοχικοί μήνες ή γενικότερα τρεις μήνες μέσα σε ένα φορολογικό έτος).

- ? **Stocks options:**
 - Αναμένεται διευκρίνιση από το ΙΚΑ σχετικά με την παρακράτηση ασφαλιστικών εισφορών από 1 Ιανουαρίου 2015.
 - Από τη διατύπωση της διάταξης προκύπτει ότι η εν λόγω κατηγορία εισοδήματος σε είδος καλύπτει μόνο το δικαίωμα προαίρεσης απόκτησης εισηγμένων μετοχών.

Σας ευχαριστούμε!

Γεωργία Σταματέλου

Γενική Διευθύντρια
Φορολογικό Τμήμα

2014 ACQUISITION
INTERNATIONAL
TAX
AWARDS
Big Four Tax Firm of the Year
- Greece



cutting through complexity™

© 2014 KPMG Σύμβουλοι ΑΕ, Ελληνική Ανώνυμη Εταιρεία και μέλος του δικτύου ανεξάρτητων εταιρειών-μελών της KPMG συνδεδεμένων με την KPMG International Cooperative ("KPMG International"), ενός Ελβετικού νομικού προσώπου. Με την επιφύλαξη κάθε δικαιώματος. Τυπώθηκε στην Ελλάδα.

The KPMG name, logo and "cutting through complexity" are registered trademarks or trademarks of KPMG International Cooperative ("KPMG International").