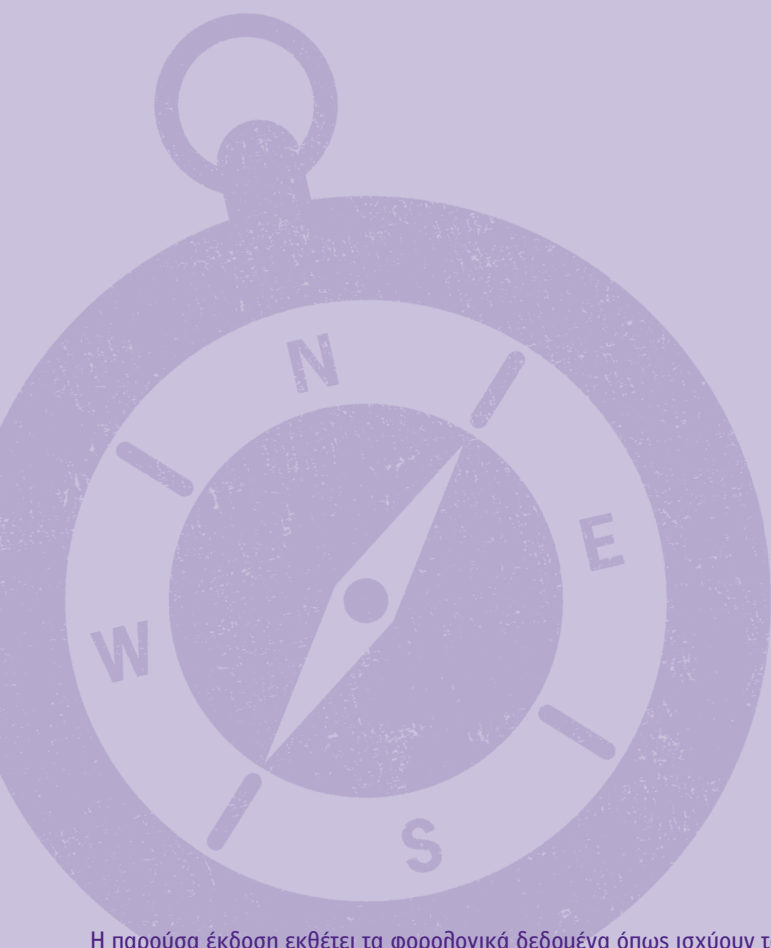


Φορολογικός Πλοηγός Φυσικών Προσώπων

Μάιος 2014





Η παρούσα έκδοση εκθέτει τα φορολογικά δεδομένα όπως ισχύουν τον Μάιο 2014, είναι προς γενική πληροφόρηση και μόνο, και δεν επιδιώκει να υποκαταστήσει τη λήψη εξειδικευμένων υπηρεσιών από έμπειρους επαγγελματίες. Σε καμία περίπτωση η Grant Thornton δεν ευθύνεται έναντι οποιασδήποτε αναγνώστη για οποιαδήποτε ζημία θετική ή αποθετική, περιουσιακή ή μη, άμεση ή έμμεση που ενδέχεται να προκληθεί ή προκλήθηκε από τη χρήση της μελέτης αυτής.

Απόπλους

Η φορολογία στην Ελλάδα με τις συνεχείς τροποποιήσεις, αλλαγές και μεταρρυθμίσεις που υφίσταται αποτελεί για τον φορολογούμενο ριζοκίνδυνο ταξίδι σε αχαρτογράφητα ύδατα, το οποίο, δίχως την αρωγή των κατάλληλων βοηθημάτων και σχετικών οδηγιών προς ναυτιλλόμενους δύναται να αποδειχτεί καταστροφικό.

Για το λόγο αυτό ονομάσαμε το ανά χείρας εγχειρίδιο φορολογικό πλοηγό, ο οποίος όμως σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να θεωρηθεί ή να λειτουργήσει ως υποκατάστατο της λήψης εξειδικευμένων συμβουλών από έμπειρους επαγγελματίες. Επιδιώκει όμως να περιγράψει συνοπτικά τα καίρια σημεία της φορολογικής νομοθεσίας που αφορούν στα φυσικά πρόσωπα, όπως ισχύει από την 1η Ιανουαρίου του 2014, προκαλώντας ίσως το ερέθισμα για βαθύτερη έρευνα και περαιτέρω ανάλυση.

Πραγματεύεται, λοιπόν, ο φορολογικός πλοηγός φυσικών προσώπων τις πρόσφατες αλλαγές που έχουν επέλθει στη φορολογία εισοδήματος με την κατάργηση του παλαιού κώδικα φορολογίας εισοδήματος (ν. 2238/1994) και την αντι-

κατάστασή του από ένα καινούριο νομοθέτημα, (ν.4172/2013) το οποίο διευρύνει τον ορισμό της φορολογικής κατοικίας των φυσικών προσώπων, διακρίνει τα εισοδήματα των φυσικών προσώπων σε τέσσερις κατηγορίες που φορολογούνται διακριτώς και όχι αθροιστικώς, εμμένει ωστόσο στη φορολόγηση δυνάμει των δαπανών απόκτησης περιουσιακών στοιχείων και διαβίωσης, τα γνωστά τοις πάσι τεκμήρια (αν και φημολογείται η κατάργησή τους και αντικατάστασή τους από το περιουσιολόγιο).

Αναφέρεται επίσης στην ειδική εισφορά αλληλεγγύης και το φόρο πολυτελούς διαβίωσης, ενώ δεν θα ήταν δυνατόν ένας πλοηγός να μην περιέχει το επιβαλλόμενο σε πλοία αναψυχής και μικρά σκάφη τέλος παραμονής και πλώων.

Περιλαμβάνει επιπλέον στις σελίδες του τις κυριότερες ρυθμίσεις της φορολογίας κληρονομιών, δωρεών και γονικών παροχών, συνεχίζει με τους κανόνες της ελεγκτικής διαδικασίας ελέγχου κάνοντας ειδική μνεία στις αμερικανικού τύπου έμμεσες τεχνικές ελέγχου και ολοκληρώνεται με τις διατάξεις περί παραγραφής αποτελούσες οι τελευταίες οιονεί ασφαλές λιμάνι στον ωκεανό των κανόνων, ρυθμίσεων και διατάξεων της φορολογίας φυσικών προσώπων.

**Grant Thornton
Tax & Outsourcing**

Περιεχόμενα

Φορολογία εισοδημάτων

Υποκείμενοι και έκταση φορολογικής υποχρέωσης.....	4
1. Φορολογικοί κάτοικοι Ελλάδος	4
Ποιοι θεωρούνται φορολογικοί κάτοικοι Ελλάδος	4
Πώς φορολογούνται	4
2. Φορολογικοί κάτοικοι αλλοδαπής.....	5
Ποιοι θεωρούνται φορολογικοί κάτοικοι αλλοδαπής	5
Πώς φορολογούνται	5
Κατηγορίες εισοδημάτων φυσικών προσώπων.....	6
Φορολογική μεταχείριση επιμέρους εισοδημάτων	7
1. Απόδοση επενδυτικών δραστηριοτήτων (Κεφάλαιο).....	7
Τόκοι	7
Μερίσματα.....	9
Ελληνικά Πιστοποιητικά (ΕΛ.ΠΙΣ.).....	10
Κέρδη από ΟΣΕΚΑ.....	10
Λοιπά επενδυτικά οχήματα	11
Ασφαλιστικά προϊόντα.....	11
2. Κεφαλαιακά κέρδη επενδυτικών δραστηριοτήτων (Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου)	12
3. Εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις	14
Μισθοί, συντάξεις.....	14
Αποζημιώσεις απόλυσης.....	16
4. Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα	17
Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα	17
Η περίπτωση των Ελεγχόμενων Αλλοδαπών Εταιρειών (CFC)	19
5. Ακίνητη περιουσία	20
Εναλλακτικός τρόπος υπολογισμού ελάχιστης φορολογίας (τεκμήρια)	22
1. Δαπάνες διαβίωσης	23
2. Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων («Πόθεν έσχες»).....	24
3. Εξαίρεση από τον υπολογισμό ελάχιστης φορολογίας.....	24

Ειδική εισφορά αλληλεγγύης & τέλος επιτηδεύματος.....	25
1. Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης.....	25
2. Τέλος Επιτηδεύματος.....	26
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης & τέλος παραμονής και πλώων.....	27

Φορολογία κληρονομιών, δωρεών και γονικών παροχών

Αντικείμενο φόρου.....	29
Φορολογικοί συντελεστές.....	30

Έλεγχος φυσικών προσώπων

Έμμεσες τεχνικές ελέγχου.....	31
1. Πεδίο εφαρμογής.....	31
2. Μέθοδοι έμμεσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης.....	32
Παράβλεψη τεχνητών διευθετήσεων (anti-abuse).....	33
Παραγραφή.....	34

Παραρτήματα

I. Πίνακας φορολόγησης εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις.....	36
II. Τεχνικές ελέγχου με τη χρήση μεθόδων έμμεσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης.....	37
III. Ανταλλαγή πληροφοριών στο πλαίσιο της Οδηγίας 2003/48/ΕΕ.....	38
IV. Κράτη μη συνεργάσιμα για το 2014.....	40
V. Κράτη με προνομιακό φορολογικό καθεστώς για το 2014.....	41
VI. Συμβάσεις αποφυγής διπλής φορολογίας.....	42
VII. Κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης και ανώτατοι φορολογικοί συντελεστές.....	45
VIII. Ανώτατοι φορολογικοί συντελεστές εισοδήματος και υπεραξίας στις χώρες της Ευρωζώνης.....	46
IX. Ασφαλιστικές εισφορές εργαζομένων στις χώρες της Ευρωζώνης.....	47

Φορολογία Εισοδημάτων

Υποκείμενοι και έκταση φορολογικής υποχρέωσης

1. Φορολογικοί κάτοικοι Ελλάδος

Ποιοι θεωρούνται φορολογικοί κάτοικοι Ελλάδος

- Το φυσικό πρόσωπο το οποίο είτε κατοικεί μόνιμωσ ή κατά κύριο λόγο στην Ελλάδα, είτε διαμένει συνήθως στην Ελλάδα, είτε έχει στην Ελλάδα το κέντρο των ζωτικών του συμπεριόντων, με την έννοια των προσωπικών, οικονομικών ή κοινωνικών δεσμών.
- Το προξενικό και διπλωματικό προσωπικό και κάθε άλλος δημόσιος λειτουργός συναφούς καθεστώτος ή δημόσιος υπάλληλος που έχει την ελληνική ιθαγένεια και υπηρετεί στην αλλοδαπή.
- Το φυσικό πρόσωπο που βρίσκεται στην Ελλάδα για συνεχές διάστημα - συμπεριλαμβανομένων ενδεχομένως συντόμων διαλειμμάτων - άνω των 183 ημερών. Το διάστημα αυτό επεκτείνεται στις 365 ημέρες εάν ο αποκλειστικός σκοπός παραμονής στην Ελλάδα είναι τουριστικός, ιατρικός, θεραπευτικός ή εν γένει ιδιωτικός.

Πώς φορολογούνται

Οι φορολογικοί κάτοικοι Ελλάδος φορολογούνται στην Ελλάδα για το παγκόσμιο εισόδημά τους, το οποίο περιλαμβάνει τόσο αυτό που προκύπτει από Ελληνικές πηγές, όσο και αυτό που αποκτάται στο εξωτερικό. Σε περίπτωση φορολόγησης του αλλοδαπού εισοδήματος στο κράτος της πηγής, η προκύπτουσα φορολογική υποχρέωση στην Ελλάδα μειώνεται κατά το ποσό του φόρου που κατεβλήθη στην αλλοδαπή και μέχρι το ποσό του αναλογούντος στο εισόδημα αυτό Ελληνικού φόρου.

Στην ετήσια φορολογική δήλωση, η οποία θα υποβληθεί το 2015 για τα εισοδήματα του 2014, αναγράφονται υποχρεωτικά όλα ανεξαιρέτως τα εισοδήματα του φυσικού προσώπου, είτε έχουν ήδη φορολογηθεί αυτοτελώς, είτε απαλλάσσονται του φόρου.

Κατ' εξαίρεση, οι αλλοδαποί υπάλληλοι των επιχειρήσεων που έχουν υπαχθεί στο καθεστώς του α.ν. 89/1967 φορολογούνται στην Ελλάδα μόνο για το εισόδημα που αποκτούν από Ελληνικές πηγές.

2. Φορολογικοί κάτοικοι αλλοδαπής

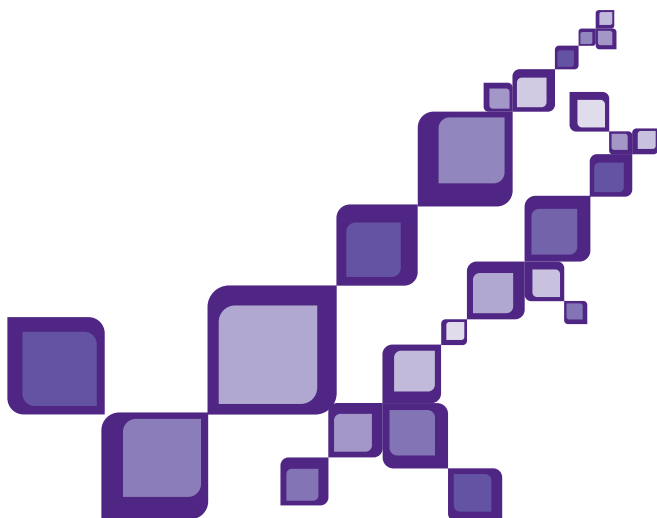
Ποιοι θεωρούνται φορολογικοί κάτοικοι αλλοδαπής

Τα φυσικά πρόσωπα που δεν εμπίπτουν στις παραπάνω κατηγορίες θεωρούνται φορολογικοί κάτοικοι αλλοδαπής.

Πώς φορολογούνται

Τα φυσικά πρόσωπα που έχουν την φορολογική τους κατοικία στην αλλοδαπή φορολογούνται στην Ελλάδα μόνο για το εισόδημα που αποκτούν από Ελληνικές πηγές.

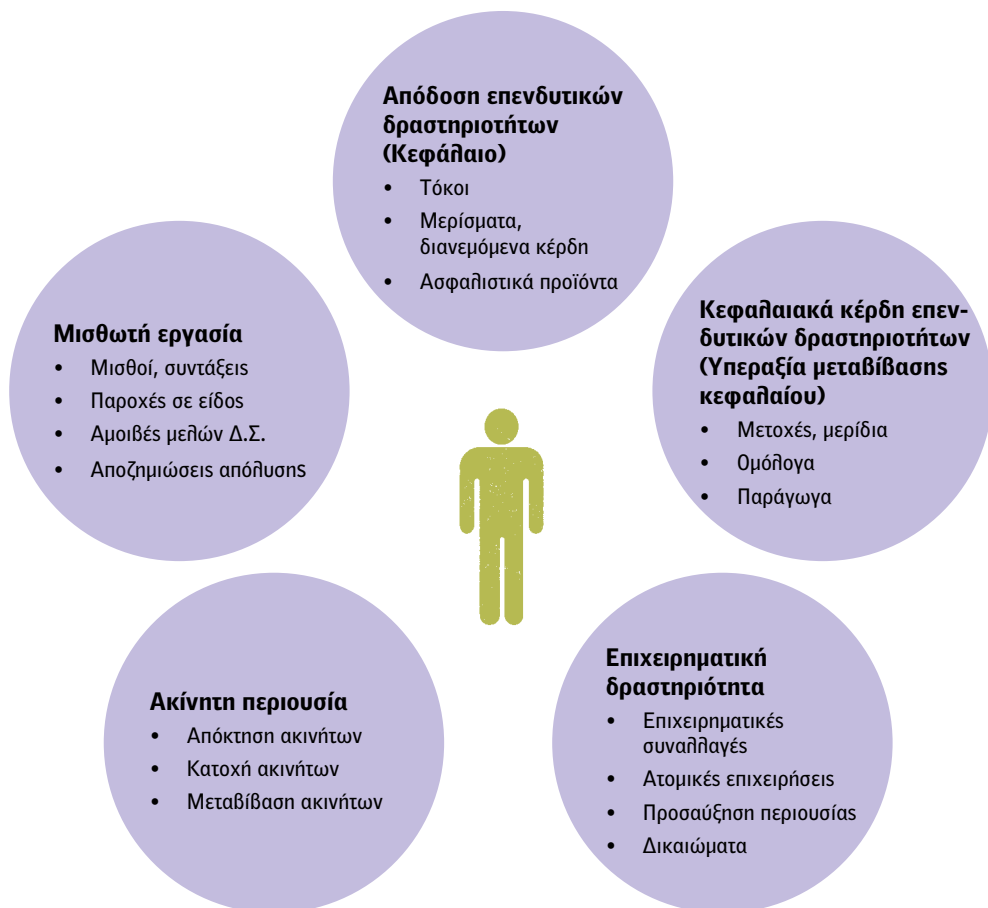
Το εισόδημα αυτό φορολογείται με τον τρόπο που προβλέπεται από την Ελληνική νομοθεσία, εκτός αν η Ελλάδα έχει συνάψει Σύμβαση για την Αποφυγή Διπλής Φορολογίας («ΣΑΔΦ») με το κράτος κατοικίας του φυσικού προσώπου, η οποία προβλέπει ευνοϊκότερη φορολογική μεταχείριση. Στην περίπτωση αυτή πρέπει να προσκομίζεται από το φυσικό πρόσωπο η προβλεπόμενη Αίτηση για την εφαρμογή της οικείας ΣΑΔΦ, η οποία ενσωματώνει πιστοποιητικό φορολογικής κατοικίας και ισχύει για ένα έτος από την έκδοσή της¹.



¹ Στο Παράρτημα VI παρατίθεται ο κατάλογος των κρατών με τα οποία η Ελλάδα έχει συνάψει Συμβάσεις Αποφυγής Διπλής Φορολογίας, καθώς και οι προβλεπόμενοι συντελεστές παρακράτησης φόρου επί μερισμάτων, τόκων και δικαιωμάτων που αποκτούν κάτοικοι αλλοδαπής εξ Ελληνικών πηγών.

Κατηγορίες εισοδημάτων φυσικών προσώπων

Τα εισοδήματα των φυσικών προσώπων διακρίνονται στις ακόλουθες κατηγορίες², καθεμία των οποίων υπόκειται σε διακριτό και αυτοτελή τρόπο φορολόγησης, δίχως να παρέχεται η δυνατότητα συνάθροισης των επιμέρους εισοδημάτων.



² Δεν ακολουθείται, για τους σκοπούς του Πληθού, η κατηγοριοποίηση των εισοδημάτων του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013).

Φορολογική μεταχείριση επιμέρους εισοδημάτων

1. Απόδοση επενδυτικών δραστηριοτήτων (Κεφάλαιο)

Τόκοι

Οι τόκοι που αποκτούν τα φυσικά πρόσωπα και προκύπτουν από απαιτήσεις κάθε είδους Ελληνικής ή αλλοδαπής πηγής υπόκεινται σε παρακράτηση φόρου με συντελεστή 15% και εξάντληση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης. Στην κατηγορία αυτήν εμπίπτουν:

- οι τόκοι κάθε μορφής κατάθεσης, εσωτερικού και εξωτερικού, ανεξαρτήτως νομίσματος
- οι τόκοι κάθε είδους δανειακής σχέσης, συμπεριλαμβανομένων των τόκων εταιρικών ομολογιακών δανείων που εκδίδουν Ελληνικές ή αλλοδαπές επιχειρήσεις
- οι τόκοι που καταβάλλονται από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (Ε.Ι.Β.)
- τα πρόσθετα ωφελήματα (premiums) καθώς και οι συμφωνίες επαναγοράς (repos / reverse repos) και ανταμοιβές που απορρέουν από τίτλους, ομολογίες ή χρεόγραφα.

Η απαλλογία που προβλεπόταν για τους κατοίκους αλλοδαπής από την παρακράτηση φόρου επί τόκων από Ελληνικά εταιρικά ομόλογα έχει καταργηθεί

Απαλλάσσονται εξ ολοκλήρου από το φόρο, μη διενεργουμένης παρακράτησης, οι τόκοι ομολογιακών δανείων και εντόκων γραμματίων του Ελληνικού Δημοσίου, καθώς και οι τόκοι ομολόγων που εκδίδει το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας κατ' εφαρμογή συμμετοχής στην αναδιάρθρωση του Ελληνικού χρέους.

Στους τόκους³ από κάθε μορφής αποταμιευτικούς λογαριασμούς σε χρηματοπιστωτικό ίδρυμα της Αυστρίας ή του Λουξεμβούργου (Οδηγία 2003/48/ΕΕ) γίνεται παρακράτηση φόρου 35%, με το 75% αυτού να αποδίδεται στην Ελλάδα. Από 01.01.2015 το Λουξεμβούργο εντάσσεται και αυτό στο σύστημα ανταλλαγής πληροφοριών της Οδηγίας και δεν θα διενεργεί πλέον παρακράτηση φόρου 35%.

Συμφωνίες με όρους αντίστοιχους με αυτές της Οδηγίας 2003/48/ΕΕ για τα υπό μορφής τόκων εισοδήματα από αποταμιεύσεις έχουν υπογραφεί μεταξύ της Ε.Ε και της Ελβετίας, του Μονακό, του Λιχτενστάιν, της Ανδόρας και της Δημοκρατίας του Αγίου Μαρίνου.



³ Στο Παράρτημα ΙΙΙ απαριθμούνται τα κράτη τα οποία εφαρμόζουν την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών για τους σκοπούς της Οδηγίας 2003/48/ΕΕ. Σημειώνεται ότι ακόμα και στα κράτη με τα οποία δεν ισχύει η αυτόματη ανταλλαγή, υφίσταται η δυνατότητα εξουσιοδότησης από τον Έλληνα φορολογούμενο για την παροχή των πληροφοριών και συνεπαγόμενης απαλλαγής από την παρακράτηση φόρου με συντελεστή 35%.

Μερίσματα

Τα μερίσματα που εισπράττουν τα φυσικά πρόσωπα υπόκεινται σε παρακράτηση φόρου με συντελεστή 10% και εξάντληση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης.

Στην κατηγορία αυτή εμπίπτουν κάθε μορφής κέρδη διανεμόμενα από Ελληνικές ή αλλοδαπές επιχειρήσεις, τοις μετρητοίς ή σε είδος, συμπεριλαμβανομένου του προϊόντος της εκκαθάρισης επιχείρησης κατά το μέρος που υπερβαίνει το κεφάλαιο που είχαν καταβάλει τα συμμετέχοντα φυσικά πρόσωπα.

Απαλλαγή από τον φόρο παρέχεται μόνο για τα κέρδη που διανέμονται από ναυτιλιακές επιχειρήσεις, πλοιοκτήτριες πλοίων υπό Ελληνική ή ξένη σημαία, υπό την προϋπόθεση στην τελευταία περίπτωση ότι η διαχείριση των πλοίων γίνεται από ημεδαπή ή αλλοδαπή εταιρεία εγκατεστημένη στην Ελλάδα βάσει του ν. 27/1975.

Σε παρακράτηση φόρου με συντελεστή 10% υπόκεινται και κάθε είδους αμοιβές που διανέμονται από τα κέρδη των εταιρειών, π.χ. στα μέλη Δ.Σ.

Ελληνικά Πιστοποιητικά (ΕΛ.ΠΙΣ.)

Το εισόδημα με την μορφή τόκων και μερισμάτων που αποκτούν δικαιούχοι ΕΛ.ΠΙΣ., κάτοικοι Ελλάδος, υπόκειται σε παρακράτηση φόρου με συντελεστή 25%. Με την καταβολή του φόρου αυτού εξαντλείται η σχετική φορολογική υποχρέωση.

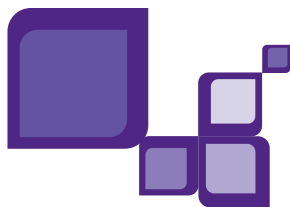
Παρέχεται, αντίθετα, πλήρης φορολογική απαλλαγή για τα αντίστοιχα εισοδήματα που αποκτούν οι δικαιούχοι ΕΛ.ΠΙΣ. κάτοικοι αλλοδαπής.

Κέρδη από ΟΣΕΚΑ

Τα κέρδη με την μορφή μερισμάτων ή άλλων ωφελημάτων που εισπράττουν οι μεριδούχοι φυσικά πρόσωπα από την συμμετοχή τους σε Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) απαλλάσσονται από κάθε φορολογική επιβάρυνση.

Για να ισχύσει η απαλλαγή, θα πρέπει ο ΟΣΕΚΑ αφ' ενός να έχει τη μορφή αμοιβαίου κεφαλαίου ή ανώνυμης εταιρείας επενδύσεων μεταβλητού κεφαλαίου («SICAV»), αφ' ετέρου να έχει λάβει άδεια εγκατάστασης ή λειτουργίας στην Ελλάδα ή άλλο κράτος - μέλος του Ε.Ο.Χ.⁴

Κέρδη με τη μορφή μερισμάτων ή άλλων ωφελημάτων που προέρχονται από άλλες μορφές ΟΣΕΚΑ ή από ΟΣΕΚΑ τρίτων χωρών υπόκεινται σε φορολογία με συντελεστή 10%, ως διανεμόμενα κέρδη, και εξάντληση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης.



⁴ Ο Ευρωπαϊκός Οικονομικός Χώρος αποτελείται από τα κράτη - μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, το Λιχτενστάιν, τη Νορβηγία και την Ισλανδία.

Λοιπά επενδυτικά οχήματα

Παρέχεται πλήρης απαλλογή από κάθε φορολογική επιβάρυνση για τα μερίσματα που αποκτούν τα φυσικά πρόσωπα από τη συμμετοχή τους σε:

- Ανώνυμες Εταιρείες Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία (ΑΕΕΑΠ)
- Ανώνυμες Εταιρείες Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου (ΑΕΕΧ)
- Εταιρείες Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών (ΕΚΕΣ).

Δεν απαλλάσσονται, αντίθετα, τα κέρδη λόγω συμμετοχής σε Αμοιβαία Κεφάλαια Επιχειρηματικών Συμμετοχών (ΑΚΕΣ). Τα κέρδη αυτά υπόκεινται σε φορολόγηση στο όνομα των μεριδιούχων φυσικών προσώπων ανάλογα με το είδος των περιουσιακών στοιχείων που απαρτίζουν το ΑΚΕΣ (π.χ. μετοχές, ομόλογα) και από το οποίο πηγάζει το εισόδημα.

Ασφαλιστικά προϊόντα

Το ασφάλισμα που καταβάλλεται στα φυσικά πρόσωπα στο πλαίσιο ομαδικών ασφαλιστηρίων συνταξιοδοτικών συμβολαίων υπόκειται σε παρακράτηση φόρου με εξάντληση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης, σύμφωνα με τον ακόλουθο πίνακα:

Είδος παροχής	Συντελεστής	Συντελεστής σε περίπτωση πρόωρης εξαγοράς
Περιοδικά καταβαλλόμενη	15%	22,5%
Εφ' άπαξ ≤ €40.000	10%	15%
Εφ' άπαξ - υπερβάλλον ποσό	20%	30%

Πρόωρη εξαγορά δεν στοιχειοθετείται εάν ο δικαιούχος έχει υπερβεί το 60ο έτος της ηλικίας του, ή εάν έχει θεμελιώσει συνταξιοδοτικό δικαίωμα, ή όταν η καταβολή γίνεται χωρίς τη βούλησή του (π.χ. απόληση, πτώχευση εργοδότη).

2. Κεφαλαιακά κέρδη επενδυτικών δραστηριοτήτων (Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου)

Η υπεραξία που προκύπτει σε περίπτωση εκποίησης επενδυτικών προϊόντων με όρους ωφέλιμους για τον επενδυτή, υπόκειται σε φόρο όπως συγκριτικά απεικονίζεται στον ακόλουθο πίνακα. Για τον υπολογισμό της, αφαιρείται η αξία κτήσης του προϊόντος από την τιμή μεταβίβασης αυτού.

Υπεραξία μεταβίβασης	Φορολογικός Συντελεστής
<ul style="list-style-type: none"> • Ολόκληρης επιχείρησης • Μετοχών εισηγμένων και μη, συμμετοχών • Εταιρικών ομολόγων • Κρατικών ομολόγων & εντόκων γραμματίων • Παραγώγων χρηματοοικονομικών προϊόντων 	15%
<ul style="list-style-type: none"> • Ανταλλαγή ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου ή με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου κατ' εφαρμογή προγράμματος συμμετοχής στην αναδιάρθρωση του Ελληνικού χρέους 	Απαλλαγή
<ul style="list-style-type: none"> • ΕΛ.ΠΙΣ. 	Απαλλαγή
<ul style="list-style-type: none"> • Μεριδίων ΟΣΕΚΑ (αμοιβαία κεφάλαια, ΑΕΕΜΚ, εντός Ε.Ο.Χ.) 	Απαλλαγή
<ul style="list-style-type: none"> • Μεριδίων λοιπών ΟΣΕΚΑ • Μετοχών ΑΕΕΑΠ • Μετοχών ΑΕΕΧ • Μετοχών ΕΚΕΣ 	15%
<ul style="list-style-type: none"> • Μεριδίων ΑΚΕΣ 	Αναλόγως με τα περιουσιακά στοιχεία που αποτελούν το ενεργητικό του ΑΚΕΣ

Εάν το αλγεβρικό άθροισμα από τις μεταβιβάσεις των ανωτέρω τίτλων, με την εξαίρεση των παραγώγων χρηματοοικονομικών προϊόντων, που λαμβάνουν χώρα εντός του φορολογικού έτους 2014 ισούται με ζημία, αυτή θα μεταφερθεί προς συμψηφισμό με αντίστοιχα κέρδη για τα επόμενα πέντε έτη.

Ζημίες από παράγωγα δεν συναθροίζονται αλλά συμψηφίζονται μόνο με κέρδη από παράγωγα, και μεταφέρονται προς συμψηφισμό επίσης σε διάστημα πενταετίας.

Εάν λαμβάνουν χώρα πλέον των τριών μεταβιβάσεων εντός ενός εξαμήνου, η προκύπτουσα υπεραξία φορολογείται ως εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα με συντελεστή έως και 33%.

Οι μεταβιβάσεις εισηγμένων τίτλων, κρατικών ομολόγων και ομολόγων εισηγμένων εταιρειών υπάγονται στη φορολογία εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα εφ' όσον διενεργούνται κατ' επάγγελμα.

Η μεταβίβαση εισηγμένων μετοχών υπόκειται σε φόρο υπεραξίας μόνο όταν αυτές έχουν αποκτηθεί μετά την 1/1/2009 και ο μεταβιβάζων συμμετέχει στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας με ποσοστό μεγαλύτερο του 0,5%. Σε κάθε περίπτωση επιβάλλεται ο φόρος χρηματιστηριακών συναλλαγών με συντελεστή 0,2% επί της αξίας πώλησης των εισηγμένων μετοχών.

3. Εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις

Μισθοί, συντάξεις

Στην κατηγορία εμπίπτει κάθε μορφής εισόδημα, σε χρήμα ή σε είδος, που αποκτάται στο πλαίσιο «εργασιακής σχέσης», και φορολογείται σύμφωνα με τον ακόλουθο πίνακα:

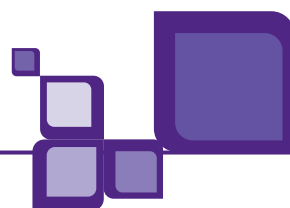
Κλίμακιο εισοδήματος (€)	Φορολογικός συντελεστής
Μέχρι 25.000	22%
25.001 - 42.000	32%
Υπερβάλλον	42%

Εργασιακή σχέση υφίσταται και όταν παρέχονται υπηρεσίες:

- 1) από διευθυντές ή μέλη Διοικητικού Συμβουλίου
- 2) από φυσικό πρόσωπο που δεν έχει την εμπορική ιδιότητα και δεν διατηρεί επαγγελματική εγκατάσταση διαφορετική από την κατοικία του, βάσει εγγράφων συμβάσεων παροχής υπηρεσιών, εφ' όσον οι λήπτες των υπηρεσιών δεν υπερβαίνουν τους τρεις, ή 75% τουλάχιστον του ακαθάριστου εισοδήματος προέρχεται από έναν μόνο εξ αυτών

Όλες οι παροχές σε είδος περιλαμβάνονται στο εισόδημα από μισθωτή εργασία, εφ' όσον η αγοραία αξία τους υπερβαίνει αθροιστικώς και ετησίως τα € 300. Παρακάτω απεικονίζεται ο τρόπος υπολογισμού της αγοραίας αξίας συγκεκριμένων παροχών:

Παροχή σε είδος σε εργαζόμενο, εταίρο ή μέτοχο	Αγοραία αξία (φορολογητέα)
Χρήση ΙΧ	30% της εγγεγραμμένης στα βιβλία δαπάνης (απόσβεση, τέλη κυκλοφορίας, επισκευές, συντηρήσεις, χρηματοδοτικό κόστος)
Παραχώρηση κατοικίας	Μίσθωμα, ή 3% αντικειμενικής αξίας σε περίπτωση ιδιόκτητου ακινήτου
Stock Options	Διαφορά μεταξύ χρηματιστηριακής τιμής κλεισίματος της μετοχής κατά τον χρόνο άσκησης ή μεταβίβασης του δικαιώματος και τιμής διάθεσης αυτού.
Δάνεια και προκαταβολή μισθού άνω των 3 μηνών	Εάν υφίσταται έγγραφη συμφωνία, η διαφορά μεταξύ των τόκων βάσει του μέσου επιτοκίου αγοράς κατά τον ημερολογιακό μήνα που κατεβλήθη η παροχή, και των τόκων που τυχόν όντως κατεβλήθησαν. Εάν δεν υφίσταται έγγραφη συμφωνία, το σύνολο του αρχικού κεφαλαίου.



Η φορολογική επιβάρυνση που προκύπτει κατά τα ανωτέρω μειώνεται κατά € 2.100 όταν το φορολογητέο εισόδημα δεν υπερβαίνει τις € 21.000, ενώ για μεγαλύτερα εισοδήματα το ποσό της μείωσης ελαττώνεται κατά € 100 ανά € 1.000 εισοδήματος, με αποτέλεσμα να μηδενίζεται για εισοδήματα άνω των € 42.000. Η εξασφάλιση της μείωσης συναρτάται με την συλλογή και προσκόμιση αποδείξεων δαπανών, ποσού ίσου με το 10% του φορολογητέου εισοδήματος και με όριο τις € 10.500⁵.

Αποζημιώσεις απόλυσης

Κάθε αποζημίωση που καταβάλλεται εφ' άπαξ στον δικαιούχο λόγω της εξ οιασδήποτε αιτίας διακοπής της σχέσης εργασίας ή άλλης συμβατικής σχέσης που τον συνδέει με τον καταβάλλοντα, υπόκειται σε παρακράτηση φόρου σύμφωνα με τον ακόλουθο πίνακα:

Κλιμάκιο αποζημίωσης (€)	Φορολογικός συντελεστής
Μέχρι 60.000	Αφορολόγητο
60.001 - 100.000	10%
100.001 - 150.000	20%
Υπερβάλλον	30%



⁵ Στο Παράρτημα Ι παρατίθεται πίνακας υπολογισμού του φόρου ανά ενδεικτικό κλιμάκιο εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις.

4. Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα

Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα

Το περιεχόμενο και ο τρόπος φορολόγησης της συγκεκριμένης κατηγορίας εισοδήματος φυσικών προσώπων απεικονίζεται στον ακόλουθο πίνακα.

Εισόδημα από:	Φορολογικός συντελεστής
Επιχειρηματικές συναλλαγές	Μέχρι € 50.000 26% Υπερβάλλον 33%
Ατομικές επιχειρήσεις	
Πώληση στοιχείων ενεργητικού	
Προϊόν εκκαθάρισης	33%
Προσαύξηση περιουσίας από άγνωστη / παράνομη / αδικαιοδότητη πηγή ή αιτία	

Επιχειρηματική συναλλαγή:

Κάθε μεμονωμένη ή συμπτωματική πράξη ή συστηματική διενέργεια πράξεων στην οικονομική αγορά με σκοπό την επίτευξη κέρδους.

Συστηματική διενέργεια πράξεων:

Κάθε τρεις ομοειδείς συναλλαγές που λαμβάνουν χώρα εντός εξαμήνου ή διετίας εάν πρόκειται για συναλλαγές επί ακινήτων.

Εξαιρέση:

Συναλλαγές επί εισηγμένων τίτλων, ομολόγων εισηγμένων εταιρειών και κρατικών ομολόγων που δεν διενεργούνται κατ' επάγγελμα.

Συναλλαγές επί εισηγμένων τίτλων, ομολόγων εισηγμένων εταιρειών και κρατικών ομολόγων θεωρούνται ότι διενεργούνται κατ' επάγγελμα και υπάγονται, επομένως, στη φορολογία εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα, όταν, σωρευτικά:

- ο φορολογούμενος πραγματοποιεί κατά μέσο όρο τουλάχιστον 10 συναλλαγές συνολικής αξίας € 250.000 ανά τρίμηνο στη διάρκεια των τελευταίων τεσσάρων τριμήνων, και
- η αξία χαρτοφυλακίου (καταθέσεις μετρητών συν τίτλοι) υπερβαίνει τις € 500.000 σε μία τουλάχιστον χρονική στιγμή στη διάρκεια των τεσσάρων τελευταίων τριμήνων.

Ο αριθμός και η αξία των συναλλαγών και η αξία του χαρτοφυλακίου προκύπτουν από τα δικαιολογητικά έγγραφα που εκδίδει η χρηματιστηριακή εταιρεία ή το πιστωτικό ίδρυμα.

Το φορολογητέο εισόδημα προκύπτει έπειτα από την αφαίρεση των εκπιπτομένων επιχειρηματικών δαπανών, φορολογικών αποσβέσεων και προβλήσεων για επισφαλείς απαιτήσεις. Οι επιχειρηματικές, και επομένως παραγωγικές, δαπάνες αναγνωρίζονται προς έκπτωση στο σύνολό τους, εξαιρουμένων των παρακάτω:

- Δαπάνες καταβαλλόμενες σε κράτη μη συνεργάσιμα ή με προνομιακό φορολογικό καθεστώς, εκτός εάν συνιστούν αποδεδειγμένα συνήθεις και πραγματικές συναλλαγές που δεν αποσκοπούν στην φοροδιαφυγή
- Δαπάνες άνω των € 500 που δεν εξοφλούνται με τραπεζικό μέσο πληρωμής
- Μη καταβληθείσες ασφαλιστικές εισφορές
- Πρόστιμα, ποινές και προσαυξήσεις
- Παροχές ή λήψεις αμοιβών που συνιστούν ποινικό αδίκημα
- Φόρος εισοδήματος, τέλος επιτηδεύματος, έκτακτες εισφορές επί επιχειρηματικών κερδών
- Μη εκπεστέος ΦΠΑ εισροών που αναλογεί σε μη εκπιπτόμενες δαπάνες
- Προσωπικές καταναλωτικές δαπάνες
- Δαπάνες ψυχαγωγίας

Τόκοι δανείων προς τρίτους, τεκμαρτό μίσθωμα ιδιόχρησης, δαπάνες οργάνωσης ημερίδων και εορταστικών εκδηλώσεων εκπίπτουν μόνο μερικώς και υπό προϋποθέσεις.

Παρακράτηση φόρου στο εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα διενεργείται μόνο στις περιπτώσεις που απαριθμούνται κατωτέρω. Σε κάθε περίπτωση, πλην αυτής των δικαιωμάτων (*royalties*), ο παρακρατηθείς φόρος πιστώνεται έναντι της τελικής φορολογικής υποχρέωσης.

Εισόδημα υπαγόμενο σε παρακράτηση φόρου	Συντελεστής παρακράτησης
Αμοιβές για τεχνικά έργα	20%, για αμοιβές που υπερβαίνουν τα € 300
Αμοιβές για παροχή υπηρεσιών διοίκησης	
Αμοιβές για συμβουλευτικές ή παρόμοιες υπηρεσίες	
Πώληση αγαθών σε φορείς γενικής κυβέρνησης	4% (1% στα υγρά καύσιμα και προϊόντα καπνοβιομηχανίας)
Παροχή υπηρεσιών σε φορείς γενικής κυβέρνησης	8%
Δικαιώματα (<i>royalties</i>)	20%

Στα *δικαιώματα (royalties)*, η διενεργούμενη παρακράτηση φόρου εξαντλεί την σχετική φορολογική υποχρέωση του φυσικού προσώπου. Ο όρος καταλαμβάνει, συνοπτικά, τις αμοιβές για την παραχώρηση της χρήσης δικαιωμάτων πνευματικής ιδιοκτησίας επί λογοτεχνικού, καλλιτεχνικού ή επιστημονικού έργου, λογισμικού, εμπορικών σημάτων, διπλωμάτων ευρεσιτεχνίας, τεχνονγνωσίας, καθώς και για την εκμίσθωση βιομηχανικού, εμπορικού ή επιστημονικού εξοπλισμού.

Η περίπτωση των Ελεγχόμενων Αλλοδαπών Εταιρειών (CFC)

Φόρος με τους συντελεστές του εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα (έως και 33%) μπορεί να επιβληθεί και επί τυχόν κερδών που διαθέτει και δεν έχει διανείμει αλλοδαπή εταιρεία, στην οποία συμμετέχει κατά πλειοψηφία φυσικό πρόσωπο, φορολογικός κάτοικος Ελλάδος. Ο φόρος θα επιβληθεί στην περίπτωση αυτή στο όνομα του φυσικού προσώπου, κατ' αναλογία του ποσοστού συμμετοχής του στην αλλοδαπή εταιρεία, εφ' όσον, επιπλέον:

- Η αλλοδαπή εταιρεία είναι εγκατεστημένη σε μη συνεργάσιμο κράτος ή υπόκειται σε προνομιακό φορολογικό καθεστώς⁶, και δεν είναι εισηγμένη σε οργανωμένη αγορά, και
- Άνω του 30% του εισοδήματος της αλλοδαπής εταιρείας προέρχεται από κατηγορίες εισοδημάτων κατά πλειοψηφία συνιστάμενες σε συναλλαγές με συνδεδεμένα πρόσωπα (μερίσματα, τόκοι, δικαιώματα, κεφαλαιακά κέρδη, εισόδημα από ακίνητη περιουσία ή από ασφαλιστικές, τραπεζικές και άλλες χρηματοοικονομικές δραστηριότητες), και
- Σε περίπτωση όπου η αλλοδαπή εταιρεία είναι εγκατεστημένη σε κράτος - μέλος του Ε.Ο.Χ., η εγκατάσταση ή η οικονομική δραστηριότητά της συνιστά επίπληστη κατάσταση που δημιουργήθηκε επί της ουσίας με σκοπό την φοροαποφυγή.

⁶ Στα Παράρτηματα IV και V παρατίθενται κατάλογοι, όπως ισχύουν για το 2014, με τα μη συνεργάσιμα κράτη και τα κράτη που διαθέτουν προνομιακό φορολογικό καθεστώς αντιστοίχως.

5. Ακίνητη περιουσία

Στον ακόλουθο πίνακα απεικονίζεται συνολικά η φορολογική μεταχείριση της ακίνητης περιουσίας, συμπεριλαμβανομένων τόσο του φόρου

επί των εισοδημάτων που προκύπτουν εξ αυτής (μισθώματα, υπεραξία πώλησης) όσο και των λοιπών φορολογικών επιβαρύνσεων κατά την απόκτηση (φόρος μεταβίβασης, Φ.Π.Α.) και την κατοχή (ΕΝ.Φ.Ι.Α., ειδικός φόρος) ακινήτων.

Απόκτηση	Φόρος Μεταβίβασης	3% επί της συμφωνηθείσας ή αντικειμενικής αξίας 3% τέλος υπέρ Δήμων και Κοινοτήτων επί του οφειλομένου Φ.Μ.Α.	
	Φ.Π.Α.	23% Πώληση ημιτελών ή νεόδμητων οικοδομών, εντός τετραετίας από την αποπεράτωση αυτών. Ισχύει για αποπερατώσεις από 1/1/2011.	
Κατοχή	Φόρος μισθωμάτων	€12.000 → 11% Υπερβάλλον → 33%	
	Ενιαίος Φόρος Ιδιοκτησίας Ακινήτων	Κύριος φόρος €2 – 13 /τ.μ. για σπίτια €3 – 9.000 /στρ. για οικόπεδα €1 / στρ. για αγροτεμάχια Υπολογίζεται ως γινόμενο επιμέρους καθορισμένων συντελεστών.	Συμπληρωματικός φόρος Επιβάλλεται στην συνολική αξία των δικαιωμάτων επί ακινήτων, με 0,1%-1% για τα φυσικά πρόσωπα (€300.000 αφορολόγητο) 0,5% για τα νομικά πρόσωπα
	Ειδικός φόρος επί ακινήτων	15% Απαλλαγές για εισηγμένες εταιρείες, εμπορικές επιχειρήσεις καθώς και νομικά πρόσωπα εγκατεστημένα εντός ή εκτός Ε.Ε. (συνεργάσιμα κράτη) που δηλώνουν στις Φορολογικές Αρχές τους μετόχους τους μέχρι φυσικού προσώπου (ΑΦΜ)	
Πώληση	Φόρος υπεραξίας	15% (στον συμβολαιογράφο) € 25.000 αφορολόγητο (διακράτηση ακινήτου για 5 έτη) Έως 33% αν 3 πωλήσεις εντός διετίας	

Η υπεραξία που προκύπτει από την πώληση ακινήτου λαμβάνεται αποπληθωρισμένη βάσει συντελεστών απομείωσης, και ισούται με τη διαφορά ανάμεσα στην τιμή πώλησης ή την αξία του ανταλλάγματος, και της τιμής κτήσης, η οποία μπορεί να είναι:

- Το τίμημα ή η αξία του ανταλλάγματος, όπως προκύπτει από το οικείο συμβόλαιο
- Η αξία βάσει της οποίας υπολογίστηκε ο φόρος κληρονομιάς, δωρεάς ή γονικής παροχής
- Σε κάθε άλλη περίπτωση, η τιμή μεταβίβασης επί τον Δείκτη Τιμών Κατοικιών (ΔΤΚατ) του έτους κτήσης διά του ΔΤΚατ του προηγούμενου της μεταβίβασης έτους, όπως ο δείκτης αυτός ανακοινώνεται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Σε περίπτωση που από την πώληση προκύπτει ζημία, αυτή δεν μεταφέρεται προς συμψηφισμό αλλά η υπεραξία θεωρείται μηδενική.

**Φόρος υπεραξίας
επιβάλλεται
στα ακίνητα
που έχουν αποκτηθεί
από 1/1/1995
και μετά**

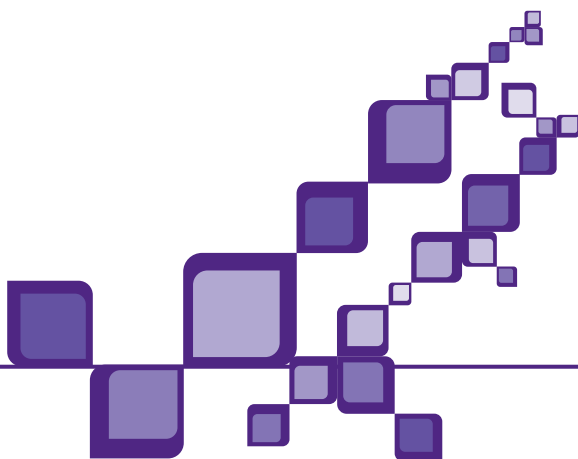
Εναλλακτικός τρόπος υπολογισμού ελάχιστης φορολογίας (τεκμήρια)

Η οριστική φορολογική υποχρέωση του φυσικού προσώπου θα εξαρτηθεί, τελικά, από τη σύγκριση μεταξύ του συνολικού εισοδήματός του, συναθροισμένων όλων των προαναφερθεισών κατηγοριών, και του τεκμαρτού εισοδήματος, όπως αυτό προκύπτει βάσει του εναλλακτικού τρόπου υπολογισμού της ελάχιστης φορολογίας. Για τον υπολογισμό του τεκμαρτού εισοδήματος, λαμβάνονται υπ' όψιν αφ' ενός οι αντικειμενικές δαπάνες διαβίωσης του φυσικού προσώπου, αφ' ετέρου οι δαπάνες που πραγματοποίησε για την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων.

Η θετική διαφορά ανάμεσα στο τεκμαρτό και το συνολικό εισόδημα θα φορολογηθεί είτε ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα, είτε ως εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις εάν το μεγαλύτερο μέρος ή το σύνολο των εισοδημάτων του φυσικού προσώπου προκύπτει από την κατηγορία αυτήν, εκτός εάν ο φορολογούμενος τεκμηριώσει την οικονομική ευχέρεια που του επέτρεψε να προβεί στις επιπλέον δαπάνες.

Το φυσικό πρόσωπο δύναται να επικαλεστεί ποσά αναγραφόμενα στη δήλωση που:

- Απαλλάσσονται του φόρου ή φορολογούνται καθ' ειδικόν τρόπο
 - Δεν αποτελούν εισόδημα
 - Προέρχονται από διάθεση περιουσιακών στοιχείων, εισαγωγή συναλλάγματος, δάνεια, δωρεές ή γονικές παροχές
 - Συνίστανται σε φορολογηθέν ή νομίμως απαλλαγθέν κεφάλαιο παρελθόντων ετών.
-



1. Δαπάνες διαβίωσης

Ο προσδιορισμός των δαπανών διαβίωσης ερείδεται στην κατοχή συγκεκριμένων περιουσιακών στοιχείων και τα αναμενόμενα έξοδα συντήρησης αυτών. Τα περιουσιακά αυτά στοιχεία δεν είναι άλλα από την κύρια και ενδεχομένως δευτερεύουσα (-ες) κατοικία (-ες), τα επιβατηγά αυτοκίνητα ιδιωτικής χρήσης, τα σκάφη αναψυχής, τα αεροσκάφη και τις πισίνες, ενώ λαμβάνονται υπ'

όψιν και οι δαπάνες που καταβάλλονται ετησίως για οικιακό προσωπικό και ιδιωτικά σχολεία. Η ελάχιστη ετήσια αντικειμενική δαπάνη ορίζεται σε κάθε περίπτωση, εφ' όσον δηλώνεται εισόδημα, σε € 3.000 για άγαμο φορολογούμενο και € 5.000 για συζύγους.

Στον ακόλουθο πίνακα απεικονίζεται η αντικειμενική δαπάνη διαβίωσης, όπως υπολογίζεται και προκύπτει σε ορισμένες ενδεικτικές περιπτώσεις:

Περιουσιακό στοιχείο	Βάση υπολογισμού	Παράδειγμα προκύπτουσας δαπάνης
Ιδιοκατοικούμενη, μισθωμένη ή δωρεάν παραχωρούμενη κύρια κατοικία	Τετραγωνικά μέτρα Προσαύξηση δαπάνης ανάλογα με την τιμή ζώνης ή εάν πρόκειται για μονοκατοικία	300 τ.μ. → € 34.225 > 300 τ.μ. → πλέον € 400 / τ.μ. Μείωση της δαπάνης κατά 50% στην περίπτωση των βοηθητικών χώρων ή δευτερεύουσας κατοικίας.
Ε.Ι.Χ., Jeep	Κυβικά εκατοστά Μείωση δαπάνης λόγω παλαιότητας.	3.000 κ.εκ. → € 5.380 > 3.000 κ.εκ. → πλέον € 1.200 / 100 κ.εκ. Η αντικειμενική δαπάνη εταιρικών Ι.Χ. επιμερίζεται στους εταίρους / διευθυντές / εκπροσώπους των επιχειρήσεων
Σκάφη αναψυχής (μηχανοκίνητα ή ιστιοφόρα ή μικτά με χώρο ενδιαίτησης, μηχανοκίνητα ανοικτού τύπου)	Ολικό μήκος Μείωση δαπάνης λόγω παλαιότητας ή/και για συγκεκριμένους τύπους σκαφών (ιστιοφόρα, κατασκευασμένα από ξύλο)	Με χώρο ενδιαίτησης 10 μ. → € 15.000. 15 μ. → € 75.000 22 μ. → € 262.500 > 22 μ. → πλέον € 50.000 / μ. Ανοικτού τύπου 8 μ. → € 10.000 > 8 μ. → πλέον € 2.000 / μ.
Πισίνες (εξωτερικές και εσωτερικές)	Τετραγωνικά μέτρα	60 τ.μ. → € 9.600 > 60 τ.μ. → πλέον € 320 / τ.μ. Η δαπάνη διπλασιάζεται για τις εσωτερικές πισίνες.

2. Δαπάνες απόκτησης περιουσιακών στοιχείων («Πόθεν έσχες»)

Κατά τον υπολογισμό του τεκμαρτού εισοδήματος, λαμβάνονται επιπλέον υπ' όψιν τα χρηματικά ποσά που καταβάλλονται:

- Για την απόκτηση:
 - Οχημάτων, σκαφών αναψυχής και αεροσκαφών
 - Κινητών πραγμάτων αξίας άνω των € 10.000
 - Επιχειρήσεων, μετοχών, μεριδίων, ομολόγων, λοιπών χρεογράφων
 - Ακινήτων
- Για την ανέγερση οικοδομών και την κατασκευή δεξαμενών κοιλύμβησης
- Για την χορήγηση δανείων ή χρηματικών ποσών άνω των € 300 ως δωρεά, γονική παροχή ή χορηγία
- Για την απόσβεση δανείων ή πιστώσεων

3. Εξαίρεση από τον υπολογισμό ελάχιστης φορολογίας

Ο εναλλακτικός τρόπος υπολογισμού ελάχιστης φορολογικής υποχρέωσης δεν εφαρμόζεται:

- Στους φορολογικούς κατοίκους αλλοδαπής, εφ' όσον δεν αποκτούν εισόδημα στην Ελλάδα
- Στους αλλοδαπούς διπλωματικούς ή προξενικούς εκπροσώπους, ή εργαζομένους σε πρεσβείες, προξενεία ή διπλωματικές αποστολές, κατόχους διπλωματικών διαβατηρίων
- Στους εργαζομένους σε θεσμικό όργανο της Ε.Ε. ή Διεθνούς Οργανισμού.

**Πόθεν έσχες:
Επαναφορά
για την απόκτηση
μετοχών και μεριδίων
μέσω αύξησης
κεφαλαίου επιχείρησης
ή αγοράς**

Ειδική εισφορά αλληλεγγύης & τέλος επιτηδεύματος

1. Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης

Και επί των εισοδημάτων του φορολογικού έτους 2014 επιβάλλεται ειδική εισφορά αλληλεγγύης. Το πεδίο εφαρμογής καταλαμβάνει το σύνολο του ετήσιου καθαρού ατομικού εισοδήματος, πραγματικού ή τεκμαρτού, φορολογουμένου ή απαλλασσομένου, εφ' όσον υπερβαίνει τις € 12.000.

Κλιμάκιο εισοδήματος (€)	Συντελεστής επί ολόκληρου του ποσού
Μέχρι 12.000	0%
12.001 - 20.000	1%
20.001 - 50.000	2%
50.001 - 100.000	3%
Υπερβάλλον	4%

Σε κάθε περίπτωση, το ποσό της εισφοράς περιορίζεται αναλόγως, ώστε το συνολικό καθαρό εισόδημα που προκύπτει μετά την αφαίρεσή της να μην υπολείπεται του καθαρού εισοδήματος που θα απέμενε μετά την αφαίρεση της ειδικής εισφοράς αλληλεγγύης, εάν αυτή είχε υπολογιστεί με την εφαρμογή του αμέσως προηγούμενου συντελεστή.

Από την επιβολή εισφοράς αλληλεγγύης εξαιρούνται:

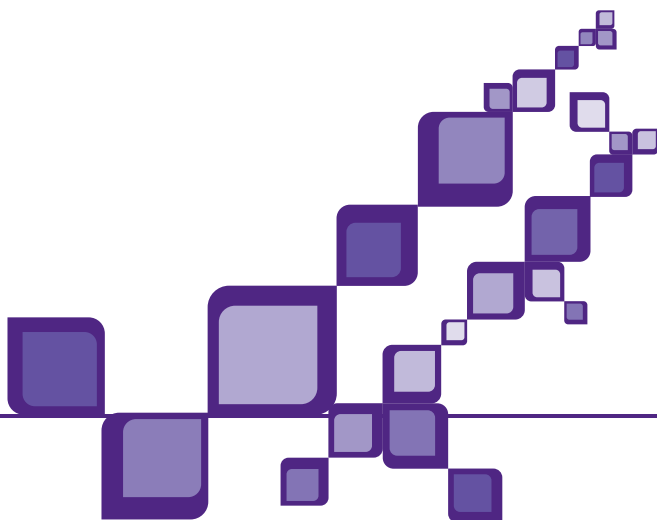
- Οι εφ' άπαξ καταβληόμενες παροχές από ασφαλιστικούς οργανισμούς
- Οι αποζημιώσεις λόγω διακοπής της σχέσης εργασίας
- Τα αναγραφόμενα ποσά στους κωδ. 781-782 της φορολογικής δήλωσης, καθότι δεν αποτελούν εισόδημα.



2. Τέλος Επιτηδεύματος

Τα φυσικά πρόσωπα που αποκτούν κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα και είναι υπόχρεα στην τήρηση βιβλίων, καθώς και οι ατομικές επιχειρήσεις, υποχρεούνται, επιπλέον, στην ετήσια καταβολή τέλους επιτηδεύματος το οποίο ανέρχεται σε € 650.

Από την καταβολή του τέλους εξαιρούνται οι νέοι επιχειρηματίες, εφ' όσον δεν έχουν παρέλθει πέντε έτη από την πρώτη έναρξη εργασιών, καθώς και οι επιχειρηματίες άνω των 62 ετών. Σε περίπτωση διακοπής της δραστηριότητας μέσα στο έτος, το τέλος επιτηδεύματος περιορίζεται ανάλογα με τους μήνες λειτουργίας της επιχείρησης ή της άσκησης του επαγγέλματος, ενώ χρονικό διάστημα μεγαλύτερο των δεκαπέντε ημερών λογίζεται ως μήνας.



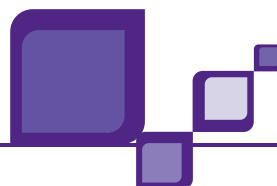
Φόρος πολυτελούς διαβίωσης & τέλος παραμονής & πλώων

Επί της ετήσιας αντικειμενικής δαπάνης διαβίωσης που αναλογεί στην κατοχή ή κυριότητα Ε.Ι.Χ. άνω των 1.929 κ.εκ., αεροσκαφών και δεξαμενών κολύμβησης, υπολογίζεται και επιβάλλεται, επιπλέον, φόρος πολυτελούς διαβίωσης. Οι ακόλουθοι πίνακες απεικονίζουν τη φορολογική επιβάρυνση που προκύπτει σε ενδεικτικές περιπτώσεις κατοχής Ε.Ι.Χ. και δεξαμενών κολύμβησης:

Κυβισμός Ι.Χ.	Ετήσια αντικειμενική δαπάνη		Φόρος (€)	
	ΙΧ έως 5 ετών	ΙΧ 5 – 10 ετών	ΙΧ έως 5 ετών	ΙΧ 5 – 10 ετών
2.000	8.800	6.160	440	308
2.500	13.300	9.310	1.330	931
3.000	17.800	12.460	1.780	1.246
3.500	23.800	16.660	2.380	1.666
4.000	29.800	20.860	2.980	2.086

Τ.μ. πισίνας	Δαπάνη	Φόρος (10%)
20	3.200	320
40	6.400	640
60	9.600	960
80	16.000	1.600
100	22.400	2.240
150	38.400	3.840
200	54.400	5.440
300	86.400	8.640
400	118.400	11.840

Στις εσωτερικές πισίνες ο φόρος διπλασιάζεται



Στα πλοία αναψυχής και μικρά σκάφη, ανεξαρτήτως σημαίας και ολικού μήκους τουλάχιστον 7 μέτρων, που πλέουν, ελλιμενίζονται ή αγκυροβολούν στην Ελλάδα, επιβάλλεται από 1/1/2014 τέλος παραμονής και πλώων. Το τέλος υπολογίζεται σε συνάρτηση με τα μέτρα του σκάφους, όπως συνοπτικά περιγράφεται στον παρακάτω πίνακα:

Ολικό μήκος (μέτρα)	Επιβαλλόμενο τέλος (€)
7 - 8	200
9 - 10	300
11 - 12	400
Άνω των 12	100 / μέτρο ετησίως ή 10/ μέτρο / μήνα, από το πρώτο μέτρο

Η επιβάρυνση μειώνεται κατά 50% για τα επαγγελματικά πλοία αναψυχής και κατά 30% για τα σκάφη ολικού μήκους άνω των 12 μ. που ελλιμενίζονται μόνιμα στην Ελληνική Επικράτεια.

Δεν επιβάλλεται φόρος πολυτελούς διαβίωσης στα φυσικά πρόσωπα που εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής των τεκμηρίων

Φορολογία κληρονομιών, δωρεών και γονικών παροχών

Αντικείμενο φόρου

Φόρος Κληρονομιών	Φόρος Δωρεάς & Γονικών Παροχών
<ul style="list-style-type: none">Κάθε περιουσιακό στοιχείο που βρίσκεται στην Ελλάδα	<ul style="list-style-type: none">Κάθε περιουσιακό στοιχείο που βρίσκεται στην Ελλάδα
<ul style="list-style-type: none">Η κινητή περιουσία που βρίσκεται στην αλλοδαπή και ανήκει είτε σε Έλληνα υπήκοο, είτε σε αλλοδαπό υπήκοο κάτοικο Ελλάδος.	<ul style="list-style-type: none">Η κινητή περιουσία που βρίσκεται στην αλλοδαπή και είτε ανήκει σε Έλληνα υπήκοο, είτε δωρίζεται σε Έλληνα ή αλλοδαπό υπήκοο με κατοικία στην Ελλάδα

Κυριότερες απαλλαγές από το φόρο κληρονομιών:

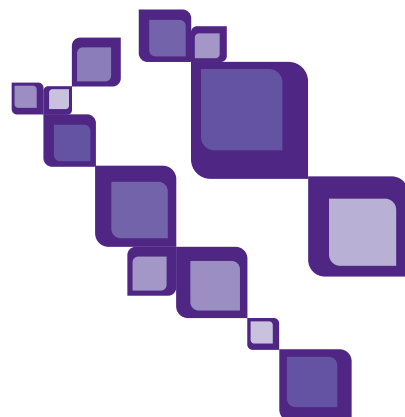
- Η χρηματική κατάθεση σε κοινό τραπεζικό λογαριασμό, ανοικτό, προθεσμιακό ή ταμειευτηρίου, στον οποίον έχει τεθεί ο πρόσθετος όρος ότι με τον θάνατο οποιουδήποτε δικαιούχου, η κατάθεση και ο λογαριασμός περιέρχονται αυτοδίκαια στους λοιπούς επιζώντες, υπό την προϋπόθεση ότι χρηματικά ποσά έχουν εισφερθεί από όλους τους συνδικαιούχους.
- Η κινητή περιουσία που βρίσκεται στην αλλοδαπή και ανήκει σε Έλληνα υπήκοο, εγκατεστημένο στην αλλοδαπή για 10 τουλάχιστον συναπτά έτη.
- Η κτήση πλοίων ή συμμετοχών σε εταιρείες με πλοία ολικής χωρητικότητας άνω των 1.500 κόρων.
- Ειδική απαλλαγή από τον φόρο κληρονομιών ισχύει για ποσό μέχρι € 400.000 ανά δικαιούχο, εφ' όσον δικαιούχοι είναι σύζυγος και ανήλικα τέκνα.

Φορολογικοί συντελεστές

Κατηγορία Συγγένειας	Κλιμάκιο	Φόρος
Α' Κατηγορία (σύζυγος, συμβιών βάσει συμφώνου, τέκνα, εγγόνια, γονείς)	€ 150.000	Αφορολόγητο
	Μέχρι € 600.000	€ 16.500
	Υπερβάλλον	10%
Β' Κατηγορία (αδέλφια, αδέλφια γονέων, γιαγιά, παπούς, δισέγγονα, τέκνα προηγούμενου γάμου, πεθεροί - ές)	€ 30.000	Αφορολόγητο
	Μέχρι € 300.000	€ 23.500
	Υπερβάλλον	20%
Γ' Κατηγορία (λοιποί συγγενείς, εξωτικοί)	€ 6.000	Αφορολόγητο
	Μέχρι € 267.000	€ 71.700
	Υπερβάλλον	40%

Δεν παρέχεται αφορολόγητο όριο για τη δωρεά ή γονική παροχή χρηματικών ποσών. Οι φορολογικοί συντελεστές διαμορφώνονται ως εξής:

- Α' Κατηγορία → 10%
- Β' Κατηγορία → 20%
- Γ' Κατηγορία → 40%



Έλεγχος φυσικών προσώπων

Έμμεσες τεχνικές ελέγχου

Για την επαλήθευση και ενδεχομένως τον διορθωτικό προσδιορισμό της δηλωθείσας φορολογητέας ύλης, εφαρμόζεται πλέον στο πλαίσιο διενέργειας ελέγχων συγκεκριμένη μεθοδολογία εμμέσων τεχνικών, η οποία αξιοποιεί όλα τα διαθέσιμα στοιχεία, πληροφορίες και δεδομένα για έσοδα κάθε πηγής, παντός είδους περιουσιακά στοιχεία και πραγματοποιηθείσες δαπάνες κάθε φύσης, που αφορούν τόσο στον ίδιο τον φορολογούμενο, όσο και στον/στην σύζυγο και τα προστατευόμενα μέλη.

1. Πεδίο εφαρμογής

Στην συγκεκριμένη διαδικασία ελέγχου μπορεί να υπαχθεί κάθε ανέλεγκτη υπόθεση φορολογίας εισοδήματος, εφ' όσον συντρέχουν μία ή περισσότερες από τις προϋποθέσεις που αναγράφονται στον ακόλουθο πίνακα:

Φορολογικά έτη	Προϋποθέσεις
Μέχρι 31/12/2013, εφ' όσον δεν έχει γίνει έναρξη ελέγχου κατά την ημερομηνία αυτή	<ul style="list-style-type: none">• Υφίσταται αδικαιολόγητος πλούτισμός• Τα δηλωθέντα εισοδήματα, ατομικά και οικογενειακά, δεν καλύπτουν τις δαπάνες• Ο φορολογούμενος είναι μέλος ζημιόγνου εταιρείας• Δεν τηρούνται ή δεν επιδεικνύονται τα προβλεπόμενα βιβλία και στοιχεία• Υφίστανται πληροφορίες για παράνομα ή αδήλωτα εισοδήματα και δαπάνες
Από 1/1/2014	<ul style="list-style-type: none">• Το δηλωθέν εισόδημα δεν καλύπτει τις προσωπικές δαπάνες διαβίωσης ή ενδεχόμενη προσαύξηση περιουσίας• Σε περίπτωση άσκησης επιχειρηματικής δραστηριότητας:<ul style="list-style-type: none">– Δεν τηρούνται προσεκτικώς τα λογιστικά πρότυπα– Δεν εφαρμόζονται τα οριζόμενα για την έκδοση φορολογικών στοιχείων και δικαιολογητικώ– Δεν προσκομίζονται στην Φορολογική Διοίκηση τα λογιστικά αρχεία ή φορολογικά στοιχεία μετά από πρόσκληση

2. Μέθοδοι έμμεσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης

Για την διενέργεια του ελέγχου, επιλέγεται η τεχνική που κρίνεται προσφορότερη για το δημόσιο συμφέρον μεταξύ των ακολούθων⁷:

- Ανάλυση ρευστότητας του φορολογουμένου (source & application of funds method)
- Καθαρή θέση του φορολογουμένου (net worth method)
- Ύψος τραπεζικών καταθέσεων και δαπανών σε μετρητά (bank deposits & expenditure method).

Επί του πρακτέου, ο φορολογούμενος υποχρεούται, επί ποινή επιβολής προστίμου που μπορεί να ανέλθει έως και € 50.000, να συμπληρώσει τα έντυπα που θα του αποστείλει η Ελέγκτρια Αρχή, συνοδευόμενα από Επιστολή περιέχουσα την προθεσμία συμπλήρωσης αυτών:

- Έντυπο Διαθέσιμων Περιουσιακών Στοιχείων
- Ερωτηματολόγιο τρόπου διαβίωσης - μεταβολών - υποχρεώσεων.

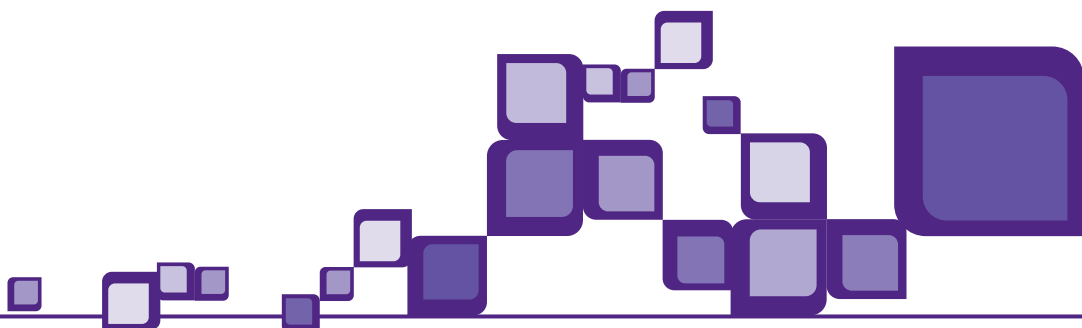
Εφ' όσον από τον έλεγχο προκύψει φορολογητέα ύλη που δεν έχει δηλωθεί, αυτή αποδίδεται προς φορολόγηση στο έτος που αφορά και κατανέμεται στις πηγές εισοδήματος όπου τεκμηριωμένα ανάγεται. Εφ' όσον κάτι τέτοιο δεν είναι εφικτό, εφαρμόζεται ο συντελεστής για προσαύξηση περιουσίας από αδικαιολόγητη πηγή, όπως ίσχυε κατά το οικείο φορολογικό έτος, ενώ επιβάλλεται αντίστοιχα και η Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης.

⁷ Αναλυτικότερη παρουσίαση των εμμέσων τεχνικών ελέγχου παρατίθεται στο Παράρτημα ΙΙ.

Παράβλεψη τεχνητών διευθετήσεων ("anti-abuse")

Στο πλαίσιο της διενέργειας ελέγχων, η Φορολογική Αρχή έχει τη δυνατότητα, επιπλέον, να αγνοεί τεχνητές διευθετήσεις και πρακτικές οι οποίες κατ' αυτήν αποσκοπούν σε αποφυγή της φορολόγησης. Ο φόρος στην περίπτωση αυτή θα επιβληθεί βάσει της πραγματικής οικονομικής υπόστασης την οποία θα θεωρηθεί ότι υποκρύπτει η τεχνητώς διαμορφωθείσα κατάσταση, βασικό χαρακτηριστικό της οποίας είναι σε κάθε περίπτωση η έλλειψη εμπορικής ουσίας.

Μία διευθέτηση μπορεί να θεωρηθεί τεχνητή όταν, μεταξύ άλλων, ο νομικός χαρακτηρισμός των επιμέρους σταδίων της είναι ασύμβατος με τη νομική της φύση στο σύνολό της, όταν δεν συνάδει με συνήθεις επιχειρηματικές συμπεριφορές ή όταν το φορολογικό πλεονέκτημα που αποκομίζεται δεν αντανακλάται στους ανειλημμένους επιχειρηματικούς κινδύνους.



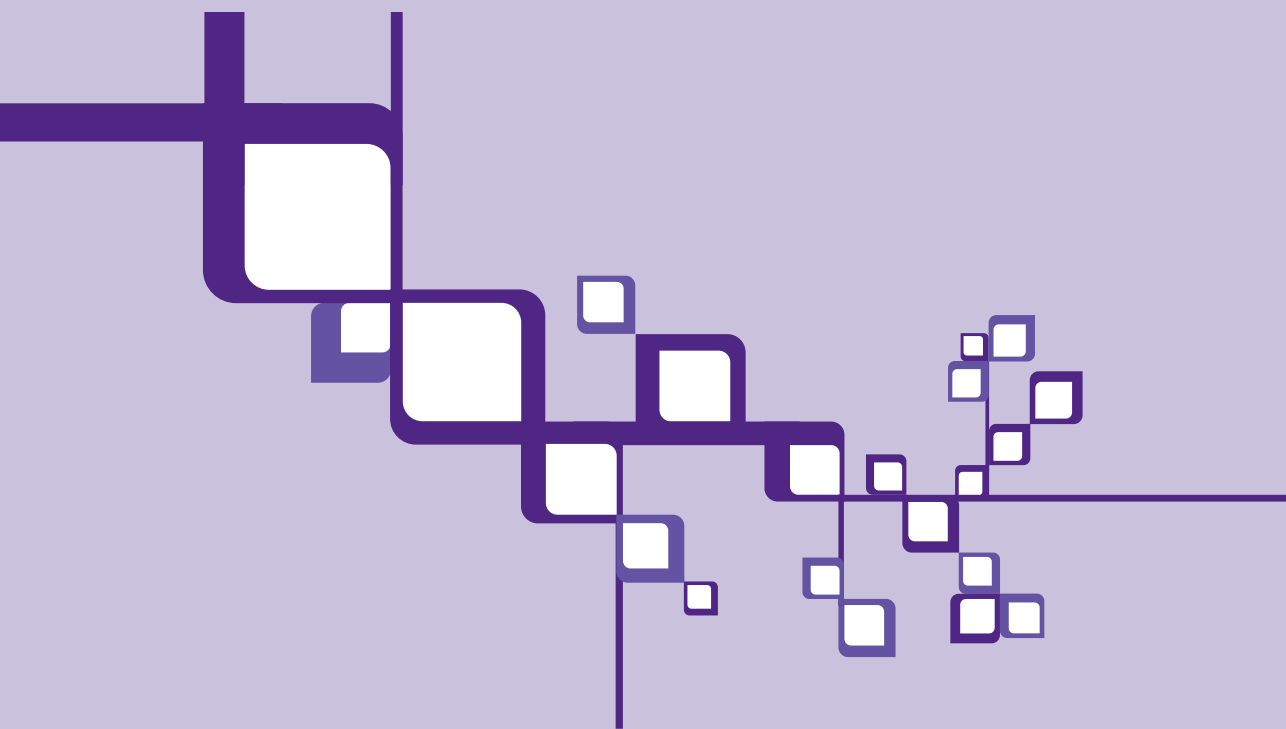
Παραγραφή

Το δικαίωμα των Φορολογικών Αρχών να διενεργήσουν έλεγχο επί των δηλωθέντων εισοδημάτων του φορολογικού έτους 2014 παραγράφεται κατ' αρχήν στις 31/12/2020.

Εξαιρετικά, σε περίπτωση μη υποβολής δήλωσης, μη καταβολής φόρου ποσού άνω των € 10.000 ή σε λοιπές περιπτώσεις φοροδιαφυγής, το διάστημα αυτό μπορεί να παραταθεί έως και την 31/12/2035.

Τα φορολογικά έτη που έληξαν έως και την 31/12/2007 έχουν ήδη παραγραφεί, εκτός εάν μέχρι το τέλος του 2013 είχε ήδη εκδοθεί εντολή ελέγχου ή ζητηθεί η αποστολή πληροφοριών από την αλλοδαπή

Παραρτήματα



I. Πίνακας φορολόγησης εισοδήματος από μισθωτή εργασία και συντάξεις

Ετήσιο εισόδημα	Φόρος	Έκπτωση φόρου	Καθαρός φόρος	%
9.000	1.980	(2.100)	0	0%
10.000	2.200	(2.100)	100	1%
15.000	3.300	(2.100)	1.200	8%
20.000	4.400	(2.100)	2.300	11.5%
25.000	5.500	(1.700)	3.800	15.2%
30.000	7.100	(1.200)	5.900	19.6%
35.000	8.700	(700)	8.000	22.8%
40.000	10.300	(200)	10.100	25.2%
45.000	12.200	-	12.200	27.1%
50.000	14.300	-	14.300	28.6%
60.000	18.500	-	18.500	30.8%
80.000	26.900	-	26.900	33.6%
100.000	35.300	-	35.300	35.3%
125.000	45.800	-	45.800	36.6%
150.000	56.300	-	56.300	37.5%
175.000	66.800	-	66.800	38.2%
200.000	77.300	-	77.300	38.6%



II. Τεχνικές ελέγχου με τη χρήση μεθόδων εμμέσου προσδιορισμού φορολογητέας ύλης⁸

Μέθοδος ανάλυσης ρευστότητας (Source and application of funds method)

Η διαφορά ανάμεσα στις δύο στήλες θεωρείται μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη

Πηγές Κεφαλαίων / Εσόδων

- Κάθε μορφής εισπραχθέντα έσοδα από πραγματοποιηθείσες και νόμιμες συναλλαγές
- Αυξήσεις περιουσιακών στοιχείων
- Μειώσεις υποχρεώσεων

Αναλώσεις Κεφαλαίων / Εσόδων

- Αγορές και δαπάνες
- Μειώσεις περιουσιακών στοιχείων
- Αυξήσεις υποχρεώσεων

Μέθοδος καθαρής θέσης (Net worth method)

Η διαφορά ανάμεσα στην καθαρή θέση έναρξης και καθαρής θέσης λήξης, αναπροσαρμοσμένη με τις περιπτώσεις απόκτησης άνευ ανταλλάγματος περιουσιακών στοιχείων και εκποίησης αυτών, και με τις δαπάνες κάθε είδους, θεωρείται μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη.

Ενεργητικό έναρξης & λήξης

- Περιουσιακά στοιχεία
- Διαθέσιμα κεφάλαια
- Καταθέσεις σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα
- Απαιτήσεις
- Εισοδήματα από λοιπές πηγές

Παθητικό έναρξης & λήξης

- Υποχρεώσεις
- Δαπάνες

Μέθοδος τραπεζικών καταθέσεων και δαπανών σε μετρητά (Bank deposits and cash expenditure method)

Η διαφορά ανάμεσα στις δύο στήλες θεωρείται μη δηλωθείσα φορολογητέα ύλη

- Συνολικές καθαρές καταθέσεις και διαθέσιμα σε χρηματοπιστωτικούς λογαριασμούς,
- Σύνολο καταβολών σε μετρητά για αγορές και δαπάνες

- Μη υποκείμενα σε φορολογία κατατεθειμένα έσοδα όπως εκταμιεύσεις δανείων, συμψηφιστικές κινήσεις κλπ.
- Μη υποκείμενα σε φορολογία έσοδα που δεν κατατέθηκαν σε λογαριασμούς

⁸ Τα στοιχεία που λαμβάνονται υπ' όψιν στο πλαίσιο κάθε τεχνικής ελέγχου συμπεριλαμβάνουν τα αντίστοιχα ατομικά, οικογενειακά και επαγγελματικά.

III. Ανταλλαγή πληροφοριών στο πλαίσιο της οδηγίας 2003/48/ΕΕ

Από	Αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών προς την Ελλάδα
Αυστρία	Όχι
Βέλγιο	Ναι
Γαλλία (συμπ. υπερποντίων κτήσεις)	Ναι
Γερμανία	Ναι
Δανία (εκτός Γροιλανδίας & νήσων Φαρόε)	Ναι
Εσθονία	Ναι
Ηνωμένο Βασίλειο (συμπ. Γιβραλτάρ)	Ναι
Ιρλανδία	Ναι
Ισπανία (συμπ. Καναρίων Νήσων)	Ναι
Ιταλία	Ναι
Κάτω Χώρες (συμπ. Μπονέρ, Αγ. Ευστάθιος, Σάμπα)	Ναι
Κύπρος	Ναι
Λετονία	Ναι
Λιθουανία	Ναι
Λουξεμβούργο	Όχι (μέχρι 31/12/2014)
Μάλτα	Ναι
Ουγγαρία	Ναι
Πολωνία	Ναι
Πορτογαλία (συμπ. Μαδέiras & Αζόρων)	Ναι
Σλοβακία	Ναι

Από	Αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών προς την Ελλάδα
Σλοβενία	Ναι
Σουηδία	Ναι
Τσεχία	Ναι
Φινλανδία	Ναι
Άγιος Μαρίνος	Όχι
Ανδόρα	Όχι
Ελβετία	Όχι
Λιχτενστάιν	Όχι
Μονακό	Όχι
Αγκουίληλα	Ναι
Αρούμπα	Ναι
Βρετανικές Παρθένοι Νήσοι	Ναι
Γκέρνεϋ	Ναι
Μονσερράτ	Ναι
Νήσοι Κέυμαν	Ναι
Νήσος του Μαν	Ναι
Τζέρσεϋ	Όχι (μέχρι 31/12/2014)
Νήσοι Τερκς και Κάικος	Ναι
Κουρασάο	Όχι
Άγιος Μαρτίνος	Όχι

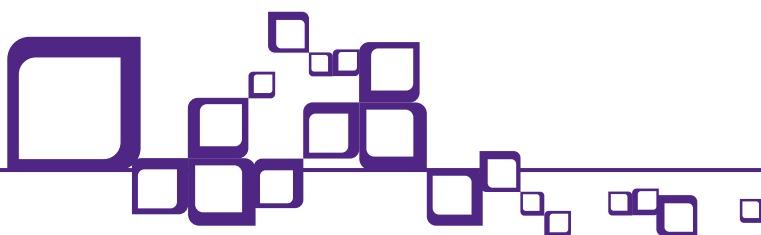


IV. Κράτη μη συνεργάσιμα για το 2014

Μη συνεργάσιμα κράτη	
ΠΓΔΜ	Ουρουγουάη
Σιγκαπούρη	Ανδόρα
Χονγκ-Κονγκ	Αντίγκουα & Μπαρμπούντα
Μονακό	Μπαρμπάντος
Λίβανος	Μπρουνέι
Λιβερία	Νήσοι Κουκ
Παναμάς	Ντομίνικα
Νήσοι Μάρσαλ	Γρενάδα
Λιχτενστάιν	Γουατεμάλα
Μπαχάμες	Ναούρου
Μπαχρέιν	Νιούε
Τζέρσεϋ	Αγία Λουκία
Μαλαισία	Άγιος Χριστόφορος και Νέβις
Μαυρίκιος	Άγιος Βικέντιος και Γρεναδίνες
Ολλανδικές Αντίλλες	Σαμόα
Φιλιππίνες	Παρθένοι νήσοι των ΗΠΑ
Σεϋχέλλες	Βανουάτου

V. Κράτη με προνομιακό φορολογικό καθεστώς για το 2014

Κράτη με προνομιακό φορολογικό καθεστώς	
Κύπρος	Γιβραλτάρ
Βουλγαρία	Γκέρνσεϋ
Ιρλανδία	Μακάο
Αλβανία	Μονσερράτ
Ηνωμένα Αραβικά Εμιράτα	Μπαχάμες
Κατάρ	Μπαχρέιν
Σαουδική Αραβία	Μπελίζ
Μονακό	Ναούρου
Λιχτενστάιν	Νήσοι Κέυμαν
ΠΓΔΜ	Νήσοι Μάρσαλ
Βοσνία - Ερζεγοβίνη	Νήσος του Μαν
Μαυροβούνιο	Νήσοι Τερκς και Κάικος
Άγιος Μαρίνος	Ομάν
Ανδόρα	Παραγουάη
Βανουάτου	Σεϋχέλλες
Βερμούδες	Τζέρσεϋ
Βρετανικές Παρθένοι Νήσοι	



VI. Συμβάσεις αποφυγής διπλής φορολογίας

Ο παρακάτω πίνακας απαριθμεί τα κράτη με τα οποία η Ελλάδα έχει συνάψει Συμβάσεις για την Αποφυγή Διπλής Φορολογίας, καθώς και τους αντιστοίχους συντελεστές παρακράτησης φόρου

που εφαρμόζονται όταν φορολογικός κάτοικος των κρατών αυτών εισπράττει μερίσματα, τόκους ή δικαιώματα εξ Ελληνικών πηγών.

Κράτος	Μερίσματα (%)	Τόκοι (%)	Δικαιώματα (%)
Άγιος Μαρίνος ¹	10	10	5
Αζερμπαϊτζάν	8	8	8
Αίγυπτος	10	15	15
Αλβανία	5	5	5
Αρμενία	10	10	5
Αυστρία	15 ²	8	7
Βέλγιο	15 ²	10	5
Βοσνία - Ερζεγοβίνη	15 ²	10	10
Βουλγαρία	10	10	10
Γαλλία	10 ³	10	5
Γερμανία	25 ²	10	0
Γεωργία	8	8	5
Δανία	38 ²	8	5
Ελβετία	15 ²	7	5
Εσθονία	15 ²	10	5 ⁴ /10
Η.Α.Ε. ¹	5	5	5
Ηνωμένο Βασίλειο	10 ³	0	0
Η.Π.Α.	10 ³	9	0 ⁵
Ινδία	10 ³	15 ³	20 ³
Ιρλανδία	15 ²	5	5
Ισλανδία	15 ²	8	10

Κράτος	Μερίσματα (%)	Τόκοι (%)	Δικαιώματα (%)
Ισπανία	10	8	6
Ισραήλ	10 ³	10	10
Ιταλία	15 ²	10	5
Καναδάς	15 ²	10	10
Κατάρ	5	5	5
Κάτω Χώρες	15 ²	10	5 ⁶ /7
Κίνα	10	10	10
Κουβέιτ	5	5	15
Κροατία	10	10	10
Κύπρος	25 ²	10	0/5 ⁷
Λετονία	10	10	5 ⁴ /10
Λιθουανία	15 ²	10	5 ⁴ /10
Λουξεμβούργο	38 ²	8	5 ⁶ /7
Μάλτα	10	8	8
Μαρόκο	10	10	10
Μεξικό	10	10	10
Μολδαβία	15 ²	10	8
Νορβηγία	40 ²	10	10
Νότιος Αφρική	15 ²	8	5 ⁶ /7
Νότιος Κορέα	15 ²	8	10
Ουγγαρία	45 ²	10	10
Ουζμπεκιστάν	8	10	8
Ουκρανία	10	10	10
Πολωνία	10 ³	10	10
Πορτογαλία	15 ²	15	10

Κράτος	Μερίσματα (%)	Τόκοι (%)	Δικαιώματα (%)
Ρουμανία	45 ²	10	5 ⁶ /7
Ρωσία	10	7	7
Σαουδική Αραβία	5	5	10
Σερβία	15 ²	10	10
Σλοβακία	3	10	10
Σλοβενία	10	10	10
Σουηδία	10 ³	10	5
Τουρκία	15 ²	12	10
Τσεχία	10 ³	10	10
Τυνησία	35 ²	15	12
Φινλανδία	47 ²	10	10 ⁶ /25

¹ Η Σύμβαση δεν έχει τεθεί ακόμα σε ισχύ.

² Στην περίπτωση αυτήν θα εφαρμοσθεί ο χαμηλότερος συντελεστής που προβλέπεται από την εσωτερική νομοθεσία (10%).

³ Η Σύμβαση δεν προβλέπει κάποιον συντελεστή. Εφαρμόζεται, επομένως, ο συντελεστής που προβλέπεται από την εσωτερική νομοθεσία.

⁴ Ο συντελεστής αυτός εφαρμόζεται στις πληρωμές δικαιωμάτων για την χρήση βιομηχανικού, εμπορικού ή επιστημονικού εξοπλισμού.

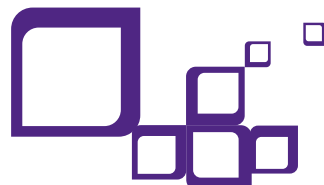
⁵ Ο μηδενικός συντελεστής δεν εφαρμόζεται στα δικαιώματα που καταβάλλονται επί κινηματογραφικών ταινιών σε κατοίκους των Η.Π.Α.

⁶ Ο χαμηλότερος συντελεστής εφαρμόζεται στα δικαιώματα επί λογοτεχνικών, καλλιτεχνικών ή επιστημονικών έργων, συμπεριλαμβανομένων των κινηματογραφικών ταινιών.

⁷ Ο συντελεστής 5% εφαρμόζεται στα δικαιώματα επί κινηματογραφικών ταινιών.

VII. Κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης και ανώτατοι φορολογικοί συντελεστές

Συντελεστές	Κράτη
10%	Βουλγαρία
11-20%	Τσεχία, Λιθουανία, Ρουμανία, Ουγγαρία
21%-30%	Εσθονία, Λεττονία, Σλοβακία
31% - 40%	Κύπρος, Μάλτα, Φινλανδία, Κροατία, Πολωνία
41%- 50%	Αυστρία, Βέλγιο, Γαλλία, Γερμανία, Ελλάδα , Ιρλανδία, Πορτογαλία, Σλοβενία, Ιταλία, Ηνωμένο Βασίλειο, Λουξεμβούργο
Άνω του 51%	Ολλανδία, Δανία, Σουηδία, Ισπανία
Flat Tax (Σταθεροί φορολογικοί συντελεστές)	Βουλγαρία, Τσεχία, Ουγγαρία, Λεττονία, Ρουμανία, Εσθονία



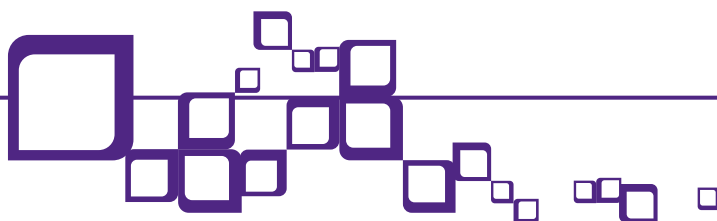
VIII. Ανώτατοι φορολογικοί συντελεστές εισοδήματος και υπεραξίας στις χώρες της Ευρωζώνης

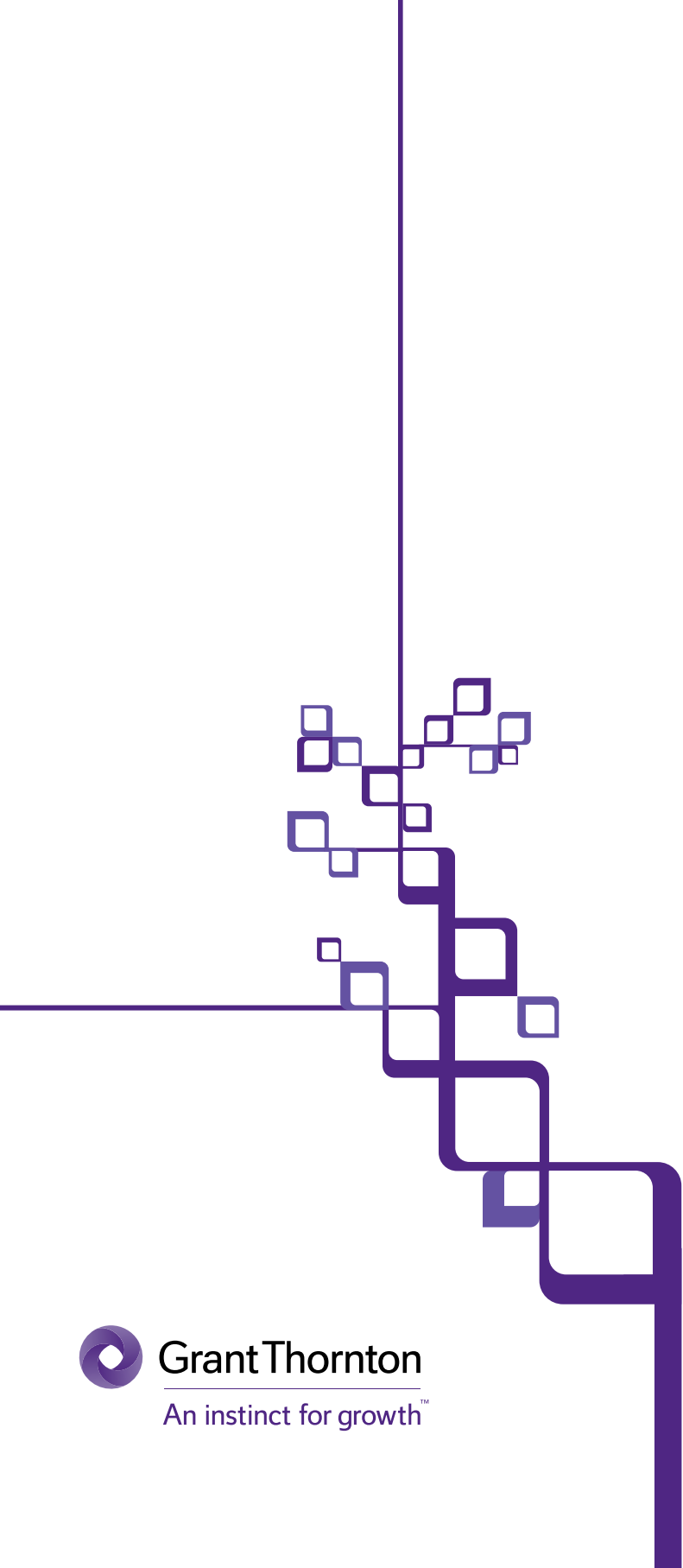
Κράτος	Εισόδημα		Υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου
	Μεγαλύτερο των (€)	Ανώτατος συντελεστής	
Αυστρία	60.000	50%	Ομοίως (25% για μετοχές και ακίνητα)
Βέλγιο	37.330	50%	Ομοίως (απαλλαγές υπό προϋποθέσεις)
Γαλλία	150.000	45%	Ομοίως (19% για ακίνητα)
Γερμανία	250.731	45%	Ομοίως
Ελλάδα	42.000	42%	15%
Εσθονία	Flat tax	21%	Ομοίως
Ιρλανδία	41.800	41%	33%
Ισπανία	120.000	50%-54%	27% για ποσά άνω των € 24.000
Ιταλία	75.000	43%	Ομοίως
Κύπρος	60.000	35%	Απαλλαγή (20% για ακίνητα)
Λετονία	Flat tax	24%	15%
Λουξεμβούργο	300.000	43.6%	Ομοίως για βραχυπρόθεσμες επενδύσεις
Μάλτα	60.000	35%	Ομοίως
Ολλανδία	55.991	52%	25% για ποσά άνω των € 250.000, απαλλαγές υπό προϋποθέσεις
Πορτογαλία	80.000	48%	28% για μετοχές
Σλοβακία	35.022	25%	Ομοίως
Σλοβενία	70.907	50%	25%
Φινλανδία	100.000	31.8%	32% για ποσά άνω των € 40.000

ΙΧ. Ασφαλιστικές εισφορές εργαζομένων στις χώρες της Ευρωζώνης

Κράτος	Συντελεστής	Ανώτατο όριο
Αυστρία	18%	€ 62.160
Βέλγιο	13.1%	Δεν προβλέπεται
Γαλλία	15% -23%	Προβλέπεται για επιμέρους εισφορές
Γερμανία	17.2% (ΜΟ)	€ 69.600 ετησίως
Ελλάδα	16.33%	€ 77.600 ετησίως
Εσθονία	2%	Δεν προβλέπεται
Ιρλανδία	4%	Δεν προβλέπεται
Ισπανία	6.4%	€ 41.108
Ιταλία	10% (ΜΟ)	€ 99.000
Κύπρος	7.8%	€ 54.396 ετησίως
Λεττονία	11%	Δεν προβλέπεται
Λουξεμβούργο	11.05%	€ 112.451 ετησίως
Μάλτα	10%	€ 8.434 ετησίως
Ολλανδία	30.65%	€ 33.363 ετησίως
Πορτογαλία	11%	Δεν προβλέπεται
Σλοβακία	13.4%	€ 47.160 ετησίως
Σλοβενία	22.1%	Δεν προβλέπεται
Φινλανδία	7.8%	Δεν προβλέπεται

Πηγή: <http://www.oecd.org/tax/tax-policy/tax-database.htm#ssc>





Grant Thornton

An instinct for growth™



Ζεφύρου 56
175 64, Π. Φάληρο
T 210 72 80000
F 210 72 12222
E tax@gr.gt.com

www.grant-thornton.gr



 Grant Thornton Greece

 Grant Thornton Greece



Grant Thornton

An instinct for growth™

© 2014 Grant Thornton Greece. All rights reserved.

Grant Thornton Greece is a member firm of Grant Thornton International Ltd (GTIL). GTIL and the member firms are not a worldwide partnership. Services are delivered by the member firms. GTIL and its member firms are not agents of, and do not obligate, one another and are not liable for one another's acts or omissions.

Please see www.grant-thornton.gr for further details.