

ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΔΥΤΙΚΗΣ ΑΤΤΙΚΗΣ



**ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΙ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ**

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ:

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΛΛΑΔΑΣ - ΚΥΠΡΟΥ

ΟΝΟΜΑ : ΓΡΑΜΜΟΖΗΣ ΘΟΔΩΡΗΣ

ΑΡ. ΜΗΤΡΩΟΥ: 14700

ΑΘΗΝΑ 2019

ΔΗΛΩΣΗ ΣΥΓΓΡΑΦΕΑ ΠΤΥΧΙΑΚΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ

Ο / Η κάτωθι υπογεγραμμένος / η Γραφικός Θεωρίας, του Η.Δ.Α., του φοιτητής του Τμήματος Λογιστικής και Χρηματοοικονομικής του Α.Ε.Ι. Πειραιά Τ.Τ., πριν αναλάβω την εκπόνηση της Πτυχιακής Εργασίας μου, δηλώνω ότι ενημερώθηκα για τα παρακάτω :

«Η Πτυχιακή Εργασία (Π.Ε) αποτελεί προϊόν πνευματικής ιδιοκτησίας τόσο του συγγραφέα, όσο και του Ιδρύματος και θα πρέπει να έχει μοναδικό χαρακτήρα και πρωτότυπο περιεχόμενο.

Απαγορεύεται αυστηρά οποιοδήποτε κομμάτι κειμένου της να εμφανίζεται αυτούσιο ή μεταφρασμένο από κάποια άλλη δημοσιευμένη πηγή. Κάθε τέτοια πράξη αποτελεί προϊόν λογοκλοπής και εγείρει θέμα Ηθικής Τάξης για τα πνευματικά δικαιώματα του άλλου συγγραφέα. Αποκλειστικός υπεύθυνος είναι ο συγγραφέας της Π.Ε, ο οποίος φέρει και την ευθύνη των συνεπειών, ποινικών και άλλων, αυτής της πράξης.

Πέραν των όποιων ποινικών ευθυνών του συγγραφέα, σε περίπτωση που το Ίδρυμα του έχει απονείμει Πτυχίο, αυτό ανακαλείται με απόφαση της Συνέλευσης του Τμήματος. Η Συνέλευση του Τμήματος με νέα απόφασή της, μετά από αίτηση του ενδιαφερομένου, του αναθέτει εκ νέου την εκπόνηση Π.Ε με άλλο θέμα και διαφορετικό επιβλέποντα καθηγητή. Η εκπόνηση της εν λόγω Π.Ε πρέπει να ολοκληρωθεί εντός τουλάχιστον ενός ημερολογιακού βμήνου από την ημερομηνία ανάθεσής της. Κατά τα λοιπά εφαρμόζονται τα προβλεπόμενα στο άρθρου 18, παρ. 5 του ισχύοντος Εσωτερικού Κανονισμού.»

Ο Δηλών

Γραφικός Θεωρίας
Εαμπα

Ημερομηνία

19/1/2019

ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΕΣ - ΑΦΙΕΡΩΣΕΙΣ

Την πτυχιακή την αφιερώνω με πολύ εκτίμηση στους αγαπημένους μου γονείς Γραμμόζη Ηλία και Ελένη.

Επίσης ευχαριστώ πολύ την Καθηγήτρια μου Λεκαράκου Αικατερίνη, για την ανάθεση της πτυχιακής εργασίας καθώς και για την βοήθεια και υπομονή που έδειξε προς το πρόσωπο μου.

Γραμμόζης Θοδωρής.

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Στην παρούσα εργασία ασχολούμαστε με τη φορολόγηση των κυπριακών εταιρειών, κάνοντας σύγκριση αυτών με τις ελληνικές εταιρείες. Γίνεται αναφορά στη διαδικασία που ακολουθείται για τη σύσταση κυπριακής εταιρείας, ενώ παρουσιάζουμε εκτενώς τις διάφορες μορφές των εταιρειών αυτών. Παραθέτουμε, ακόμη, τις βασικές μορφές των ελληνικών εταιρειών. Ωστόσο, πέρα από τις βασικές μορφές κάνουμε και μια μικρή σύγκριση εξειδικευμένων εταιρειών, όπως οι ναυτιλιακές, οι ασφαλιστικές και οι χρηματοοικονομικές εταιρείες μεταξύ Κύπρου και Ελλάδας.

Τα αποτελέσματα μας δείχνουν ότι η Ελλάδα εφαρμόζει υψηλότερη φορολογία τόσο στους ελεύθερους επαγγελματίες όσο και στις εταιρείες, συγκριτικά με την Κύπρο. Επίσης, το ποσοστό του ΦΠΑ στην Ελλάδα είναι υψηλότερο, από ότι στο νησιωτικό κράτος.

ABSTRACT

In this paper we analyze the taxation of the Cypriot companies and we compare them with the Greek firms. We refer to the procedure that is required in order to establish a Cypriot company, presenting extensively the various types of these firms. We list the basic forms of the Greek companies, too. Except from the basic forms of the firms, we, also, compare some specific types of firms (between Cyprus and Greece), such as the shipping companies, the insurance companies, and the financial organizations.

Our results suggest that Greece applies higher taxation to both freelancers and private companies -comparison to Cyprus. Additionally, the VAT rates of Greece are higher than the rates in the Republic of Cyprus.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Εισαγωγή	8
1. Σύσταση Κυπριακών Εταιρειών	9
2. Κυπριακές Εταιρείες & Κυπριακή Φορολόγηση.....	10
2.1. Ελεύθεροι Επαγγελματίες	10
2.2. Εταιρείες	10
2.2.1. Ιδιωτική Εταιρεία.....	10
2.2.2. Δημόσια Εταιρεία	12
2.3. Συνεταιρισμοί	13
2.3.1. Ομόρρυθμη Εταιρεία	13
2.3.2. Ετερόρρυθμη Εταιρεία.....	14
2.4. Εταιρεία Περιορισμένης Ευθύνης (Limited)	14
2.5. Κυπριακές Εταιρείες Διεθνών Δραστηριοτήτων	15
2.6. Ευρωπαϊκή Εταιρεία	16
2.7. Λοιπές Μορφές Εταιρειών.....	16
2.7.1. Ναυτιλιακές Εταιρείες	16
2.7.2. Χρηματοοικονομικές Εταιρείες	17
2.7.3. Ασφαλιστικές Εταιρείες.....	18
2.8. Φορολόγηση Κυπριακών Εταιρειών.....	18
2.8.1. Φόρος Προστιθέμενης Αξίας.....	19
2.9. Λοιπές Φορολογήσεις	20
2.9.1. Μισθωτοί	20
2.9.2. Τόκοι Καταθέσεων	21
2.9.3. Ενοικιάσεις.....	21

3. Μορφές Ελληνικών Εταιρειών	23
3.1. Ατομική Επιχείρηση	23
3.2. Ομόρρυθμη Εταιρεία	24
3.3. Ετερόρρυθμη Εταιρεία.....	25
3.4. Κεφαλαιουχικές Εταιρείες	25
3.4.1. Εταιρεία Περιορισμένης Ευθύνης	25
3.4.2. Ανώνυμη Εταιρεία	26
3.4.3. Ιδιωτική Κεφαλαιουχική Εταιρεία.....	27
3.5. Λοιπές Μορφές Εταιρειών.....	28
3.5.1. Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα	28
3.5.2. Ναυτιλιακές Εταιρείες	28
3.5.3. Ασφαλιστικές Εταιρείες.....	30
3.6. Φορολόγηση Ελληνικών Εταιρειών	30
3.7. Λοιπές Φορολογήσεις	30
3.7.1. Μισθωτοί	30
3.7.2. Τόκοι Καταθέσεων	31
3.7.3. Ενοικιάσεις.....	32
3.7.4. Εισφορά Αλληλεγγύης.....	32
3.7.5. Τεκμαρτό Εισόδημα.....	33
4. Φορολογική Σύγκριση Κύπρου και Ελλάδας	36
5. Συμπεράσματα	41
Βιβλιογραφία	33
Παράρτημα.....	48

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Πίνακας_1: Κύπρος: Φορολογικοί Συντελεστές Φυσικών Προσώπων.....	41
Πίνακας_2: Φορολόγηση Κυπριακών Ασφαλιστικών Εταιρειών	41
Πίνακας_3: Φορολόγηση Ελληνικών Ασφαλιστικών Εταιρειών	42
Πίνακας_4: Φόρος Χωρητικότητας Κυπριακών Εταιρειών	42
Πίνακας_5: Εγγραφή Ελληνικών Εταιρειών στα Κυπριακά Μητρώα (2012-2018)	43

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Το νομικό και φορολογικό σύστημα της Κύπρου είναι βαθιά επηρεασμένο από την αγγλική νομοθεσία. Βασικός λόγος το γεγονός ότι η Κύπρος για χρόνια αποτελούσε βρετανική αποικία. Ωστόσο, από την ανεξαρτησία της, το 1960, το νησιωτικό κράτος έχει προβεί σε αναβάθμιση και εκσυγχρονισμό του νομικού και φορολογικού της συστήματος. Μια τέτοια αναβάθμιση ήταν η εισαγωγή των αρχών του αστικού δικαίου, οι οποίες μετέτρεψαν το νομικό της σύστημα σε συνδυασμό κοινού και αστικού δικαίου. Το 2004, η Κύπρος εντάχθηκε στην Ευρωπαϊκή Ένωση. Μετά την ένταξή της, το νομικό και φορολογικό της σύστημα εκσυγχρονίστηκε περαιτέρω και ευθυγραμμίστηκε με τους νόμους και τους κανονισμούς της ΕΕ. Ακόμη, στην προσπάθεια της να γίνει ένα διεθνές επιχειρηματικό κέντρο, έχει απλοποιήσει τις φορολογικές της απαιτήσεις. Πλέον, η Κύπρος έχει ένα από τα πιο απλά και αποτελεσματικά φορολογικά συστήματα ανάμεσα στα κράτη μέλη της ΕΕ, κάτι το οποίο την κάνει ιδιαίτερα ελκυστική στους ξένους (και φυσικά εγχώριους επενδυτές), αλλά και ιδιαίτερα ανταγωνιστική ανάμεσα στις άλλα κράτη μέλη.

Από την άλλη πλευρά, η Ελλάδα έχει υποστεί υψηλή φορολογία, ύστερα από το ξέσπασμα της οικονομικής κρίσης. Στην εν λόγω εργασία αναλύουμε τις βασικότερες μορφές εταιρειών στις δύο χώρες (δίνοντας περισσότερο έμφαση στις κυπριακές εταιρείες), και συγκρίνουμε τα φορολογικά τους συστήματα. Η εργασία συνεχίζεται ως εξής, στο Κεφάλαιο 1 αναφέρουμε τη διαδικασία σύστασης των κυπριακών εταιρειών. Στα Κεφάλαια 2 και 3 αναλύονται οι μορφές των κυπριακών και ελληνικών εταιρειών, αντίστοιχα. Στο Κεφάλαιο 4 γίνεται η σύγκριση. Και τέλος, η εργασία κλείνει με τα Συμπεράσματα.

1. ΣΥΣΤΑΣΗ ΚΥΠΡΙΑΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

Η Κύπρος, στην προσπάθεια της να μετατραπεί σε διεθνές επιχειρηματικό κέντρο, έχει απλοποιήσει τους όρους και τις διαδικασίες που απαιτούνται για την σύσταση εταιρείας στα εδάφη της. Πλέον, κύπριοι και μη επενδυτές μπορούν με τους ίδιους όρους να ιδρύσουν επιχειρήσεις στη Κύπρο. Οι επιχειρήσεις που αυτοί μπορεί να ιδρύσουν χωρίζονται σε εταιρείες -ιδιωτικές και δημόσιες, σε συνεταιρισμούς -ομόρρυθμες και ετερόρρυθμες εταιρείες, σε ευρωπαϊκές εταιρείες, σε εμπορικές επιχειρήσεις, καθώς και σε υποκαταστήματα αλλοδαπών εταιρειών¹. Ακόμη, οι εταιρείες που εδρεύουν στη Κύπρο δεν είναι απαραίτητο να είναι φορολογικοί κάτοικοι της χώρας. Μια εταιρεία είναι φορολογικός κάτοικος Κύπρου εάν ο έλεγχος και η διεύθυνση αυτής ασκείται μέσα στη χώρα.

Το πρώτο στάδιο για την ίδρυση εταιρείας στη Κύπρο είναι η υποβολή “Αίτησης για Έγκριση Ονόματος”. Σε περίπτωση εγκαθίδρυσης υποκαταστήματος, αυτό δεν είναι απαραίτητο. Η έγκριση του ονόματος έχει ισχύ για έξι μήνες. Εάν μέσα σε αυτό το διάστημα ο ενδιαφερόμενος δεν προβεί σε εγγραφή της επιχείρησης, το όνομα θα πρέπει να ανανεωθεί με την ίδια αρχική διαδικασία. Συνεχίζοντας, για την εγγραφή μιας επιχείρησης απαιτείται μια σειρά εγγραφών (ποικίλλουν ανάλογα με τη μορφή της εταιρείας). Η κανονική διαδικασία εγγραφής διαρκεί περίπου ένα μήνα. Με το πέρας της διαδικασίας εγγραφής δίνεται το “Πιστοποιητικό Συστάσεως”. Όσον αφορά την ίδρυση υποκαταστήματος αλλοδαπής εταιρείας, το υποκατάστημα πρέπει να έχει το ίδιο όνομα με αυτό της μητρικής εταιρείας, και η αίτηση –στην αρμόδια υπηρεσία- πρέπει να υποβληθεί εντός 30 ημερών από την εγκαθίδρυση του υποκαταστήματος. Και σε αυτή την περίπτωση, η διαδικασία για να ολοκληρωθεί χρειάζεται περίπου ένα μήνα. Συνεχίζοντας, οι εταιρείες θα πρέπει να κάνουν εγγραφή και στο Τμήμα Φορολογίας –Φόρος Εισοδήματος και Φόρος Προστιθέμενης Αξίας (Φ.Π.Α.)

Πέραν της Ευρωπαϊκής Εταιρείας, όλες οι ανωτέρω αιτήσεις μπορούν να υποβληθούν και ηλεκτρονικά, μέσω συγκεκριμένης διαδικτυακής πλατφόρμας. Ακόμη, πέρα από το διάστημα του ενός μηνός, υπάρχει και μια πιο γρήγορη διαδικασία, κατά την οποία η διαδικασία της εγγραφής μπορεί να ολοκληρωθεί από δύο έως πέντε εργάσιμες ημέρες. Επιπρόσθετα, η Κύπρος επιτρέπει τη μεταφορά έδρας εταιρείας στα εδάφη της, από οποιαδήποτε χώρα. Μόνη προϋπόθεση είναι αυτό να επιτρέπεται από το καταστατικό της εν λόγω εταιρείας. (Διαδικασία Σύστασης Νέας Επιχείρησης, 2018)

¹ Σε επόμενο κεφάλαιο θα αναλυθεί εκτενώς κάθε μια από αυτές τις μορφές.

2. ΚΥΠΡΙΑΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ & ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ

Θα συνεχίσουμε την ανάλυση μας με την παράθεση των μορφών και της φορολογίας των Κυπριακών εταιρειών. Περίπου το 18% του ετήσιου ΑΕΠ εισπράττεται από τους εταιρικούς φόρους, το φόρο εισοδήματος των νοικοκυριών, αλλά και το ΦΠΑ. Αναλυτικότερα, ποσοστό ίσο με 5,8% αποκτάται από τους εταιρικούς φόρους (1 δις. €), 2,9% από τα νοικοκυριά (500 εκατ. €), και 9,2% από το ΦΠΑ (1,7 δις. €) (στοιχεία 2016)².



2.1. ΕΛΕΥΘΕΡΟΙ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ

Θα ξεκινήσουμε την ανάλυση μας περί των μορφών των κυπριακών εταιρειών με τους ελεύθερους επαγγελματίες.

Η φορολογία των Κυπρίων ελεύθερων επαγγελματιών είναι κλιμακωτή και παρόμοια με αυτή των μισθωτών. Το αφορολόγητο όριο βρίσκεται στα 19.500€, με το φόρο μετά να βρίσκεται στο 20%, και να συνεχίζει κλιμακωτά³.

2.2. ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

2.2.1. ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

² ΠΗΓΗ: europa.eu

³ Βλέπε Παράρτημα, Πίνακας_1.

Ως ιδιωτικές εταιρείες θεωρούνται οι εταιρείες με ένα (ή και περισσότερα ιδρυτικά μέλη), και αριθμό μετόχων που δεν ξεπερνά τα 50 μέλη. Διέπονται από την Κυπριακή νομοθεσία περί εταιρειών (ΚΕΦ. 113). Δεν υπάρχει κανένας περιορισμός όσον αφορά την εθνικότητα ή την κατοικία των μετόχων της, ενώ πέρα από ατομικά φυσικά πρόσωπα, μπορεί μέτοχος να είναι και νομικό πρόσωπο. Η ευθύνη αυτών περιορίζεται έως το μη καταβληθέν ποσό των μετοχών που κατέχουν. Ακόμη, οι ιδιωτικές εταιρείες δεν μπορούν να προσφέρουν μετοχές στο κοινό, και έχουν περιορισμένο δικαίωμα μεταβίβασης.

Σχετικά με τα διευθυντικά στελέχη, ο απαιτούμενος ελάχιστος αριθμός αυτών είναι ένας. Τα εν λόγω στελέχη δεν είναι απαραίτητο να κατέχουν μετοχές στην εκάστοτε εταιρεία, ενώ μπορεί να είναι είτε φυσικά είτε νομικά πρόσωπα. Και σε αυτή την περίπτωση, δεν υπάρχει κάποιος περιορισμός σχετικά με την εθνικότητα ή την κατοικία των διευθυντικών στελεχών. Ωστόσο, για φορολογικούς λόγους, θα ήταν προτιμότερο η πλειοψηφία του συμβουλίου να αποτελείται από πρόσωπα που έχουν ως φορολογική κατοικία την Κύπρο. Συνεχίζοντας, νομική απαίτηση της ιδιωτικής εταιρείας είναι η πραγματοποίηση ετήσιων συνελεύσεων των μετόχων, με την πρώτη μετοχική συνέλευση να διεξάγεται μέσα σε διάστημα 18 μηνών από την ίδρυση της. Οι εν λόγω συνελεύσεις μπορούν να πραγματοποιηθούν οπουδήποτε στον κόσμο. Επιπλέον, θα πρέπει να διεξάγονται και γενικές συνελεύσεις, κάθε χρόνο, με το διάστημα μεταξύ αυτών να μην υπερβαίνει τους 15 μήνες.

Ακολούθως, σε διάστημα 42 ημερών από την ημέρα της ετήσιας γενικής συνέλευσης θα πρέπει να κατατεθούν οι ετήσιες ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας. Η εταιρεία θα πρέπει να κρατάει λογιστικά βιβλία, τα οποία μπορούν να διατηρούνται και εκτός Κύπρου σε οποιοδήποτε νόμισμα. Οι οικονομικές καταστάσεις των ιδιωτικών εταιρειών είναι σύμφωνες με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, και ελέγχονται από εγκεκριμένους ορκωτούς ελεγκτές. Σύμφωνα λοιπόν με τα παραπάνω πρότυπα, οι εταιρείες χρηματοοικονομικών υπηρεσιών είναι υποχρεωμένες να καταρτίζουν ελεγμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, ετησίως. Αντιθέτως, οι εταιρείες που δεν ασχολούνται με χρηματοοικονομικές υπηρεσίες δεν είναι υποχρεωμένες να καταρτίζουν ενοποιημένες καταστάσεις. Οι οικονομικές αυτές καταστάσεις είναι προσιτές στο κοινό. Ακόμη, κάθε εταιρεία θα πρέπει να υποβάλλει αίτημα επιστροφής φόρου εντός 15 μηνών από το κλείσιμο του εκάστοτε φορολογικού έτους. Η εν λόγω επιστροφή βασίζεται στις οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας και αναφέρεται στον υπολογισμό του φόρου.

Δεν απαιτείται κάποιο εισόδημα για την ίδρυση ιδιωτικής εταιρείας. Ενώ, το μετοχικό κεφάλαιο μπορεί να εκφραστεί σε οποιοδήποτε σημαντικό νόμισμα. Στο εγκεκριμένο μετοχικό κεφάλαιο επιβάλλεται φόρος κεφαλαίου ύψους 103€ συν 0,6% επί του εγκεκριμένου μετοχικού κεφαλαίου. Από την άλλη πλευρά, στην έκδοση μετοχικού κεφαλαίου δεν απαιτείται φόρος εισφοράς εάν οι μετοχές εκδίδονται με ονομαστική αξία. Ενώ, εάν οι μετοχές εκδίδονται με ασφάλιστρο απαιτούνται 17€ κατ' αποκοπή φόρο. [(Διαδικασία Σύστασης Νέας Επιχείρησης, 2018), (Cyprus Private Company, 2018)]

2.2.2. ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Ως δημόσιες εταιρείες θεωρούνται οι εταιρείες που αποτελούνται από επτά τουλάχιστον μέλη, και μπορούν να απευθύνουν πρόσκληση στο κοινό για εγγραφή, με σκοπό την αγορά μετοχών. Ο μέγιστος αριθμός μετόχων είναι απεριόριστος, και η ευθύνη τους περιορίζεται στο μη καταβληθέν ποσό των μετοχών που κατέχουν. Όπως οι ιδιωτικές εταιρείες, έτσι και οι δημόσιες διέπονται από τον Κυπριακό Νόμο περί εταιρειών (ΚΕΦ. 113). Και σε αυτή τη μορφή εταιρείας δεν υπάρχει περιορισμός ως προς την εθνικότητα ή την κατοικία των μετόχων, με αυτούς να μπορούν να είναι είτε φυσικά είτε νομικά πρόσωπα.

Όσον αφορά τα διευθυντικά στελέχη, ο ελάχιστος αριθμός αυτών είναι δύο άτομα, χωρίς να υπάρχει περιορισμός ως προς την εθνικότητα ή την κατοικία αυτών. Όμως, όπως και στις ιδιωτικές εταιρείες, για φορολογικούς λόγους η πλειοψηφία του διοικητικού συμβουλίου καλό θα είναι να αποτελεί από πρόσωπα που φορολογούνται στην Κύπρο. Ακόμη, και σε αυτή τη μορφή εταιρειών, διοικητικά στελέχη μπορεί να είναι είτε φυσικά είτε νομικά πρόσωπα. Επιπρόσθετα, οι δημόσιες εταιρείες έχουν τις ίδιες υποχρεώσεις με τις ιδιωτικές όσον αφορά τις γενικές και μετοχικές συνελεύσεις, ήτοι οι μετοχικές συνελεύσεις πρέπει να πραγματοποιούνται σε ετήσια βάση, οπουδήποτε ανά τον κόσμο, ενώ το ενδιάμεσο διάστημα των ετήσιων γενικών συνελεύσεων δεν πρέπει να ξεπερνά τους 15 μήνες. Η πρώτη συνέλευση πραγματοποιείται σε διάστημα 18 μηνών από την ίδρυση της εταιρείας.

Συνεχίζοντας, σε αντίθεση με τις ιδιωτικές εταιρείες, για τη σύσταση δημόσιων εταιρειών απαιτείται ελάχιστο κεφάλαιο ύψους 25.629€, σε οποιοδήποτε βασικό νόμισμα. Ενώ, ο φόρος κεφαλαίου υπολογίζεται όμοια με τις ιδιωτικές εταιρείες, ήτοι 103€ συν 0,6% επί του εγκεκριμένου μετοχικού κεφαλαίου, όσον αφορά τις εγκεκριμένες μετοχές, καμία απαίτηση για έκδοση νέων μετοχών με ονομαστική αξία, και 17€ κατ' αποκοπή φόρου για μετοχές που

εκδίδονται με ασφάλιστρο. Επιπρόσθετα, οι δημόσιες εταιρείες έχουν τις υποχρεώσεις με τις ιδιωτικές εταιρείες ως προς τις οικονομικές καταστάσεις που πρέπει να υποβάλλουν, τις χρονικές περιόδους που πρέπει να τις καταβάλλουν, αλλά και ως προς τα διεθνή λογιστικά πρότυπα που ακολουθούν⁴ και τον έλεγχο αυτών από εγκεκριμένους ορκωτούς ελεγκτές. Τα οικονομικά στοιχεία των δημόσιων κυπριακών εταιρειών είναι προσβάσιμα στο κοινό. [(Διαδικασία Σύστασης Νέας Επιχείρησης, 2018), (Cyprus Public Company, 2018)]

2.3. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΙ

Οι συνεταιρισμοί στην Κύπρο διέπονται από το Νόμο περί Ομορρύθμων και Ετερορρύθμων Συνεταιρισμών και Εμπορικών Επωνυμιών, Κεφ. 116, ο οποίος αποτελεί μέρος του Κυπριακού Αστικού Δικαίου. Ο εν λόγω νόμος αναγνωρίζει τη νομική σχέση ανάμεσα στους ιδρυτές του συνεταιρισμού, αλλά δεν αναγνωρίζει τον συνεταιρισμό ως ξεχωριστή νομική οντότητα. Για το λόγο αυτό, οι συνεταιρισμοί διακρίνονται από τις κυπριακές εταιρείες που διέπονται από το Κυπριακό Εμπορικό Δίκαιο. Ακόμη, εξαιτίας αυτής της ιδιαιτερότητας, τα κέρδη που δημιουργούνται από τους συνεταιρισμούς φορολογούνται ως εισόδημα των εταίρων.

Οι συνεταιρισμοί διακρίνονται σε δύο τύπους, στις ομόρρυθμες εταιρείες, και στις ετερόρρυθμες εταιρείες. Γίνεται ανάλυση αυτών κατωτέρω.

2.3.1. ΟΜΟΡΡΥΘΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Ομόρρυθμες εταιρείες είναι οι εταιρείες όπου ο κάθε ένας εταίρος ευθύνεται ατομικά, αλληλέγγυα, και απεριόριστα για όλες τις υποχρεώσεις και τα χρέη της εταιρείας (τα οποία δημιουργήθηκαν όσο ήταν εταίρος). Με βάση τον Κυπριακό Νόμο, για την εγκαθίδρυση ομόρρυθμης εταιρείας πρέπει να υπάρχει άμεση σχέση επιχειρηματικής δραστηριότητας, με σκοπό την απόκτηση κερδών. Πρέπει, ακόμη, να έχει ελάχιστο αριθμό εταίρων, δύο άτομα. Ενώ, ο μέγιστος αριθμός μελών είναι 20 άτομα. Εάν όμως διεξάγουν χρηματοοικονομικές και τραπεζικές δραστηριότητες, ο μέγιστος αριθμός αυτών είναι 10 άτομα. [(Διαδικασία Σύστασης Νέας Επιχείρησης, 2018), (General Partnership in Cyprus, 2018)]

⁴ Ακολουθούν κι εκείνες τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης - International Financial Reporting Standards (IFRS).

2.3.2. ΕΤΕΡΟΡΡΥΘΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Ετερόρρυθμες εταιρείες είναι οι εταιρείες όπου ένας ή περισσότεροι εταίροι ευθύνονται ατομικά και αλληλέγγυα για τις υποχρεώσεις και τα χρέη της εταιρείας (ομόρρυθμος εταίρος). Ενώ ένας ή περισσότεροι εταίροι ευθύνονται έως του ποσού της συνεισφοράς τους (ετερόρρυθμος εταίρος). Οι εταίροι σε μια κυπριακή ετερόρρυθμη εταιρεία μπορεί να είναι είτε νομικά είτε φυσικά πρόσωπα. Με τον αριθμό αυτών να μπορεί να φθάσει έως και τα 100 άτομα. Τη διοίκηση της εταιρείας μπορεί να την αναλάβουν μόνο ομόρρυθμοι εταίροι, οι οποίοι ευθύνονται και για τα χρέη και τις υποχρεώσεις της. [(Διαδικασία Σύστασης Νέας Επιχείρησης, 2018), (Melton, 2018)]

2.4. ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ (LIMITED)

Η Κυπριακή εταιρεία περιορισμένης ευθύνης, γνωστή και ως “Limited”, έχει όλα τα γνωρίσματα της ελληνικής ανώνυμης εταιρείας. Όμως, πολύ συχνά συγχέεται με την ελληνική εταιρεία περιορισμένης ευθύνης. Η Κυπριακή εταιρεία περιορισμένης ευθύνης διέπεται την Κυπριακή νομοθεσία περί εταιρειών (ΚΕΦ. 113). Ελάχιστος αριθμός μετόχων για την ίδρυση αυτής είναι ένας μέτοχος, και ένας διευθύνων σύμβουλος, χωρίς περιορισμό στην εθνικότητα ή την κατοικία αυτών. Μέσα από το Ιδρυτικό Έγγραφο και το Καταστατικό καθορίζονται οι δραστηριότητες της εν λόγω εταιρείας, αλλά και ο τρόπος μέσω του οποίου ρυθμίζονται οι εσωτερικές της υποθέσεις. Από τον κυπριακό νόμο, δύο είδη εταιρειών περιορισμένης ευθύνης, αυτές είναι η Εταιρεία Περιορισμένης Ευθύνης με εγγύηση, με ή χωρίς μετοχές, και η Εταιρεία Περιορισμένης Ευθύνης ανά μετοχή. Η Εταιρεία Περιορισμένης Ευθύνης με εγγύηση περιορίζει την ευθύνη των μελών της σε περίπτωση διάλυσης (λαμβάνεται όμως υπόψη η αρχική συμφωνία). Αυτός ο τύπος εταιρείας είναι κατάλληλος για μη-κερδοσκοπικές εταιρείες. Από την άλλη πλευρά, η δεύτερη μορφή, η Εταιρεία Περιορισμένης Ευθύνης ανά μετοχή περιορίζει την ευθύνη των μελών της στην ονομαστική αξία των εγγεγραμμένων μετοχών τους. Τέτοια μορφή μπορεί να πάρει μια ιδιωτική ή δημόσια εταιρεία⁵.

Το ελάχιστο κεφάλαιο που απαιτείται για την ίδρυση εταιρείας περιορισμένης ευθύνης είναι 1.708€ (εκφρασμένο σε ευρώ), χωρίς να υπάρχει περιορισμός ως προς τον αριθμό των

⁵ Βλέπε προηγούμενη υπό-ενότητα για λεπτομέρειες.

μετοχών που πρέπει να εκδοθούν. Ενώ δεν υπάρχει μέγιστο όριο μετοχικού κεφαλαίου. Παρόλο αυτά, ποσοστό ίσο με το 0,6% του ονομαστικού κεφαλαίου της καταβάλλεται στο κράτος με την εγγραφή της εταιρείας, ως κεφαλαιουχικός δασμός. Αντίστοιχο ποσοστό πληρώνεται και σε οποιαδήποτε μετέπειτα αύξηση του ονομαστικού κεφαλαίου. Συνεχίζοντας, όπως και σε προηγούμενες μορφές κυπριακών εταιρειών, έτσι και σε αυτή απαιτείται η κατάθεση ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.

Ολοκληρώνοντας, η Κυπριακή εταιρεία περιορισμένης ευθύνης, “Limited”, είναι η πιο δημοφιλής νομική οντότητα που ιδρύεται από αλλοδαπούς στην Κύπρο, ιδιαίτερα οι ιδιωτικές εταιρείες περιορισμένης ευθύνης. [(Cyprus Limited Liability Company (LLC), 2018), (Cyprus Limited Liability Company (LLC) Formation, 2018)]

2.5. ΚΥΠΡΙΑΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΔΙΕΘΝΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ

Οι εταιρείες διεθνών δραστηριοτήτων που εδρεύουν στην Κύπρο δεν διαχειρίζονται τις εκάστοτε εταιρείες από την Κύπρο. Αντιθέτως, πρόκειται για καθαρή περίπτωση υπεράκτιας εταιρείας. Η Κυπριακή νομοθεσία διαχωρίζει τις παραδοσιακές μορφές κυπριακών εταιρειών με τις κυπριακές εταιρείες διεθνών δραστηριοτήτων. Όμως, όλες οι εταιρείες αυτής της μορφής που είναι εγγεγραμμένες στην Κύπρο είναι υποχρεωμένες να συμμορφώνονται με τις ισχύουσες ρυθμιστικές και ελεγκτικές απαιτήσεις της κυπριακής φορολογίας. Αποφεύγεται, ακόμη, η διπλή φορολογία. Οι εν λόγω εταιρείες μπορούν να ασκούν τη δραστηριότητα τους στην Κύπρο είτε μέσω πλήρως στελεχωμένου γραφείου, είτε μέσω τοπικών λογιστών και δικηγόρων. Επιπρόσθετα, οι εταιρείες αυτής της μορφής μπορούν να δημιουργήσουν οικονομικές σχέσεις μεταξύ τους, αλλά και να συναλλάσσονται μεταξύ τους⁶. Λαμβάνοντας υπόψη ότι η Κύπρος ανήκει στην Ευρωπαϊκή Ένωση, η δυνατότητα αυτή “ανοίγει πόρτες” σε εταιρείες από όλο τον κόσμο να συναλλάσσονται με Ευρωπαϊκά κράτη και επιχειρήσεις. (Κωνσταντίνου, 2006)

Οι Κυπριακές εταιρείες διεθνών δραστηριοτήτων μπορούν να ανήκουν εξ’ ολοκλήρου σε αλλοδαπούς μετόχους, μη κάτοικους Κύπρου. Με την ευθύνη αυτών να περιορίζεται στο κεφάλαιο που έχουν επενδύσει (στην εταιρεία). Ελάχιστος αριθμός μετόχων, και στελεχών είναι ένα άτομο (μέγιστος αριθμός μετόχων, 50 άτομα). Αυτό το άτομο μπορεί να είναι και το ίδιο άτομο. Ακόμη, για την εγκαθίδρυση αυτής απαιτείται ελάχιστο κεφάλαιο 1.000€.

⁶ Με προϋπόθεση τα αντικείμενα των συναλλαγών να αφορούν αγορές εκτός Κύπρου.

Μπορεί να χρησιμοποιηθεί οποιοδήποτε νόμισμα. (Cyprus International Business Company (IBC), 2018)

2.6. ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Η Ευρωπαϊκή Δημόσια Εταιρεία Περιορισμένης Ευθύνης (Societas Europaea -SE) είναι μια μορφή εταιρείας, η οποία μπορεί να ιδρυθεί και να δραστηριοποιηθεί σε οποιαδήποτε περιοχή και κράτος της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Ακόμη, δίνει τη δυνατότητα σε εταιρείες που έχουν ιδρυθεί σε άλλα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης να συγχωνευτούν ή να δημιουργήσουν μητρικές ή κοινές θυγατρικές εταιρείες (στην προκειμένη περίπτωση, στην Κύπρο). Μέσα από αυτή τη μορφή εταιρείας παραλείπονται τυχόν νομικοί, αλλά και πρακτικοί περιορισμοί, που προκύπτουν από την ύπαρξη διαφορετικών νομικών καθεστώτων. Αυτή η μορφή εταιρείας αποκτά όλο και περισσότερο οπαδούς στην Ευρώπη, λόγος γι' αυτό είναι και τα φορολογικά προνόμια που προσφέρει (Eidenmüller, Engert, & Hornuf, 2009).

Συνεχίζοντας, το κυπριακό δίκαιο είναι καλά οργανωμένο όσον αφορά τη ρύθμιση των SE, ορίζοντας σε αυτές μια ενιαία διοικητική δομή. Σε πρώτη φάση, για την ίδρυση της απαιτείται ένα ξεχωριστό νομικό πρόσωπο, και ελάχιστο μετοχικό κεφάλαιο ύψους 120.000€. Η θητεία των μελών του διοικητικού προσωπικού δεν πρέπει να υπερβαίνει τα έξι έτη. Ορίζεται, ακόμη, κι ο τρόπος με τον οποίο τα μέλη της εταιρείας απομακρύνονται από τις αρμοδιότητες τους. Ενώ, η ευθύνη των μετόχων περιορίζεται στο ποσό συμμετοχής τους στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας. (Mitsides, 2012)

2.7. ΛΟΙΠΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

Συνεχίζουμε την ανάλυση των μορφών των κυπριακών εταιρειών με τις ναυτιλιακές, τις χρηματοοικονομικές, και τις ασφαλιστικές εταιρείες που εδρεύουν στην Κύπρο.

2.7.1. ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

Η Κύπρος αποτελεί ένα από τα σημαντικότερα ναυτιλιακά κέντρα παγκοσμίως, με τις ναυτιλιακές εταιρείες να εδρεύουν στο νησί για περισσότερο από 3.000 χρόνια. Κύριο λόγο

για αυτό αποτελεί η στρατηγική γεωγραφική θέση της Κύπρου, αλλά και τα ανταγωνιστικά πλεονεκτήματα που προσφέρει η χώρα στις ναυτιλιακές εταιρείες που είναι εγκατεστημένες στα εδάφη της.

Πέρα από τις γνώσεις, την ασφάλεια, και τις τεχνικές επαγγελματικές υπηρεσίες που προσφέρει η χώρα στη ναυτιλιακή βιομηχανία. Προσφέρει, επίσης, ένα σύγχρονο και προηγμένο σύστημα φορολόγησης χωρητικότητας⁷ (και εγκριμένο από την Ευρωπαϊκή Ένωση). Πιο συγκεκριμένα, το Κυπριακό σύστημα φορολόγησης χωρητικότητας συνδυάζει τα πιο ευνοϊκά χαρακτηριστικά που υπάρχουν σε αντίστοιχα φορολογικά συστήματα σε χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης, αλλά και παγκοσμίως. Λαμβάνοντας υπόψη την Κυπριακή νομοθεσία, οι ναυτιλιακές εταιρείες που δραστηριοποιούνται στην χώρα, απαλλάσσονται πλήρως από τον εταιρικό φόρο. Αντί αυτού, επιβάλλεται ο προαναφερθείς φόρος χωρητικότητας. Άλλωστε, τα άτομα που πληρούν τις προϋποθέσεις ελέγχονται και ρυθμίζονται από το Τμήμα Εμπορικής Ναυτιλίας, και όχι από τις Φορολογικές αρχές. Η Κύπρος προσφέρει πλήρη απαλλαγή σε όλα τα κέρδη και μερίσματα, τα οποία προκύπτουν από τις αρμόδιες ναυτιλιακές πράξεις (αυτό ισχύει σε όλα τα επίπεδα διανομής) (PWC, 2015). Ακόμη, δεν υπάρχουν φόροι κληρονομιάς, ενώ η χώρα προσφέρει πλήρη προστασία όσον αφορά τις χρηματοδοτήσεις και τις υποθήκες. Δεν υπάρχει, επίσης, κανένας περιορισμός σχετικά με την ιθαγένεια και την κατοικία των πληρωμάτων και των αξιωματικών. (Cyprus Shipping Companies, 2018)

2.7.2. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

Μια χρηματοοικονομική εταιρεία χρησιμοποιείται κυρίως για την παροχή δανείων. Ωστόσο, οι κυπριακές εταιρείες χρηματοοικονομικών δραστηριοτήτων δεν έχουν κάποιο όριο σχετικά με το είδος των δραστηριοτήτων που εκτελούν. Οι χρηματοπιστωτικές δραστηριότητες αυτών μπορούν να συνδυαστούν με δραστηριότητες εκμετάλλευσης ή λειτουργικές δραστηριότητες (όπως εμπορικές ή μεταποιητικές). Ακόμη, οι εταιρείες αυτής της μορφής ελέγχονται με βάση τον Κυπριακό Νόμο περί εταιρειών (ΚΕΦ. 113). Μπορούν να δημιουργηθούν με μόνο ένα ευρώ μετοχικό κεφάλαιο, ενώ απαιτείται τουλάχιστον ένας μέτοχος. Απαιτείται, επίσης, διαχειριστής, ο οποίος μπορεί να είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο. Ο εν λόγω διαχειριστής δεν είναι απαραίτητο να είναι Κύπριος πολίτης, αν και για

⁷ Βλέπε Παράρτημα, Πίνακας_4.

φορολογικούς λόγους θα ήταν προτιμότερο να είχε μόνιμη κατοικία στην Κύπρο. (Papaprodromou, 2016)

2.7.3. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

Ο Κυπριακός νόμος απαιτεί από τις εγχώριες ασφαλιστικές εταιρείες να έχουν την κεντρική διοίκηση, αλλά και την έδρα τους εντός της Κύπρου. Απαιτεί ακόμη, οι εταιρείες να πλαισιώνονται από κατάλληλα και εξειδικευμένα διοικητικά στελέχη, με όλα τα διευθυντικά στελέχη και τους εκτελεστικούς διευθυντές να είναι κάτοικοι της Κύπρου. Παρομοίως, οι ξένες ασφαλιστικές εταιρείες με άδεια λειτουργίας στην Κύπρο είναι υποχρεωμένες να έχουν στη χώρα γενικό εκπρόσωπο, ο οποίος θα ασχολείται με τη πλήρη εξουσιοδότηση και διαχείριση των δραστηριοτήτων της εταιρείας, υποστηριζόμενος από κατάλληλη ομάδα. Μέσα από αυτή τη νομοθεσία σπάνια δημιουργούνται αμφιβολίες σχετικά με τον τρόπο διαχείρισης, ελέγχου, αλλά και φορολογικής κατοικίας της εκάστοτε ασφαλιστικής εταιρείας. (Neocleous, 2007)

Ακόμη, οι ασφαλιστικές υπηρεσίες στη Κύπρο δεν υπόκεινται σε φορολογία. Αντιθέτως, τα ασφαλίστρα –ανάλογα με το ποσό τους- υπόκεινται σε τέλος χαρτοσήμου και φόρο επί των ασφαλίστρων.

2.8. ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ ΚΥΠΡΙΑΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

Η βασική διαφορά στη φορολόγηση των Κυπριακών εταιρειών έγκειται στο γεγονός εάν η εκάστοτε εταιρεία είναι φορολογικός κάτοικος της δημοκρατίας, ή όχι. Εάν η εταιρεία είναι φορολογικός κάτοικος της Κύπρου τότε φορολογείται πάνω στο εισόδημα που αποκτάται ή προκύπτει από πηγές τόσο εντός, όσο εκτός της χώρας. Εάν, αντιθέτως, δεν είναι φορολογικός κάτοικος της χώρας, τότε φορολογείται για το εισόδημα που αποκτά από πηγές μόνο εντός της χώρας.

Η Κυπριακή νομοθεσία ορίζει έναν ενιαίο εταιρικό φορολογικό συντελεστή, ύψους 12,5%. Για τον υπολογισμό του φορολογητέου εισοδήματος αφαιρούνται τα έξοδα που έγιναν αποκλειστικά -και μόνο- για την απόκτηση του εισοδήματος. Ακόμη, η νομοθεσία

απαλλάσσει από τη φορολογία τα μερίσματα, τους τόκους⁸, καθώς και τα κέρδη που προκύπτουν από συναλλαγματικές διαφορές, από τη διάθεση περιουσιακών τίτλων, και αυτά που προκύπτουν από μόνιμη εγκατάσταση στο εξωτερικό⁹. Ενώ, για τη διανομή μερισμάτων σε μη Κύπριους μετόχους που διαμένουν όμως στην Κύπρο δεν υπόκεινται επιβάρυνση στη διανομή μερισμάτων. Στον αντίποδα, οι Κύπριοι πολίτες υπόκεινται σε φορολογία 17% για τη διανομή μερισμάτων.

Συνεχίζοντας, πέρα από την ενιαία εταιρική φορολογική πολιτική που εφαρμόζει η Κύπρος, υπάρχουν κάποιες μορφές εταιρειών που παρουσιάζουν ιδιαιτερότητες όσον αφορά τη φορολόγησή τους. Οι ασφαλιστικές εταιρείες γενικού κλάδου και κλάδου ζωής, υπό κανονικές συνθήκες, φορολογούνται όπως όλες οι άλλες εταιρείες, όμως εάν δεν προκύπτει φόρος ή εάν ο πληρωτέος φόρος επί του φορολογητέου εισοδήματος του κλάδου ζωής είναι χαμηλότερος από 1,5% του ακαθάριστου ποσού των ασφαλιστρών, τότε η ασφαλιστική εταιρεία πληρώνει τη διαφορά ως επιπρόσθετο φόρο. Επιπλέον, όπως ήδη έχουμε αναφέρει σε ξεχωριστή φορολόγηση υπόκειται και οι ναυτιλιακές εταιρείες. Τα εισοδήματα του πλοιοκτήτη, του ναυλωτή, του διαχειριστή του εκάστοτε πλοίου και γενικά οι μισθοί που πληρώνονται στο πλήρωμα, αλλά και τα μερίσματα που πληρώνονται από τα κέρδη υπόκεινται στο φόρο χωρητικότητας. (Χριστοφόρου, 2018)

2.8.1. ΦΟΡΟΣ ΠΡΟΣΤΙΘΕΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ

Ο Φόρος Προστιθέμενης Αξίας, ή αλλιώς ΦΠΑ, εμφανίζεται σε όλες τις παραδόσεις αγαθών, και παροχές υπηρεσιών που πραγματοποιούνται στη Κύπρο. Εμφανίζεται, επίσης, στις εισαγωγές αγαθών και υπηρεσιών από άλλα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης και από τρίτες χώρες. Ο κανονικός συντελεστής ΦΠΑ στη Κύπρο ανέρχεται στο 19%, ενώ εμφανίζονται και δύο μειωμένοι συντελεστές ύψους 9% και 5%.

Ο μειωμένος συντελεστής 9% εμφανίζεται σε υπηρεσίες εστίασης και εστιατορίων και στον τουριστικό κλάδο (ξενοδοχεία, τουριστικά καταλύματα, τουριστικά και υπεραστικά λεωφορεία, θαλάσσιες μεταφορές επιβατών). Ο μειωμένος συντελεστής του 5% εφαρμόζεται στις παραδόσεις τροφίμων και ποτών (συσκευασμένων και μη)¹⁰, αλλά και στις παραδόσεις

⁸ Εκτός από τους τόκους που αποκτούνται από τις συνηθισμένες δραστηριότητες των επιχειρήσεων, ή συνδέονται άμεσα με αυτές.

⁹ Ισχύουν προϋποθέσεις.

¹⁰ Εξαιρούνται τα οινοπνευματώδη ποτά.

ζώνων που χρησιμοποιούνται για την παρασκευή τροφίμων, στις παραδόσεις φαρμάκων και εμβολίων, στον τύπο (εφημερίδες, περιοδικά, βιβλία). Εφαρμόζεται, ακόμη, στα δικαιώματα εισόδου σε παραστάσεις και αθλητικές εκδηλώσεις, στις σχολικές καντίνες, στις υπηρεσίες των κομμωτηρίων, καθώς και στην αγορά και ανέγερση κατοικίας¹¹ αλλά και στην ανακαίνιση κατοικιών, ύστερα από τρία έτη από την πρώτη εγκατάσταση. Επιπρόσθετα, η Κύπρος ορίζει μηδενικό φορολογικό συντελεστή στις εξαγωγές αγαθών, και στις παραδόσεις χρυσού στην Κεντρική Τράπεζα. Καθώς και στις παραδόσεις, μετατροπές, επιδιορθώσεις, εργασίες συντήρησης, ναυλώσεις και μισθώσεις, καθώς και υπηρεσίες για άμεσες ανάγκες πολιτικών αεροσκαφών και πλοίων, αλλά και στη μεταφορά επιβατών από και προς τη χώρα (με πλοίο ή αεροσκάφος).

Η Κυπριακή νομοθεσία εξαιρεί, επίσης, από το ΦΠΑ τις χρηματοοικονομικές, νοσοκομειακές, ταχυδρομικές, και ασφαλιστικές υπηρεσίες, τις μισθώσεις ακινήτων για κατοικία, τις παραδόσεις κτιρίων (με πολεοδομική άδεια μετά το 2004), καθώς και την εκπαίδευση. Όλες οι άλλες κατηγορίες εντάσσονται στο κανονικό συντελεστή ΦΠΑ. (Χριστοφόρου, 2018)

2.9. ΛΟΙΠΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΕΙΣ

2.9.1. ΜΙΣΘΩΤΟΙ

Όπως ήδη αναφέραμε και παραπάνω, οι μισθωτοί και οι συνταξιούχοι στην Κύπρο φορολογούνται όπως και οι ελεύθεροι επαγγελματίες της χώρας. Πιο αναλυτικά, το αφορολόγητο όριο είναι στις 19.500€. Από το ποσό αυτό και πάνω υπάρχει κλιμακωτή φορολογία, η οποία ξεκινάει από ποσοστό 20%, για ποσό έως 28.000€. Στη συνέχεια, έως 36.300€, η φορολογία είναι 25%. Έως 60.000€, το εν λόγω ποσοστό ανέρχεται στο 30%. Ενώ τα εισοδήματα πάνω από αυτό το ποσό, υπόκεινται σε φορολογία ύψους 35% (Euroρα, 2019).

Παρακάτω παραθέτεται ανάλογος πίνακας.

¹¹ Υπάρχουν προϋποθέσεις.

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΚΛΙΜΑΚΑ	ΕΤΗΣΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ
1	έως 19.500 €	0%
2	19.501 € - 28.000 €	20%
3	28.001 € - 36.300 €	25%
4	36.301 € - 60.000 €	30%
5	60.001 € και άνω	35%

2.9.2. ΤΟΚΟΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ

Σύμφωνα με την κυπριακή νομοθεσία, οι τόκοι των καταθέσεων απαλλάσσονται από τη φορολόγηση. Ωστόσο, εξαίρεση αποτελούν οι τόκοι που αποκτούνται μέσα από συνηθισμένες δραστηριότητας μια επιχείρησης, ή οι στόκοι που συνδέονται στενά με συνηθισμένες επιχειρηματικές δραστηριότητες.

Παρόλο αυτά, εάν ένα φυσικό πρόσωπο ή μια εταιρεία είναι φορολογικός κάτοικος Κύπρου, και υπόκεινται στην υποβολή Έκτακτης Εισφοράς για την Άμυνα επιδέχεται φορολόγηση 30% επί των τόκων που κατέχει. Και σε αυτή την περίπτωση, οι τόκοι που αποκτούνται από συνηθισμένες επιχειρηματικές δραστηριότητες δεν θεωρούνται τόκοι για σκοπούς έκτακτης εισφοράς για την άμυνα, και ως αποτέλεσμα, δεν φορολογούνται. Ακόμη, εάν ένα φυσικό πρόσωπο με ετήσιο εισόδημα όχι υψηλότερο από 12.000€ (συμπεριλαμβανομένου ετήσιου εισοδήματος και τόκων) έχει τη δυνατότητα να αιτηθεί επιστροφή της έκτακτης εισφοράς που παρακρατήθηκε, πέραν ποσοστού ίσου με 3%. (Χριστοφόρου, 2018)

2.9.3. ΕΝΟΙΚΙΑΣΕΙΣ

Στη Κύπρο, τόσο τα φυσικά πρόσωπα όσο και οι επιχειρήσεις απαλλάσσονται από τη φορολόγηση ενοικίων προερχόμενα από διατηρητέες οικοδομές¹². Παρόλο αυτά, τα ενοίκια των φυσικών προσώπων για τα υπόλοιπα ενοικιαζόμενα κτίρια υπόκεινται σε φορολογία 20% επί των συνολικών ενοικίων. Ενώ, μετά από αλλαγή το 2017, εάν ένας χώρος ενοικιάζεται για επαγγελματική χρήση υπόκεινται σε συντελεστή κανονικού ΦΠΑ επί του ποσού του ενοικίου.

¹² Υπάρχουν προϋποθέσεις.

Ακολούθως, εάν ο ενοικιαστής υπόκειται σε καταβολή Έκτακτης Εισφοράς για την Άμυνα, τότε τα ενοίκια φορολογούνται με ποσοστό 3%. Σαν ποσό ενοικίου λαμβάνεται το συνολικό ενοίκιο μείον ποσοστό ίσο με 25%. (Χριστοφόρου, 2018)

3. ΜΟΡΦΕΣ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

Πριν προχωρήσουμε με την ανάλυση των μορφών των ελληνικών εταιρειών, και τη φορολόγησή τους, μπορούμε να παραθέσουμε κάποια εισαγωγικά στοιχεία σχετικά με τους άμεσους και τους έμμεσους φόρους που καταβάλλονται στην Ελλάδα. Περίπου το 17% του ελληνικού ΑΕΠ εισπράττεται από το ΦΠΑ και το φόρο εισοδήματος φυσικών και νομικών προσώπων. Πιο αναλυτικά, το 8,2% προέρχεται από το ΦΠΑ, το 2,5% από τον εταιρικό φόρο, και το 5,9% από το φόρο εισοδήματος των νοικοκυριών. Σε απόλυτους αριθμούς, αυτό αναλύεται σε 14,3 δις. €, 4,4 δις. €, και 10,2 δις. €, αντίστοιχα (στοιχεία 2016)¹³.



3.1. ΑΤΟΜΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ

Η ατομική επιχείρηση είναι η πιο απλή μορφή επιχείρησης στο ελληνικό φορολογικό σύστημα. Ιδρύεται από ένα και μόνο φυσικό πρόσωπο με έδρα ένα κατάστημα, ενοικιασμένο ή ιδιόκτητο, ή την οικία του φυσικού προσώπου, αν το είδος του επαγγέλματος εμπίπτει στους ελεύθερους επαγγελματίες. Η ατομική επιχείρηση μπορεί να έχει υποκαταστήματα, τα οποία δεν φορολογούνται ξεχωριστά με την επιχείρηση να φορολογείται ως ενιαία οντότητα. Το φυσικό πρόσωπο, που έχει την ιδιότητα του επιτηδευματία, έχει την πλήρη ευθύνη για τις υποχρεώσεις της επιχείρησης νομικά, και είναι υπεύθυνος να τις καλύψει ακόμα και με την προσωπική του περιουσία.

¹³ ΠΗΓΗ: Europa.eu

Η ατομική επιχείρηση στην Ελλάδα φορολογείται κλιμακωτά, όπως φαίνεται και στον παρακάτω πίνακα¹⁴:

ΚΛΙΜΑΚΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ	ΦΟΡΟΣ ΚΛΙΜΑΚΙΟΥ	ΣΥΝΟΛΟ	
			ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΦΟΡΟΥ
20.000 €	22%	4.400 €	20.000 €	4.400 €
10.000 €	29%	2.900 €	30.000 €	7.300 €
10.000 €	37%	3.700 €	40.000 €	11.000 €
Υπερβάλλον	45%			

Τα κέρδη υπόκεινται σε φόρο από το πρώτο ευρώ και υπάρχει επιπλέον προκαταβολή φόρου 100% για την επόμενη χρονιά. Δηλαδή για κέρδη 10.000€ ευρώ, ο φόρος είναι 2.200€, και η προκαταβολή άλλα 2.200€, σύνολο 4.400€, μείον το ποσό της προκαταβολής της προηγούμενης χρονιάς (αν αυτή υπήρχε). Ενώ, οι επιχειρήσεις με συνολικά έσοδα κάτω των 10.000€ ετησίως έχουν δικαίωμα απαλλαγής από το καθεστώς ΦΠΑ (αν εμπίπτουν σε αυτό).

Οι νέες ατομικές επιχειρήσεις έχουν το προνόμιο να φορολογούνται με συντελεστή 11%, αν ο τζίρος τους είναι μικρότερος των 10.000€. Επιπλέον, για τα πρώτα πέντε χρόνια -από την πρώτη έναρξη ατομικής επιχείρησης- δεν πληρώνει τέλος επιτηδεύματος, ύψους 650€, που ισχύει για τις υπόλοιπες ατομικές επιχειρήσεις. Εδώ να σημειώσουμε ότι για κάθε υποκατάστημα μια ατομική επιχείρηση πληρώνει επιπρόσθετα 650€.

3.2. ΟΜΟΡΡΥΘΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Η ομόρρυθμη εταιρεία ανήκει στην κατηγορία των προσωπικών εταιρειών. Τα μέλη μιας ομόρρυθμης εταιρείας ονομάζονται “Ομόρρυθμα μέλη”, συμμετέχουν στα κέρδη ανάλογα με το ποσοστό που έχει συμφωνηθεί κατά τη σύνταξη του καταστατικού ίδρυσης και ευθύνονται για τις υποχρεώσεις της εταιρείας με το σύνολο της προσωπικής τους περιουσίας. Ως “διαχειριστές” ορίζονται όλα τα μέλη της εταιρείας. Η ομόρρυθμη εταιρεία, όπως και όλες οι εταιρείες, είναι υποχρεωμένη να έχει έδρα επαγγελματικό χώρο (κατάστημα, γραφείο, κ.α.) και έχει τη δυνατότητα να ανοίξει υποκαταστήματα. Οι ομόρρυθμες εταιρείες μπορούν να έχουν απλογραφικά ή διπλογραφικά βιβλία. Ανάλογα με την εν λόγω διάκριση στα βιβλία, τα κέρδη των μετόχων υπόκεινται σε παρακράτηση φόρου 15%. Ακόμη, αυτή η

¹⁴ ΠΗΓΗ: eisodima.gr

μορφή εταιρείας -όπως και όλες οι υπόλοιπες- υπόκειται σε τέλος επιτηδεύματος 1.000€ από την ημέρα της ίδρυσης τους.

3.3. ΕΤΕΡΟΡΡΥΘΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Η ετερόρρυθμη εταιρεία είναι μια προσωπική εταιρεία που αποτελείται από τουλάχιστον ένα ομόρρυθμο μέλος, ή παραπάνω, και τουλάχιστον ένα ετερόρρυθμο, τα μέλη μπορεί να είναι φυσικά ή νομικά πρόσωπα με συγκεκριμένο σκοπό (άρθρο 741 του Αστικού Κώδικα). Τα ετερόρρυθμα μέλη δεν έχουν τη δικαιοδοσία να ασκούν πράξεις με τρίτους εκ μέρους της εταιρείας εκτός και αν αυτό καθορίζεται από το καταστατικό, άρθρο 278 του Ν. 4072/2012. Αυτό καθορίζεται από το συνταχθέν συμφωνητικό στο οποίο καταγράφονται τα κεφάλαια που έχουν κατατεθεί για την έναρξη της επιχείρησης, τα ποσοστά των μετόχων της, το αντικείμενό της, καθώς και οι διαχειριστές της.

Τα ομόρρυθμα μέλη ευθύνονται για τις υποχρεώσεις της εταιρείας, πλήρως. Ενώ τα ετερόρρυθμα μέλη ευθύνονται μόνο για το ποσό το οποίο έχουν προσφέρει κατά την ίδρυση της εταιρείας σύμφωνα με το καταστατικό της (άρθρο 271, Παρ. 1 του Ν. 4072/2012). Όπως οι ομόρρυθμες εταιρείες, έτσι και οι ετερόρρυθμες μπορούν να τηρούν απλογραφικά ή διπλογραφικά βιβλία. Στην περίπτωση που τηρούν διπλογραφικά, τα μερίσματα που διανέμονται στους μετόχους υπόκεινται σε παρακράτηση φόρου 15% (βάση ΠΟΛ. 1011/2.1.2014).

3.4. ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

3.4.1. ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

Η Εταιρεία Περιορισμένης Ευθύνης (ΕΠΕ) εντάσσεται στην κατηγορία των κεφαλαιουχικών εταιρειών. Μια ΕΠΕ μπορεί να συσταθεί είτε από δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα είτε από ένα φυσικό πρόσωπο (Μονοπρόσωπη ΕΠΕ), εφόσον το εν λόγω φυσικό πρόσωπο να μη συμμετέχει σε άλλη μονοπρόσωπη ΕΠΕ (άρθρο 127 του Αστικού Κώδικα, όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 3 του Ν. 1329/1983). Η ΕΠΕ αποτελεί εμπορική εταιρεία ακόμα και αν ο σκοπός της δεν είναι εμπορικός (άρθρο 3 του Ν. 3190/1944).

Το ελάχιστο κεφάλαιο για την ίδρυση μιας Εταιρείας Περιορισμένης Ευθύνης καθορίζεται από τους εταίρους, χωρίς περιορισμό. Αυτό το ελάχιστο κεφάλαιο, καταβάλλεται πριν την υπογραφή του καταστατικού της εταιρείας. Στη συνέχεια, το καταστατικό γίνεται υποχρεωτικά από συμβολαιογράφο με την παρουσία δικηγόρου. Το καταστατικό καθορίζει τον σκοπό και τη διάρκεια της εταιρείας καθώς και τα ποσοστά των εταίρων που μοιράζονται σε μετοχές. Στο ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο το καταβληθέν ποσό μπορεί να σχηματιστεί είτε από μετρητά είτε από εισφορές σε είδος (άρθρο 2, Παρ. 2 του Ν. 4541/2018).

Συνεχίζοντας, μια ΕΠΕ έχει δύο όργανα τη “Συνέλευση των εταίρων” και τους “διαχειριστές”. Η λήψη των αποφάσεων γίνεται με πλειοψηφία προσώπων και κεφαλαίου. Για την κάλυψη των υποχρεώσεων μιας ΕΠΕ απέναντι στο δημόσιο και απέναντι σε τρίτους υπεύθυνη είναι η ίδια η εταιρεία, με την προσωπική της περιουσία, και όχι οι εταίροι ή οι διαχειριστές με την προσωπική τους περιουσία (Ν. 3190/1955). Ακόμη, οι διαχειριστές έχουν την ευθύνη για την καταβολή του φόρου εισοδήματος, καθώς και οποιονδήποτε παρακρατηθέν φόρου. Επιπλέον είναι υπεύθυνοι (οι διαχειριστές) για την αποζημίωση του κράτους ή τρίτων εάν οι πράξεις ή παραλείψεις τους μέσω της εταιρείας επέφεραν έμμεση ζημία σε αυτούς (άρθρο 71, του Αστικού Κώδικα). Επίσης, έχουν και ποινικές ευθύνες.

Τα κέρδη των Εταιρειών Περιορισμένης Ευθύνης, εάν υπάρχουν, φορολογούνται με ποσοστό 29% και προκαταβολή φόρου 100% για την επόμενη χρονιά (άρθρο 58 του ΚΦΕ). Ακόμη, οι εταιρείες αυτής της μορφής πληρώνουν τέλος επιτηδεύματος 1.000€, με την φορολογική τους δήλωση κάθε χρόνο από τη χρονιά της ίδρυσης τους. Τα μερίσματα προς τους μετόχους διανέμονται σε αυτούς μετά από παρακράτηση 15% επί των μερισμάτων. (Αποστολάκη, 2017)

3.4.2. ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Η Ανώνυμη Εταιρεία (Α.Ε.) ανήκει στις κεφαλαιουχικές εταιρείες και αποτελεί ένα νομικό πρόσωπο εμπορικού σκοπού (άρθρο 1 του Ν. 2190/1920). Μπορεί να συσταθεί από ένα ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα με συμβολαιογραφική πράξη που απαιτεί την παρουσία δικηγόρου. Το ελάχιστο ποσό που πρέπει να καταβληθεί για την ίδρυσή της είναι 24.000€ πριν την υπογραφή του καταστατικού. Αυτό εκτός από χρήματα μπορεί να καταβληθεί και με άλλους τρόπους, όπως μεταβίβαση ακινήτου του οποίου η αξία πρέπει να αποτιμηθεί (άρθρου 9 του Κ.Ν. 2190/1920). Το κεφάλαιο που κατατίθεται για την ίδρυση της

ανώνυμης εταιρείας διαιρείται σε ίσα μερίδια, τα οποία μετατρέπονται σε μετοχές και διανέμονται στους μετόχους ανάλογα με την συνεισφορά τους.

Τα όργανα λειτουργίας της ανώνυμης εταιρείας είναι συνήθως δύο, το διοικητικό συμβούλιο και η γενική συνέλευση των μετόχων. Η γενική συνέλευση καλείται υποχρεωτικά έξι μήνες μετά από τη λήξη κάθε εταιρικής χρήσης (άρθρο 25 του Αστικού Κώδικα). Επειδή τα μέλη μπορεί να είναι πάρα πολλά, για τη διατήρηση διαφάνειας στη διαδικασία λήψης αποφάσεων υπάρχει ειδικό πλαίσιο σύμφωνα με το οποίο συγκαλούνται οι μέτοχοι στις συνελεύσεις (βάση του άρθρου 26 του Κ.Ν. 2190/1920). Οι αποφάσεις παίρνονται σύμφωνα με την πλειοψηφία, δηλαδή το 51% των μετόχων, οι οποίες μπορεί να ανήκουν για παράδειγμα μόνο σε ένα άτομο.

Συνεχίζοντας, η Α.Ε. ευθύνεται για την κάλυψη των υποχρεώσεών της με εγγύηση την περιουσία της, δηλαδή οι μέτοχοι ευθύνονται για το μερίδιο των μετόχων τις οποίες κατέχουν. Τα άτομα τα οποία διατελούν διευθυντές, διευθύνοντες σύμβουλοι ή διαχειριστές των Α.Ε. (βάση του άρθρου 115 του Ν. 2238/1994) ευθύνονται για την αποπληρωμή φόρων εισοδήματος και παρακρατηθέντων φόρων, καθώς και είναι νομικά υπεύθυνοι σε περιπτώσεις φοροδιαφυγής μαζί με τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου (βάση του άρθρου 20, Παρ. 1 και 6 του Ν.2523/1997).

Ο συντελεστής φορολογίας των κερδών των ανωνύμων εταιρειών είναι 29%, με προκαταβολή φόρου 100% για την επόμενη χρονιά, καθώς και τέλος επιτηδεύματος 1.000€ από την πρώτο χρόνο ίδρυσής της. Εφόσον αποφασιστεί από τη γενική συνέλευση διανομή μερισμάτων από τα κέρδη, αυτά υπόκεινται σε παρακράτηση φόρου 15%. (Λαμπροπούλου, 2017)

3.4.3. ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Οι Ιδιωτικές Κεφαλαιουχικές Εταιρείες, για συντομογραφία Ι.Κ.Ε., δημιουργήθηκαν με το Ν. 4072/2012, ως μια εξελιγμένη και αρκετά πιο ευέλικτη μορφή των ΕΠΕ. Έχουν εμπορικό σκοπό και μπορούν να συσταθούν ακόμα και χωρίς συμβολαιογραφική πράξη. Σε αντίθεση με τις ΕΠΕ και τις ΑΕ, δεν χρειάζεται κεφάλαιο για τη σύστασή τους (άρθρο 43, Παρ.3 του Ν. 4155/2013).

Όργανα της ΙΚΕ είναι -ο ή- οι διαχειριστές και η συνέλευση των εταίρων. Οι ευθύνες του διαχειριστή είναι οι ίδιες με αυτή του διαχειριστή των ΕΠΕ και των ΑΕ (βάση των άρθρων 55-67 του Ν. 4072/2012). Τα μερίδια των εταίρων χορηγούνται στους μετόχους με αξιόγραφα και έχουν ονομαστική αξία μεγαλύτερη του ενός ευρώ. Ο αρχικός αριθμός των μεριδίων προσδιορίζεται από το καταστατικό αλλά μπορεί στο μέλλον να μεταβληθεί. Τα μερίδια των μετόχων μπορεί να είναι κεφαλαιακές εισφορές, έξω-κεφαλαιακές εισφορές, ή εγγυητικές επιστολές.

Για τις ΙΚΕ ισχύουν οι ίδιοι κανόνες όπως και για τις υπόλοιπες ελληνικές μορφές εταιρειών, δηλαδή φορολογούνται με ποσοστό 29%, και προκαταβολή φόρου 100% για την επόμενη χρονιά (άρθρο 58 του ΚΦΕ). Έχουν, επίσης, τέλος επιτηδεύματος 1.000€ με την φορολογική τους δήλωση, κάθε χρόνο από την ίδρυση τους. Τα μερίσματα προς τους μετόχους διανέμονται μετά από παρακράτηση 15% επί των μερισμάτων. (Αποστολάκη, 2017)

3.5. ΛΟΙΠΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

3.5.1. ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

Στην Ελλάδα τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα φορολογούνται με τον ίδιο τρόπο που φορολογούνται οι ανώνυμες εταιρείες. Τα κέρδη τους φορολογούνται με συντελεστή φόρου 29%, και προκαταβολή επί του φόρου 100%.

3.5.2. ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

Τα ελληνικά εμπορικά πλοία φορολογούνται με το φόρο περί καθαρής χωρητικότητας του πλοίου (Ν. 1880/1951).

Σύμφωνα με το Ν. 27/1975, οι πλοιοκτήτες σκαφών που φέρουν ελληνική σημαία (φυσικά και νομικά πρόσωπα) υπόκεινται σε φόρο χωρητικότητας αντί φόρου εισοδήματος. Οι πλοιοκτήτες είναι από κοινού υπεύθυνοι για την καταβολή του φόρου χωρητικότητας μαζί με τις ναυτιλιακές εταιρείες. Η καταβολή του φόρου χωρητικότητας εξαντλεί όλη τη φορολογική υποχρέωση του πλοιοκτήτη, όσον αφορά το εισόδημα που προέρχεται από τη λειτουργία του πλοίου. Η εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσης ισχύει και για τους μετόχους ή εταίρους μιας (ελληνικής ή αλλοδαπής) ναυτιλιακής εταιρείας, καλύπτει επίσης

όλα τα κεφαλαιακά κέρδη που προκύπτουν από την πώληση του σκάφους (που πραγματοποιείται είτε στο επίπεδο του εφοπλιστή είτε στο επίπεδο της ναυτιλιακής εταιρείας είτε στο επίπεδο των μετόχων της). Εάν μια εταιρεία που είναι ιδιοκτήτρια πλοίου με ελληνική σημαία έχει και άλλες εμπορικές δραστηριότητες από τη λειτουργία του πλοίου, η απαλλαγή από τον φόρο εισοδήματος εφαρμόζεται στα καθαρά κέρδη που αντιστοιχούν κατ' αναλογία στο ακαθάριστο εισόδημα που ο πλοιοκτήτης αντλεί από τα πλοία που υπόκεινται στο καθεστώς χωρητικότητας (άρθρο 2 του Ν. 27/1975).

Η φορολογική μεταχείριση διαφέρει μεταξύ των σκαφών της κατηγορίας Α' και της κατηγορίας Β'. Σύμφωνα με το άρθρο 3 του Ν. 27/1975, τα πλοία της κατηγορίας Α' περιλαμβάνουν, πλοία με κινητήρα, δεξαμενόπλοια και πλοία ψυγεία ολικής χωρητικότητας ίσης ή μεγαλύτερης των 3.000 τόνων. Σιδηροδρομικά φορτηγά πλοία για ξηρά και υγρά φορτία και πλοία ψυγεία ολικής χωρητικότητας άνω των 500 τόνων, αλλά όχι άνω των 3.000 τόνων, τα δρομολόγια των οποίων περιλαμβάνουν κλήσεις σε ξένα λιμάνια ή που εκτελούνται μεταξύ αλλοδαπών λιμένων. Περιλαμβάνει, ακόμη, η κατηγορία επιβατηγά πλοία των οποίων τα δρομολόγια περιλαμβάνουν κλήσεις σε λιμένες εξωτερικού ή δρομολόγια μεταξύ ξένων λιμένων, καθώς και επιβατηγά πλοία ολικής χωρητικότητας άνω των 500 τόνων, τα οποία για περίοδο τουλάχιστον έξι μηνών κατά το παρελθόν έτος πραγματοποίησαν αποκλειστικά τακτικές τουριστικές διαδρομές μεταξύ ελληνικών λιμένων, ή μεταξύ ελληνικών και ξένων λιμένων, ή μόνο μεταξύ αλλοδαπών λιμένων για αναψυχή των επιβατών τους. Έχει προηγηθεί δημόσια διαφήμιση στα εν λόγω πλοίων (τουριστικά ή κρουαζιερόπλοια). Επιπρόσθετα, η κατηγορία Α' περιλαμβάνει πλωτές εξέδρες γεώτρησης με μετατόπιση άνω των 5.000 τόνων, πλωτές εξέδρες για διύλιση ή αποθήκευση πετρελαίου με ολική χωρητικότητα άνω των 15.000 τόνων, σχεδιασμένες ή μετατρεπόμενες για εξερεύνηση, γεώτρηση σε θάλασσα, άντληση σε θάλασσα, διύλιση ή αποθήκευση πετρελαίου ή φυσικού αερίου. Από την άλλη πλευρά, τα πλοία της κατηγορίας Β' περιλαμβάνουν όλα τα άλλα πλοία με κινητήρα, τα ιστιοφόρα πλοία και όλους τους άλλους τύπους σκαφών.

Όσον αφορά τη φορολογική μεταχείρισή τους, τα πλοία της κατηγορίας Α' υπόκεινται σε φόρο χωρητικότητας σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 6 του Ν. 27/1975, ανάλογα με την ηλικία και την ολική χωρητικότητά τους. Κανονικά, οι φορολογικοί συντελεστές αυξάνονται σε ετήσια βάση κατά 4%. Η φορολογική μεταχείριση των πλοίων κατηγορίας Β' ορίζεται στο άρθρο 12, Παρ. 1 του Ν. 27/1975. Οι φορολογικοί συντελεστές υπολογίζονται

ετησίως σύμφωνα με την ολική χωρητικότητα του πλοίου και καταβάλλονται σε ευρώ. [(Κάδρα, 2013), (Mavraganis & Koutnatzis, 2016)]

3.5.3. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

Στην Ελλάδα επιβάλλεται φόρος ασφάλισης στα ασφάλιστρα, αλλά και στα συναφή έξοδα που επιβαρύνουν τις ασφαλιστικές εταιρείες. Ο φόρος αυτός βαρύνει τους πελάτες, με τα ποσοστά του να κυμαίνονται από 4% έως 20% (ανάλογα με τον τύπο ασφάλισης). Εξαιρέση αποτελούν οι ασφάλειες ζωής, με διάρκεια τουλάχιστον 10 έτη. (Michalopoulou, 2017)

3.6. ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

Όλες οι μορφές εταιρειών υπόκεινται σε φορολογικό συντελεστή 29% και πληρώνουν προκαταβολή φόρου 100%, μείον τον φόρο της προηγούμενης χρονιάς. Ακόμη, υπάρχει και η καταβολή του τέλους επιτηδεύματος, που κυμαίνεται από 650€ (ελεύθεροι επαγγελματίες και ατομικές επιχειρήσεις) έως 1.000€ (οι εταιρείες).

Συνεχίζοντας, ο κανονικός συντελεστής ΦΠΑ στην Ελλάδα ανέρχεται στο 24%. Υπάρχουν, ακόμη, μειωμένοι συντελεστές στα 13% και 6%, καθώς και μηδενικός συντελεστής ΦΠΑ. Ο μειωμένος συντελεστής του 13% αναφέρεται στα τρόφιμα και τα ξενοδοχεία. Ακολούθως, ο μειωμένος συντελεστής ΦΠΑ της τάξεως του 6% αφορά τα φάρμακα, τα βιβλία και τα περιοδικά. Ενώ, ο μηδενικός συντελεστής αναφέρεται στις ιατρικές υπηρεσίες, στην εκπαίδευση, αλλά και στις εφημερίδες και τα τσιγάρα. Όλα τα υπόλοιπα προϊόντα και υπηρεσίες υπόκεινται στο κανονικό φορολογικό συντελεστή 24%.

3.7. ΛΟΙΠΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΕΙΣ

3.7.1. ΜΙΣΘΩΤΟΙ

Η φορολογία των μισθωτών και των συνταξιούχων στην Ελλάδα είναι κλιμακωτή. Οι κλίμακες είναι τέσσερις, 0€ - 20.000€, 20.001€ - 30.000€, 30.001€ - 40.000€, και άνω από 40.000€. Για κάθε κλίμακα οι συντελεστές είναι 22%, 29%, 37%, και 45%, αντίστοιχα. Με το ουσιαστικό αφορολόγητο όριο να ανέρχεται στα 8.636€. Συνεχίζοντας, η έκπτωση φόρου

για τα φυσικά πρόσωπα που έχουν εισόδημα πάνω από 20.000€, μειώνεται κατά 10€ ανά επιπλέον εισόδημα 1.000€. Για παράδειγμα, ένας μισθωτός με εισόδημα 22.000€, έχει έκπτωση φόρου 1.880€, δηλαδή 1.900€ μειωμένα κατά 20€.

Παρατίθενται ανάλογος πίνακας.

ΚΛΙΜΑΚΕΣ	ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΦΟΡΟΣ ΚΛΙΜΑΚΑΣ	ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΦΟΡΟΣ
0 € - 20.000 €	22%	4.400 €	20.000 €	4.400 €
20.001 € - 30.000 €	29%	2.900 €	30.000 €	7.300 €
30.001€ - 40.000 €	37%	3.700 €	40.000 €	11.000 €
Άνω των 40.000 €	45%			

Οι συνταξιούχοι και οι μισθωτοί έχουν έκπτωση φόρου από 1.900€ έως 2.100€. Αυτό εξαρτάται από το πόσα τέκνα έχουν. Πιο αναλυτικά, για ένα τέκνο η έκπτωση φόρου είναι 1.950€, για δύο τέκνα είναι 2.000€, και για τρία (και άνω) εξαρτώμενα τέκνα είναι 2.100€. Όμως, προκειμένου να έχουν αυτή την έκπτωση οι συνταξιούχοι και οι μισθωτοί είναι υποχρεωμένοι να κάνουν αγορές με πιστωτική ή χρεωστική κάρτα, αξίας τουλάχιστον ίσης με το 10% του εισοδήματός τους.

Επιπρόσθετα, οι μισθωτοί, οι συνταξιούχοι (κάτω των 70 ετών), και οι άνεργοι είναι υποχρεωμένοι να κάνουν αγορές με πιστωτικές ή χρεωστικές κάρτες αξίας ίσης τουλάχιστον με το 10% του εισοδήματός τους. Αλλιώς για τη διαφορά θα πληρώσουν φόρο 22% επί της διαφοράς. Παραδείγματος χάρη, ένας μισθωτός με εισόδημα 8.000€, πρέπει να έχει κάνει αγορές με πιστωτική ή χρεωστική κάρτα τουλάχιστον 800€. Αν, όμως, έχει κάνει μόνο 500€ τότε θα πληρώσει φόρο ίσο με $(800€ - 500€) \times 22\% = 66€$.

3.7.2. ΤΟΚΟΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ

Στην Ελλάδα, όσον αφορά τους τόκους ημεδαπής προέλευσης υπόκεινται σε φορολογία 15%. Ωστόσο, οι τόκοι αυτοί είναι ήδη παρακρατημένοι από τις τράπεζες. Αυτό ισχύει τόσο για τα φυσικά όσο και για τα νομικά πρόσωπα. Επιπλέον, εάν το εισόδημα του ατόμου, μαζί

με τους τόκους, περάσει τις 12.000€, τότε υπόκειται σε εισφορά αλληλεγγύης (βλέπε παρακάτω).

3.7.3. ΕΝΟΙΚΙΑΣΕΙΣ

Στην Ελλάδα, αν οποιοδήποτε φυσικό πρόσωπο εισπράττει ενοίκια από την ενοικίαση της προσωπικής του περιουσίας, είτε αυτή είναι κατάστημα είτε είναι διαμέρισμα, αγροτεμάχιο, ή οικόπεδο φορολογείται με ποσοστό ίσο με 11%, για τα πρώτα 12.000€. Από το ποσό αυτό και άνω με 33%. Ο εν λόγω φόρος είναι τελείως ανεξάρτητος από την ιδιότητα του φορολογούμενου, δηλαδή είναι ίδιος, ανεξάρτητα από το εάν ο ενοικιαστής είναι άνεργος, ελεύθερος επαγγελματίας, ή μισθωτός.

Για οποιαδήποτε μορφή επαγγελματικής μίσθωσης το σύνολο των ενοικίων έχει χαρτόσημο επαγγελματικής μισθώσεως 3,60%.

Παρακάτω, παραθέτουμε πίνακα με ενδεικτικά παραδείγματα.

ΕΙΔΗ ΕΝΟΙΚΙΩΝ	ΔΙΑΜΕΡΙΣΜΑ	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΑΓΡΟΤΕΜΑΧΙΟ
ΕΤΗΣΙΟ ΠΟΣΟ	10.000 €	15.000 €	20.000 €
ΦΟΡΟΣ	1.100 €	1.320 € + 990 €	1.320 € + 2.640 €
ΧΑΡΤΟΣΗΜΟ	0,00 €	540 €	720 €
ΣΥΝΟΛΟ ΦΟΡΟΥ	1.100 €	2.850 €	4.680 €

3.7.4. ΕΙΣΦΟΡΑ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ

Σύμφωνα με το ελληνικό φορολογικό σύστημα, σε εισφορά αλληλεγγύης υπόκειται όλα τα φυσικά πρόσωπα εάν το εισόδημά τους ξεπερνάει τα 12.000€. Μάλιστα, εάν ξεπεράσει το εισόδημα τα 12.000€, τότε η φορολογία είναι από το μηδέν, με συντελεστή 0,70%.

Οι κλίμακες της εισφοράς αλληλεγγύης είναι έξι. Πιο συγκεκριμένα, για εισοδήματα από 12.000€ έως 20.000€. Για εισοδήματα από 20.000€ έως 30.000€. Για εισοδήματα από 30.000€ έως 50.000€. Για εισοδήματα από 50.000€ έως 100.000€. Για εισοδήματα από 100.000€ έως 500.000€. Και τέλος, για εισοδήματα από 500.000€ και άνω. Αντίστοιχα, οι συντελεστές φορολόγησης είναι 0,70%, 1,40%, 2%, 4%, 6%, και 8%.

ΚΛΙΜΑΚΕΣ ΕΙΣΦΟΡΑΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ		ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΙ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ
12.001 €	20.000 €	0,70%
20.001 €	30.000 €	1,40%
30.001 €	50.000 €	2%
50.001 €	100.000 €	4%
100.001 €	500.000 €	6%
500.001 €	και άνω	8%

Επιπρόσθετα, παραθέεται συγκεντρωτικό παράδειγμα.

	ΜΙΣΘΩΤΟΣ 1	ΜΙΣΘΩΤΟΣ 2	ΜΙΣΘΩΤΟΣ 3	ΜΙΣΘΩΤΟΣ 4	ΜΙΣΘΩΤΟΣ 5	ΜΙΣΘΩΤΟΣ 6	ΜΙΣΘΩΤΟΣ 7
ΕΙΣΟΔΗΜΑ	5.000 €	5.000 €	10.000 €	13.000 €	25.000 €	35.000 €	80.000 €
ΤΕΚΝΑ	0	0	3	2	0	0	0
ΑΓΟΡΕΣ ΜΕ ΚΑΡΤΑ	500 €	0,00 €	1.400 €	1.300 €	2.500 €	8.000 €	10.000 €
ΦΟΡΟΣ	1.100 €	1.210 €	2.200 €	2.860 €	4.400 € + 1.450 €	4.400 € + 2.900 € + 1.850 €	4.400 € + 2.900 € + 3.700 € + 18.000 €
ΕΚΠΤΩΣΗ ΦΟΡΟΥ	1.100 €	1.100 €	2.100 €	2.000 €	1.850 €	1.750 €	600 €
ΕΙΣΦΟΡΑ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ	0,00 €	0,00 €	0,00 €	91 €	420 €	700 €	3.200 €
ΣΥΝΟΛΙΚΟΣ ΦΟΡΟΣ	0,00 €	110 €	100 €	951 €	4.420 €	8.100 €	31.600 €

3.7.5. ΤΕΚΜΑΡΤΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ

Οι Έλληνες φορολογούμενοι φορολογούνται ή με το πραγματικό τους εισόδημα ή με το τεκμαρτό τους εισόδημα. Φορολογούνται για το μεγαλύτερο από τα δύο εισοδήματα.

Το τεκμαρτό εισόδημα είναι μια μέθοδος φορολογίας που χρησιμοποιεί η ελληνική αρχή για να υπολογίσει κατά προσέγγιση το εισόδημα των φορολογουμένων βάση του κόστους διαβίωσής τους. Το τεκμήριο είναι ένα χρηματικό ποσό το οποίο έχει ορίσει η φορολογική αρχή ως το ελάχιστο χρηματικό ποσό χρειάζεται ένας φορολογούμενος για να πραγματοποιήσει διάφορες ενέργειες.

Προσθέτοντας όλα τα τεκμήρια του φορολογουμένου προκύπτει το τελικό τεκμαρτό του εισόδημα. Υπάρχουν οι εξής κατηγορίες τεκμηρίων:

- ✓ Τα Τεκμήρια Διαβίωσης που προσδιορίζουν το ετήσιο κόστος διαβίωσης που είναι 3.000€ για άγαμους, και 5.000€ για έγγαμους.
- ✓ Το τεκμήριο κατοικίας που προσδιορίζει πόσα χρήματα ξοδεύει κάποιος ανάλογα με την κατοικία ή τις κατοικίες που δηλώνει ότι χρησιμοποιεί. Το ύψος του εξαρτάται από τα τετραγωνικά των κατοικιών, τους μήνες διαμονής και το είδος των κατοικιών (μονοκατοικία ή διαμέρισμα).
- ✓ Το Τεκμήριο Αυτοκινήτων που υπολογίζεται από τα κυβικά και την παλαιότητα των αυτοκινήτων που χρησιμοποιεί ο φορολογούμενος.
- ✓ Τα Δίδακτρα ιδιωτικών σχολείων.
- ✓ Η Μισθοδοσία βοηθητικού προσωπικού (για περισσότερα από ένα άτομο), που περιλαμβάνει τους μισθούς οικιακού προσωπικού.
- ✓ Το τεκμήριο Σκαφών αναψυχής. Υπολογίζεται από τον τύπο του σκάφους (για παράδειγμα παραδοσιακό, ιστιοπλοϊκό, κτλ), το εάν έχει καμπίνα, καθώς και από την παλαιότητα και το συνολικό του μήκος.
- ✓ Το τεκμήριο Ανεμόπτερων που χρησιμοποιούνται για ψυχαγωγία πολυτελείας.
- ✓ Το τεκμήριο για τις πισίνες που εξαρτάται από το μέγεθός αυτής, και από το αν είναι ανοικτού ή κλειστού χώρου.
- ✓ Τα τεκμήρια αγοράς περιουσιακών στοιχείων που αφορούν την απόκτηση ακίνητης και κινητής περιουσίας, όπως είναι η αγορά ακινήτων, οχημάτων, μεριδίων από εταιρείες, χορήγησης δανείων, αλλά και πληρωμής τοκοχρεολυσίων για δάνεια, πιστωτικές κάρτες κτλ.

Συνεχίζοντας, υπάρχουν ορισμένες εξαιρέσεις από τα τεκμήρια, όπως είναι η εξαίρεση της ελάχιστης τεκμαρτής διαβίωσης για τους άνεργους και τους κατοίκους εξωτερικού. Καθώς και η εξαίρεση του τεκμηρίου αυτοκινήτου για αναπήρους, με ποσοστό άνω του 67% και με απαλλαγή τελών κυκλοφορίας. Επίσης υπάρχει μείωση 30% των τεκμηρίων για τους συνταξιούχους άνω των 65 ετών.

	ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ 1	ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ 2
ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΜΙΣΘΟΥΣ	20.000 €	5.000 €
ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ	ΕΓΓΑΜΟΣ (ΤΕΚΜΗΡΙΟ 5.000 €)	ΑΓΑΜΟΣ (ΤΕΚΜΗΡΙΟ 3.000 €)
ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΔΙΑΜΕΡΙΣΜΑ 40 ΤΜ	1.600 €	1.600 €
ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ 1200cc ΜΟΝΤΕΛΟ ΤΟΥ 2000	2.000 €	2.000 €
ΔΑΝΕΙΑ	3.000 €	2.000 €
ΤΕΚΜΑΡΤΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	5.000 € + 1.600 € + 2.000 € + 3.000 € = 11.600 €	3.000 € + 1.600 € + 2.000 € + 2.000 € = 8.600 €
ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΑΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	20.000 €	8.600 €

Στην Περίπτωση_1, ο φορολογούμενος έχει μεγαλύτερο εισόδημα από μισθούς, σε σχέση με το τεκμαρτό του εισόδημα. Άρα φορολογείται για τους μισθούς του. Ενώ, στη δεύτερη περίπτωση το σύνολο των τεκμηρίων του φορολογουμένου είναι μεγαλύτερο από το σύνολο των μισθών του. Άρα φορολογείται βάση του τεκμαρτού εισοδήματος.

4. ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΚΥΠΡΟΥ ΚΑΙ ΕΛΛΑΔΑΣ

Η Κυπριακή φορολογική νομοθεσία ίσως είναι η πιο μοντέρνα, αποτελεσματική και απλή φορολογική νομοθεσία εντός των χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Στην αντίθετη πλευρά, η Ελλάδα έχει υποστεί υψηλή φορολόγηση τα τελευταία χρόνια. Ένα απλό παράδειγμα της διαφορετικής φορολόγησης μπορεί να βρεθεί μέσα από τη φορολόγηση των φυσικών προσώπων (ήτοι μισθωτοί, συνταξιούχοι, άνεργοι) στην Ελλάδα και τη Κύπρο. Στη χώρα μας, το αφορολόγητο όριο των φυσικών προσώπων ανέρχεται λίγο πάνω από τα 8.500€, μετά από αυτό η φορολογία είναι στο 22%, και συνεχίζει κλιμακωτά. Αντιθέτως στο νησιωτικό κράτος, το αφορολόγητο όριο βρίσκεται στα 19.500€, με το φόρο μετά να βρίσκεται στο 20%, συνεχίζει κλιμακωτά¹⁵. Ένα απλό παράδειγμα αυτή της διαφοράς, Έλληνας φυσικό πρόσωπο με ετήσιο εισόδημα 10.000€, θα πληρώσει εφορία 300€¹⁶, αντίστοιχο εισόδημα φυσικού προσώπου στη Κύπρο δεν πληρώνει τίποτα. Ενώ, φυσικό πρόσωπο με εισόδημα 25.000€ στη Κύπρο πληρώνει φόρο 1.100€, και στην Ελλάδα 4.426€¹⁷, σχεδόν τετραπλάσιο ποσό. Ωστόσο, ένας μέσος Ευρωπαίος πολίτης, για τα εισοδήματα αυτά θα φορολογηθεί με ποσοστό κοντά στο 38%, με το αφορολόγητο ποσό να εξαρτάται από τη χώρα κατοικίας του.

Επιπρόσθετα, όπως ήδη έχουμε αναφέρει η φορολογία των κυπριακών εταιρειών ανέρχεται στο 12,5%, ενώ των ελληνικών στο 29%. Με βάση το ελληνικό φορολογικό σύστημα, οι έλληνες επαγγελματίες καταβάλλουν τέλος επιτηδεύματος. Το ποσό κυμαίνεται από 650€ έως 1.000€, ανάλογα με τη μορφή της εταιρείας. Αντιθέσεις, ακόμη, εμφανίζονται και στο φόρο προστιθέμενης αξίας των δύο χωρών, με τον κανονικό συντελεστή της Κύπρου να είναι στο 19%, ενώ τις Ελλάδας στο 24%. Ωστόσο, και οι δύο χώρες εμφανίζουν μειωμένους συντελεστές, 9% και 5% για την Κύπρο, και 13% και 6% για την Ελλάδα, καθώς και μηδενικούς συντελεστές. Υπάρχουν κάποιες ομοιότητες στις κατηγορίες που ανήκουν στους μειωμένους συντελεστές, με τα προϊόντα εστίασης και τουρισμού να ανήκουν στην υψηλότερη κατηγορία του μειωμένου ΦΠΑ, και τα περιοδικά και τα βιβλία στη χαμηλότερη. Όμως, δεν εμφανίζεται κάποια ομοιότητα στις κατηγορίες που ανήκουν στο μηδενικό συντελεστή ΦΠΑ.

Συνεχίζοντας, στη Κύπρο, οι ελεύθεροι επαγγελματίες φορολογούνται κλιμακωτά, με ελάχιστο ποσό τα 19.500€. Αντιθέτως, στην Ελλάδα να μεν υπάρχει κλιμακωτή

¹⁵ Βλέπε Παράρτημα, Πίνακας_1.

¹⁶ Για το εισόδημα των 10.000€, ο φόρος κλίμακας ανέρχεται στα 2.200€, στο οποίο υπάρχει έκπτωση 1.900€, με τελικό καταβλητέο ποσό 300€.

¹⁷ Για το εισόδημα των 25.000€, ο φόρος κλίμακας ανέρχεται στα 5.850€, στο οποίο υπάρχει έκπτωση φόρου 1.850€. Οπότε ο φόρος εισοδήματος είναι 4.000€ συν την εισφορά αλληλεγγύης 426€.

φορολόγηση, με ελάχιστο ποσοστό φορολόγησης τα 22%, για ποσό έως 20.000€, αλλά η φορολόγηση αρχίζει από το μηδέν. Στο ποσό αυτό προστίθεται και 100% προκαταβολή φόρου, κάτι το οποίο δεν εμφανίζεται στους Κυπρίους ελεύθερους επαγγελματίες. Ακόμη, κάτι το οποίο δεν βρήκαμε στο κυπριακό φορολογικό σύστημα είναι οι διευκολύνσεις που το ελληνικό φορολογικό σύστημα παρέχει στους νέους επαγγελματίες (έως τρία χρόνια δραστηριότητας) με χαμηλούς τζίρους, δίνοντας μειωμένη φορολογία στο 11% επί του εισοδήματος, καθώς και τη δυνατότητα απαλλαγής ΦΠΑ που παρέχει (η Ελλάδα) σε επαγγελματίες με έσοδα κάτω από 10.000€. Για παράδειγμα, ένας ελεύθερος επαγγελματίας στην Κύπρο θα πληρώσει φόρο ως εξής:

ΑΤΟΜΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ, ΑΥΤΟΤΕΛΩΣ ΑΠΑΣΧΟΛΟΥΜΕΝΟΙ & ΜΙΣΘΩΤΟΙ	1^ο ΕΤΟΣ	2^ο ΕΤΟΣ	3^ο ΕΤΟΣ
ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΗ	10.000€	10.000€	25.000€
ΦΟΡΟΣ	0,00€	0,00€	1.100€
ΣΥΝΟΛΟ ΦΟΡΩΝ	0,00€	0,00€	1.100€

Ενώ στην Ελλάδα η φορολόγηση του απεικονίζεται ως ακολούθως:

ΝΕΟΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΑΣ	1^ο ΕΤΟΣ	2^ο ΕΤΟΣ	3^ο ΕΤΟΣ	4^ο ΕΤΟΣ	5^ο ΕΤΟΣ	6^ο ΕΤΟΣ
ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΗ	10.000€	10.000€	15.000€	10.000€	10.000€	10.000€
ΦΟΡΟΣ	2.200€	2.200€	3.300€	2.200€	2.200€	2.200€
ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΦΟΡΟΥ	2.200€	2.200€	3.300€	2.200€	2.200€	2.200€
ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΗΣ	0,00€	2.200€	2.200€	3.300€	2.200€	2.200€
ΤΕΛΟΣ ΕΠΙΤΗΔΕΥΜΑΤΟΣ ΕΙΣΦΟΡΑ	0,00€	0,00€	0,00€	0,00€	0,00€	650€
ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ ΤΕΛΙΚΟΣ ΦΟΡΟΣ	0,00€	0,00€	112,5€	0,00€	0,00€	0,00€
	4.400€	2.200€	4.512,5€	1.100€	2.200€	2.850€

Ενώ, για τα ερχόμενα έτη, εάν το εισόδημα παραμείνει 10.000€, ο τελικός φόρος (στην Ελλάδα) θα είναι 2.850€. Συγκριτικά μεγαλύτερος από το μηδενικό φόρο που αντιστοιχεί στη Κύπρο.

Διαφορές υπάρχουν, επίσης, και στα ίδια είδη εταιρειών μεταξύ των φορολογιών των δύο κρατών. Για παράδειγμα, οι κυπριακές ομόρρυθμες και ετερόρρυθμες εταιρείες θεωρούνται συνεταιρισμοί, παρουσιάζοντας ιδιαιτερότητα ως προς τη φορολόγηση των εσόδων τους. Τα

κέρδη των κυπριακών ομόρρυθμων και ετερόρρυθμων εταιρειών φορολογούνται ως εισόδημα των εκάστοτε εταιρών. Από την άλλη πλευρά, στην ελληνική νομοθεσία, αυτές οι μορφές εταιρειών θεωρούνται ως προσωπικές εταιρείες, και υπόκεινται σε παρακράτηση φόρου ύψους 15%. Παρόλο αυτά, και στα δύο κράτη οι εν λόγω εταιρείες έχουν τα ίδια χαρακτηριστικά και περιορισμούς. Οι ομόρρυθμοι εταίροι έχουν ατομική και απεριόριστη ευθύνη, ενώ οι ετερόρρυθμοι εταίροι έχουν ευθύνη έως του ποσού συνεισφοράς τους. Και στις δύο χώρες, η διοίκηση αυτών των εταιρειών πραγματοποιείται μόνο από τα ομόρρυθμα μέλη. Στην Ελλάδα, η φορολόγηση των Ο.Ε. και Ε.Ε. παρουσιάζει την εξής μορφή:

Ο.Ε. & Ε.Ε.	1^ο ΕΤΟΣ	2^ο ΕΤΟΣ	3^ο ΕΤΟΣ
ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΗ	100.000€	100.000€	100.000€
ΦΟΡΟΣ	29.000€	29.000€	29.000€
ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΦΟΡΟΥ	29.000€	29.000€	29.000€
ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΗΣ	0,00€	29.000€	29.000€
ΤΕΛΟΣ ΕΠΙΤΗΔΕΥΜΑΤΟΣ	1.000€	1.000€	1.000€

Μια άλλη διαφορά στην ορολογία των μορφών εταιρειών είναι αυτή των ΕΠΕ και ΑΕ. Οι κυπριακές Εταιρείες Περιορισμένης Ευθύνης (Limited) είναι αυτές που αντιστοιχούν στις ελληνικές Ανώνυμες Εταιρείες. Και στις δύο αυτές μορφές απαιτείται ελάχιστος αριθμός μετόχων ένα άτομο. Όμως, οι κυπριακές ΕΠΕ απαιτούν ελάχιστο κεφάλαιο 1.708€, και οι ελληνικές ΑΕ απαιτούν 24.000€. Ακόμη, οι ελληνικές ΑΕ φορολογούνται με 29%, συν 100% προκαταβολή φόρου, σε αντίθεση με το 12,5% των κυπριακών ΕΠΕ. Για παράδειγμα, οι φορολόγηση των εταιρειών στη Κύπρο παρουσιάζει την εξής μορφή:

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	1^ο ΕΤΟΣ	2^ο ΕΤΟΣ	3^ο ΕΤΟΣ	4^ο ΕΤΟΣ	5^ο ΕΤΟΣ
ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΗ	10.000€	10.000€	10.000€	10.000€	10.000€
ΦΟΡΟΣ (12,5%)	1.250€	1.250€	1.250€	1.250€	1.250€
ΦΟΡΟΣ ΜΕΡΙΣΜΑΤΟΣ (17%)	0,00€	0,00€	0,00€	0,00€	0,00€ ή (212,50€) ¹
ΤΕΛΙΚΟ ΜΕΡΙΣΜΑ	1.250€ ή (0,00€) ¹⁵	1.250€	1.250€	1.250€	1.250€ ή (2.287,50€)

¹⁸ Το ενδεχόμενο αυτό αναφέρεται στο “four-years rule”, δηλαδή ένα μέρισμα που αντιστοιχεί στα κέρδη ενός έτους X, εάν διανεμηθεί σε έτος X+4 –σε Κύπριο υπήκοο ή Κυπριακή εταιρεία- υπόκειται σε φόρο SCD (Special Contribution for Defense).

¹⁹ Δεν πραγματοποιήθηκε διανομή μερίσματος.

Από την άλλη πλευρά, η φορολόγηση των κεφαλαιουχικών εταιρειών στην Ελλάδα υπολογίζεται ως εξής:

Ι.Κ.Ε., Ε.Π.Ε., & Α.Ε.²⁰	1^ο ΕΤΟΣ	2^ο ΕΤΟΣ	3^ο ΕΤΟΣ
ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΛΗ	100.000€	100.000€	100.000€
ΦΟΡΟΣ	29.000€	29.000€	29.000€
ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΦΟΡΟΥ	29.000€	29.000€	29.000€
ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΗΣ	0,00€	29.000€	29.000€
ΤΕΛΟΣ ΕΠΙΤΗΔΕΥΜΑΤΟΣ	1.000€	1.000€	1.000€

Ενώ, μια μέση επιχείρηση της Ευρωπαϊκή Ένωσης, για εισόδημα 100.000€ θα πληρώσει φόρο ύψους 21.300€, καθώς ο μέσος εταιρικός φόρος στην ΕΕ είναι 21,30%. Όμως σε μερικές ευρωπαϊκές χώρες ο εταιρικός φόρος για τέτοια εισοδήματα μπορεί να φθάσει και το 50% (KPMG, 2018).



Στον αντίποδα, οι ελληνικές ΕΠΕ φορολογούνται με 29%, συν 100% προκαταβολή φόρου. Ενώ, ευθύνη έχει η ίδια η εταιρεία, με την περιουσία και τα κεφάλαια της, όχι οι εταίροι.

Επιπρόσθετα, ομοιότητες εμφανίζονται στον τρόπο φορολόγησης των ναυτιλιακών εταιρειών, τόσο στη Κύπρο, όσο και στην Ελλάδα, με τις δύο χώρες να ακολουθούν τη φορολόγηση χωρητικότητας. Ακόμη, οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί των δύο χωρών, φορολογούνται όπως οι εκάστοτε εταιρείες, χωρίς να παρουσιάζουν κάποια ιδιαιτερότητα.

²⁰ Ο.Ε. και Ε.Ε. με διπλογραφικά βιβλία.

Αντιθέτως, διαφορές εμφανίζονται στη φορολόγηση των ασφαλιστικών εταιρειών. Η Κύπρος υποβάλλει φόρο ασφάλισης ύψους 1,5% για τις ασφάλειες ζωής και 5% για τις ασφάλειες αυτοκινήτων. Υποβάλλει, επίσης, και τέλος χαρτόσημου, το οποίο εξαρτάται από το ποσό του ασφαλιστρού. Από την άλλη πλευρά, στην Ελλάδα, ο φόρος ασφάλισης κυμαίνεται από το 4% έως το 20% (ανάλογα με το ποσό ασφαλιστρού), ενώ το τέλος χαρτοσήμου έχει πλέον καταργηθεί.

Ολοκληρώνοντας, όπως είναι κατανοητό τα διαφορετικά φορολογικά συστήματα της Κύπρου και της Ελλάδας έχουν ως αποτέλεσμα και την ύπαρξη διαφορετικών μορφών εταιρειών. Τέτοιες μορφές εταιρειών είναι οι κυπριακές ιδιωτικές και δημόσιες εταιρείες, οι οποίες φέρνουν γνωρίσματα των ελληνικών ανώνυμων εταιρειών. Άλλο παράδειγμα είναι οι ελληνικές ιδιωτικές κεφαλαιουχικές εταιρείες (ΙΚΕ) που αποτελούν μια πιο εξελιγμένη μορφή των ελληνικών ΕΠΕ. Επιπρόσθετα, η Κύπρος εξαιτίας του απλού φορολογικού της συστήματος έχει προσελκύσει πολλές διεθνείς, επιχειρήσεις, όπως είναι η Κυπριακή Εταιρεία Διεθνών Δραστηριοτήτων. Η εν λόγω μορφή εταιρείας δεν εμφανίζεται στην ελληνική νομοθεσία.

5. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Στην παρούσα εργασία ασχοληθήκαμε με τις εταιρικές μορφές των κυπριακών εταιρειών, κάνοντας ανάλυση αυτών με τα αντίστοιχα είδη των ελληνικών εταιρειών.

Η Κυπριακή νομοθεσία είναι μια απλή, μοντέρνα νομοθεσία, και ίσως μια από τις πιο αποτελεσματικές εντός των κρατών μελών της Ε.Ε. Από την άλλη πλευρά, η Ελλάδα, στην προσπάθεια της να ανακάμψει, εφαρμόζει υψηλή φορολογία. Η Κύπρος εφαρμόζει σε όλες σχεδόν τις εταιρικές μορφές της ένα σταθερό ποσοστό φορολογία ύψους 12,50%, με το αντίστοιχο ελληνικό ποσοστό να ανέρχεται στο 29%, συν το τέλος επιτηδεύματος και την προκαταβολή φόρου. Ωστόσο, η Ελλάδα εφαρμόζει κάποιες διευκολύνσεις στους νέους επαγγελματίες, και σε όσους έχουν χαμηλά εισοδήματα. Κάτι αντίστοιχο δεν εμφανίζεται στη Κύπρο. Επιπρόσθετα, διαφορές υπάρχουν και στις μορφές εταιρειών, παράδειγμα αποτελεί η κυπριακή εταιρεία περιορισμένης ευθύνης, η οποία αντιστοιχεί στις ελληνικές ανώνυμες εταιρείες, κι όχι στις ελληνικές ΕΠΕ. Ενώ, εμφανίζονται και διαφορετικές μορφές εταιρειών μεταξύ των δύο κρατών, όπως είναι οι ελληνικές ΙΚΕ και οι κυπριακές εταιρείες διεθνών δραστηριοτήτων. Παρόλο αυτά υπάρχουν κι ομοιότητες, με τις αντίστοιχες ομόρρυθμες και ετερόρρυθμες εταιρείες να εμφανίζουν τα ίδια χαρακτηριστικά.

Η εργασία μας, ακόμη, αναφέρθηκε σε εξειδικευμένες μορφές εταιρειών, όπως οι ναυτιλιακές, οι ασφαλιστικές, και τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Και οι δύο χώρες εφαρμόζουν ίδια φορολογία στις ναυτιλιακές εταιρείες, ενώ εμφανίζονται διαφορές στη φορολόγηση των ασφαλιστικών εταιρειών. Τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, από την άλλη πλευρά, φορολογούνται με βάση την εκάστοτε μορφή που έχουν. Ολοκληρώνοντας, η ανάλυση μας εμφάνισε διαφορές και στο φόρο προστιθέμενης αξίας των δύο χωρών, με την Ελλάδα να εμφανίζει υψηλότερο ποσοστό. Οι δύο χώρες χρησιμοποιούν ωστόσο δύο μειωμένους συντελεστές (παρουσιάζοντας ομοιότητες στα είδη που ανήκουν σε αυτές τις κατηγορίες) και μηδενικούς συντελεστές (δεν εμφανίζεται κάποια ομοιότητα στα είδη).

Ολοκληρώνοντας, οι παραπάνω φορολογικές ελαφρύνσεις της νησιωτικής χώρας, ο σημαντικά χαμηλότερος εταιρικός φορολογικός συντελεστής της Κύπρου σε σύγκριση με την Ελλάδα, αλλά και η διαφορά στη φορολόγηση των διανεμόμενων μερισμάτων (15% στην Ελλάδα και 0% στη Κύπρο) έχουν οδηγήσει πολλές ελληνικές εταιρείες -με μετόχους και διευθυντές ελληνικής υπηκοότητας- να στραφούν και να επεκταθούν προς τη γειτονική χώρα. Για παράδειγμα, κατά τα έτη 2012 έως το Σεπτέμβριο 2018 περίπου 8.190 ελληνικές εταιρείες έχουν κάνει εγγραφή στα μητρώα της Κυπριακής Δημοκρατίας. Αναλυτικότερα,

κατά τα έτη 2016 και 2017 υπήρξε η πιο έντονη κίνηση, με περίπου 1.780 ελληνικές εταιρείες να εγγράφονται στο νησί, για το κάθε έτος ξεχωριστά. Ποσοστό που ανήλθε στο 13,2% των εγγεγραμμένων νέων εταιρειών. Αυτή τη “φυγή”, ίσως, μπορεί να δικαιολογηθεί από τα capital controls, η έλλειψη οικονομικής και φορολογικής σταθερότητας, καθώς και η μείωση της κατανάλωσης από τους έλληνες πολίτες.

Στον αντίποδα, κατά τα έτη 2013 και 2014, εξαιτίας των μνημονίων και των οικονομικών προβλημάτων που αντιμετώπιζε η Κύπρος, ο αντίστοιχος αριθμός ήταν σημαντικά μικρότερος. Κατά τα έτη εκείνα περίπου 670 ελληνικές εταιρείες (ανά έτος) εγράφησαν στα κυπριακά μητρώα (6,1% επί των συνολικών νέων εγγραφών). Ακόμη, πολλές ελληνικές επιχειρήσεις χρησιμοποιούν τη Κύπρο ως διέξοδο με στόχο της ένταξη τους στο Χρηματιστήριο Αξιών αυτής, και την άντληση επενδυτικών κεφαλαίων από αυτό. Παρόλο αυτά, πολλοί Κύπριοι επιχειρηματίες ασκούν δραστηριότητες στην Ελλάδα, κυρίως στον κλάδο των υπηρεσιών.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

ΒΙΒΛΙΑ & ΑΡΘΡΑ

- Αποστολάκη, Α. (2017). *Συγκριτική Μελέτη ΙΚΕ και ΕΠΕ*. Διπλωματική Εργασία. Τεχνολογικό Εκπαιδευτικό Ίδρυμα Κρήτης, Τμήμα Λογιστικής, Σχολή Διοίκησης και Οικονομίας, Ελλάδα.
- Κωνσταντίνου, Γ. (2006). *Κυπριακές Εταιρίες Διεθνών Επιχειρήσεων*. Πτυχιακή Εργασία, ΑΤΕΙ Καλαμάτας, Ελλάδα.
- Λαμπροπούλου, Ι. (2017). *Η Αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης στην Ανώνυμη Εταιρεία*. Διπλωματική Εργασία. Πανεπιστήμιο Πειραιά, Τμήμα Οργάνωσης και Διοίκησης Επιχειρήσεων, Ελλάδα.
- Χριστοφόρου, Χ. (2018). "Κύπρος. Φορολογικές Πληροφορίες 2018". *Deloitte*.

ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΕΣ ΠΗΓΕΣ

- Difernews (2018). "Απόβαση 8.187 ελληνικών εταιρειών στην Κύπρο". Ανάκτηση από difernews: <http://difernews.gr/apovasi-8-187-ellinikon-etaireion-stin-kypro/> [Πρόσβαση 26 Οκτωβρίου 2018].
- Eisodima (2018). "Φορολογικά". Ανάκτηση από: <http://www.eisodima.gr/search/label/%CE%A6%CE%9F%CE%A1%CE%9F%CE%9B%CE%9F%CE%93%CE%99%CE%9A%CE%91> [Πρόσβαση 02 Σεπτεμβρίου 2018].
- ΕΚΕ Κύπρου (2018). "Διαδικασία Σύστασης Νέας Επιχείρησης". Ανάκτηση από: [ΕΚΕ Κύπρου: http://www.businessincyprus.gov.cy/mcit/psc/psc.nsf/eke08_gr/eke08_gr?OpenDocument](http://www.businessincyprus.gov.cy/mcit/psc/psc.nsf/eke08_gr/eke08_gr?OpenDocument) [Πρόσβαση 02 Σεπτεμβρίου 2018].
- ΕΚΕ Κύπρου (2018). "Εγγραφή στο Σχέδιο Κοινωνικών Ασφαλίσεων". Ανάκτηση από: [ΕΚΕ Κύπρου: http://www.businessincyprus.gov.cy/mcit/psc/psc.nsf/A11/96B0DD0E1](http://www.businessincyprus.gov.cy/mcit/psc/psc.nsf/A11/96B0DD0E1)

B3AB1E9C22579E500244A55?OpenDocument [Πρόσβαση 02 Σεπτεμβρίου 2018].

Κάδρα, Θ. (2013). "Ιδιάζουσα φορολόγηση πλοίων – Μη απαλλαγή από το φόρο εισοδήματος του πλοιοκτήτη ή της ναυτιλιακής εταιρείας για τις λοιπές δραστηριότητες πλην της διαχείρισης και εκμετάλλευσης πλοίων". Ανάκτηση από: Ε. Fotopoulou. Law Office: <http://efotopoulou.gr/idiazousa-forologisi-plion-mi-apallagi-apo-to-foro-isodimatos-tou-plioktiti-i%CE%84-tis-navtiliakis-eterias-gia-tis-lipes-drastiriotites-plin-tis-diachirisis-ke-ekmetallefsis-pliou/> [Πρόσβαση 02 Σεπτεμβρίου 2018].

Κυπριακή Δημοκρατία (2018). *Οδηγός Ασφαλισμένου*. Ανάκτηση από: Κυπριακή Δημοκρατία: [http://www.businessincyprus.gov.cy/mcit/psc/psc.nsf/All/96B0DD0E1B3AB1E9C22579E500244A55/\\$file/%CE%9F%CE%B4%CE%B7%CE%B3%CF%8C%CF%82%20%CE%91%CF%83%CF%86%CE%B1%CE%BB%CE%B9%CF%83%CE%BC%CE%AD%CE%BD%CE%BF%CF%85.pdf](http://www.businessincyprus.gov.cy/mcit/psc/psc.nsf/All/96B0DD0E1B3AB1E9C22579E500244A55/$file/%CE%9F%CE%B4%CE%B7%CE%B3%CF%8C%CF%82%20%CE%91%CF%83%CF%86%CE%B1%CE%BB%CE%B9%CF%83%CE%BC%CE%AD%CE%BD%CE%BF%CF%85.pdf) [Πρόσβαση 02 Σεπτεμβρίου 2018].

Πανεπιστήμιο Κύπρου (2018). "Φορολογία Φυσικών Προσώπων". Ανάκτηση από: Πανεπιστήμιο Κύπρου, Οικονομικές Υπηρεσίες.: <http://www.ucy.ac.cy/fs/el/payroll-office/21-gr-articles/top-menu/organizational-structure/payroll-office/49-personal-income-tax> [Πρόσβαση 15 Οκτωβρίου 2018].

PKF (2018). "Cyprus Income Tax Guide". Ανάκτηση από PKF: <file:///C:/Users/vasil/Downloads/Cyprus-Tax-Guide-2018-PKF-gr.pdf> [Πρόσβαση 25 Οκτωβρίου 2018].

ΞΕΝΗ ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

BIBLIA & APΘPA

Eidenmüller, H., Engert, A., & Hornuf, L. (2009). "Incorporating under European Law: The Societas Europaea as a Vehicle for Legal

Arbitrage". *European Business Organization Law Review (EBOR)*, Τόμος 10(1), σσ. 1-33.

Papaprodromou, D. (2016). "The Cyprus Finance Company". *Centaur Trust*.

PWC. (2015). "Cyprus shipping: A sea of opportunities". *PWC Cyprus*.

ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΕΣ ΠΗΓΕΣ

Europa (2018). "Data on taxation". Ανάκτηση από: European Commission: https://ec.europa.eu/taxation_customs/business/economic-analysis-taxation/data-taxation_en [Πρόσβαση 18 Οκτωβρίου 2018].

Europa (2019). " Φόροι εισοδήματος στο εξωτερικό – Κύπρος". Ανάκτηση από: European Commission: https://europa.eu/youreurope/citizens/work/taxes/income-taxes-abroad/cyprus/index_el.htm [Πρόσβαση 09 Ιανουαρίου 2019]

Formacompany (2018). "Cyprus Limited Liability Company (LLC) Formation". Ανάκτηση από: Formacompany, Worldwide Incorporations: <https://www.formacompany.com/en/cyprus/cyprus-company-formation.php> [Πρόσβαση 02 Σεπτεμβρίου 2018].

KPMG. (2018). "Corporate tax rates table". Ανάκτηση από: KPMG: <https://home.kpmg.com/xx/en/home/services/tax/tax-tools-and-resources/tax-rates-online/corporate-tax-rates-table.html> [Πρόσβαση 18 Οκτωβρίου 2018].

Lawyers Cyprus (2018). "General Partnership in Cyprus". Ανάκτηση από: Lawyers Cyprus: <https://www.lawyers-cyprus.com/general-partnerships-in-cyprus> [Πρόσβαση 02 Σεπτεμβρίου 2018].

Mavraganis, G., & Koutnatzis, S. (2016). "Taxation of Ships". Ανάκτηση από: Greek Law Digest. The Official Guide to Greek Law: <http://greeklawdigest.gr/topics/transportation/item/73-taxation-of-ships> [Πρόσβαση 02 Σεπτεμβρίου 2018].

Melton, R. (2018). "Cyprus Limited Liability Partnerships (Cyprus LLPs)". Ανάκτηση από: JORDANS. Legal, Trusts & Insight:

<https://www.jordanstrustcompany.com/documents/27967/0/IF+March+2016+Art3D%26K/46cfcc76-c27a-4aa6-ad68-b4062729bb2a>
[Πρόσβαση 02 Σεπτεμβρίου 2018].

Michalopoulou, V. (2017). "Indirect Taxes in Greece". Ανάκτηση από: Greek Law Digest. The Official Guide to Greek Law.: <http://www.greeklawdigest.gr/topics/tax/item/122-indirect-taxes-in-greece> [Πρόσβαση 02 Σεπτεμβρίου 2018].

Mitsides, C. (2012). "Societas Europaea A Cyprus Law View". Ανάκτηση από: Cyprus Law Digest: <http://www.cypriuslawdigest.com/topics/business-entities/item/146-societas-europaeea-a-cyprus-law-view> [Πρόσβαση 02 Σεπτεμβρίου 2018].

Neocleous, E. (2007). "Cyprus: Taxation Of Insurance Companies In Cyprus". Ανάκτηση από: Mondaq. Connecting knowledge & people.: <http://www.mondaq.com/cyprus/x/53474/Corporate+Tax/Taxation+Of+Insurance+Companies+In+Cyprus> [Πρόσβαση 02 Σεπτεμβρίου 2018].

Offshore Company (2018). "Cyprus International Business Company (IBC)". Ανάκτηση από: Offshore Company: <https://www.offshorecompany.com/company/cyprus-ibc/> [Πρόσβαση 02 Σεπτεμβρίου 2018].

Offshore Company (2018). "Cyprus Limited Liability Company (LLC)". Ανάκτηση από: Offshore Company: <https://www.offshorecompany.com/company/cyprus-llc/> [Πρόσβαση 02 Σεπτεμβρίου 2018].

Shanda Consult (2018). "Cyprus Shipping Companies". Ανάκτηση από: Shanda Consult: <https://shandaconsult.com/cyprus/cyprus-shipping-companies/> [Πρόσβαση 02 Σεπτεμβρίου 2018].

Trading Economics (2018). "European Union Personal Income Tax Rate". Ανάκτηση από: Trading Economics:

<https://tradingeconomics.com/european-union/personal-income-tax-rate> [Πρόσβαση 18 Οκτωβρίου 2018].

World.tax (2018). "Cyprus Private Company". Ανάκτηση από: world.tax: <https://www.world.tax/countries/cyprus/cyprus-private-company.php> [Πρόσβαση 02 Σεπτεμβρίου 2018].

World.tax (2018). "Cyprus Public Company". Ανάκτηση από: world.tax: <https://www.world.tax/countries/cyprus/cyprus-public-company.php> [Πρόσβαση 02 Σεπτεμβρίου 2018].

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΠΙΝΑΚΑΣ_1: ΚΥΠΡΟΣ: ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΙ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ²¹

Φορολογικοί συντελεστές		
Φορολογητέο Εισόδημα €	Φορολογικός Συντελεστής %	Συσσωρευμένος Φόρος €
0 – 19.500	-	-
19.501– 28.000	20	1.700
28.001- 36.300	25	3.775
36.301- 60.000	30	10.885
Πάνω από 60.001	35	

ΠΙΝΑΚΑΣ_2: ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ ΚΥΠΡΙΑΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ²²

Class of insurance	Stamp duty ⁽¹⁾	Premium tax ⁽²⁾	Motor guarantee fund ⁽³⁾
Life		1.5% ⁽²⁾	
- if sum assured < €854	€2.00		
- if €854 < sum assured < €1 700	€4.00		
- if €1 700 < sum assured < €8 500	€7.00		
- if sum assured > €8 500	€18.00		
Health	€2.00		
Accident	€2.00		
Motor Liability	€2.00		5% ⁽³⁾
Hail (including destruction of glasshouses and forcing frames in market gardening and horticulture)	€2.00		
Fire			
- if sum assured < €1 700	€1.00		
- if sum assured ≥ €1 700	€2.00		
Other insurance for damage to goods	€2.00		
Cross-frontier goods in transit	€2.00		
Marine hull			
- if sum assured < €350	€1.00		
- if sum assured ≥ €350	€2.00		
Other classes	€2.00		
Receipts issued for the collection of premium for all classes of insurance			Stamp duty ⁽¹⁾
- if €4.00 < premium			€0.07

²¹ ΠΗΓΗ: (Κύπρου, 2018)

²² ΠΗΓΗ: (Indirect taxation on insurance contracts in Europe , 2015)

ΠΙΝΑΚΑΣ 3: ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ²³

Class of insurance	Premium tax (⁽¹⁾ [ex FKE])	Parafiscal taxes		
		Ex road tax (⁽²⁾)	Motor guarantee fund	Life guarantee fund (⁽³⁾)
Life (⁽²⁾)				
- contracts less than 10 years	4%			1.5% max (see section 1.5)
- contracts more than 10 years	Exempt			
Liability	10%			
Motor				
- all risks excluding fire	10%	0,6%		
- fire	20% (⁽³⁾)	0,6%		
- liability	10%	0,6%	6% (⁽⁴⁾)	
Fire				
- normal tariff (excluding earthquake and terrorism)	20% (⁽³⁾)			
- damage caused by strikes, earthquakes, explosion, terrorism	10%			
- tobacco growing	15%			
Health	10%			
Accident	10%			
Marine/aviation				
- hull/construction	Exempt			
Goods in transit				
- in Greece	10%			
- international	Exempt			
Reinsurance	Exempt			
State export credit	Exempt			
Other classes	10%			

ΠΙΝΑΚΑΣ 4: ΦΟΡΟΣ ΧΩΡΗΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΚΥΠΡΙΑΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ²⁴

Καθαρή Χωρητικότητα (NT)				
0-1.000	1.001-10.000	10.001-25.000	25.001-40.000	> 40.000
€ 36,50 ανά	€ 31.03 ανά	€ 20.08 ανά	€ 12.78 ανά	€ 7.30 ανά
100 NT	100 NT	100 NT	100 NT	100NT

²³ ΠΗΓΗ: (Indirect taxation on insurance contracts in Europe , 2015)

²⁴ ΠΗΓΗ: (Cyprus Income Tax Guide, 2018)

ΠΙΝΑΚΑΣ 5: ΕΓΓΡΑΦΗ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΣΤΑ ΚΥΠΡΙΑΚΑ ΜΗΤΡΩΑ (2012-2018)²⁵

	ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΠΟΥ ΕΓΓΡΑΦΗΚΑΝ ΣΤΑ ΚΥΠΡΙΑΚΑ ΜΗΤΡΩΑ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΕΠΙ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΓΓΡΑΦΩΝ
2012	1.033	5,7%
2013	661	6,1%
2014	678	6,1%
2015	1.012	9%
2016	1.799	13,2%
2017	1.779	13,2%
2018²⁶	1.225	N/A

²⁵ ΠΗΓΗ: (Απόβαση 8.187 ελληνικών εταιρειών στην Κύπρο, 2018)

²⁶ Στοιχεία έως 09/2018.