

# Φορολογικές Πληροφορίες 2011 - Κύπρος

Το Φορολογικό  
σύστημα της Κύπρου

Ιανουάριος 2011




# *Περιεχόμενα*

Πρόλογος	3
Φορολογία φυσικών προσώπων	4
Εταιρικός φόρος	13
Έκτακτη Αμυντική Εισφορά	24
Φόρος Κεφαλαιουχικών Κερδών	30
Φόρος Κληρονομιάς	33
Φόρος Προστιθέμενης Αξίας	34
Φόρος Ακίνητης Ιδιοκτησίας	46
Εμπιστεύματα	48
Μεταβιβαστικά δικαιώματα Κτηματολογίου	50
Κοινωνικές Ασφαλίσεις	52
Χαρτόσημα	54
Τέλος κεφαλαίου	55
Πίνακες παρακράτησης φόρου με χώρες όπου υπάρχει φορολογική σύμβαση	56
Φορολογικό ημερολόγιο	64
Η PwC στην Κύπρο	69
Γραφεία PwC στην Κύπρο	72
Οι σύνδεσμοί σας στην PwC	75

# Πρόλογος





Τα οφέλη από ένα έγκυρο και αποτελεσματικό φορολογικό σχεδιασμό είναι σημαντικά. Στην PwC διαθέτουμε τις γνώσεις και την εμπειρία. Είμαστε δίπλα σας για να μοιραστούμε μαζί σας εξειδικευμένες λύσεις και πρωτοποριακή τεχνογνωσία για ένα σωστό φορολογικό προγραμματισμό.

Η έκδοση αυτή σκολεύει στην παρουσίαση μιας γενικής εικόνας του φορολογικού συστήματος της Κύπρου. Οι φορολογικές πληροφορίες που περιλαμβάνει βασίζονται στην ισχύουσα νομοθεσία και πρακτική κατά τον Ιανουάριο 2011.

Η πλήρης και λεπτομερής περιγραφή του ισχύοντος φορολογικού συστήματος δεν είναι σκοπός του βιβλιαρίου αυτού, ούτε και θα μπορούσε να καλυφθεί σε μια περιληπτική έκδοση αυτής της μορφής. Κατά συνέπεια η έκδοση «Φορολογικές Πληροφορίες - 2011 Κύπρος» θα πρέπει να χρησιμοποιείται μόνο ως πηγή γενικής πληροφόρησης και δεν μπορεί να αντικαταστήσει την πλήρη επαγγελματική συμβουλή.

Μη διστάσετε να επικοινωνήσετε μαζί μας σε οποιοδήποτε από τα γραφεία μας στις διευθύνσεις που αναγράφονται στις τελευταίες σελίδες της έκδοσης.

PwC Κύπρου  
Ιανουάριος 2011

# Φορολογία φυσικών προσώπων

## Επιβολή φόρου

Οι φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου φορολογούνται πάνω σε όλο το εισόδημα τους που κτάται ή προκύπτει από πηγές στην Κύπρο και στο εξωτερικό. Οι μη φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου φορολογούνται στο εισόδημα που κτάται ή προκύπτει από πηγές στην Κύπρο μόνο.



Φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου είναι άτομα τα οποία διαμένουν στην Κύπρο για περίοδο που υπερβαίνει στο σύνολό της τις 183 ημέρες στο φορολογικό έτος. Η μια ημέρα εντός και εκτός της Κυπριακής Δημοκρατίας καθορίζεται ως εξής:

- Μέρα αναχώρησης από τη Δημοκρατία λογίζεται ως ημέρα εκτός της Δημοκρατίας.
- Μέρα άφιξης στη Δημοκρατία λογίζεται ως ημέρα εντός της Δημοκρατίας.
- Άφιξη και αναχώρηση από τη Δημοκρατία την ίδια ημέρα λογίζεται ως μια ημέρα εντός της Δημοκρατίας.
- Αναχώρηση και επιστροφή στη Δημοκρατία την ίδια ημέρα λογίζεται ως μια ημέρα εκτός της Δημοκρατίας.

## Φορολογικοί συντελεστές

Οι ακόλουθοι φορολογικοί συντελεστές ισχύουν για φυσικά πρόσωπα

Φορολογητέο εισόδημα	Φορολογικός συντελεστής	Συσσωρευμένος Φόρος
€	%	€
0 - 19.500	Nil	Nil
19.501 - 28.000	20	1.700
28.001 - 36.300	25	3.775
over 36.300	30	

Σύνταξη του εξωτερικού φορολογείται με συντελεστή 5%.  
Παραχωρείται απαλλαγή €3.420 ετησίως.

## Φορολογικές απαλλαγές

Εξαιρούνται του φόρου:

### Είδος εισοδήματος

- Τόκοι
- Μερίσματα
- Αμοιβή από εργοδότηση στην Κύπρο ατόμου που δεν ήταν κάτοικος Κύπρου πριν την έναρξη εργοδότησης για τρία έτη από την 1 Ιανουαρίου του έτους που ακολουθεί το έτος στο οποίο άρχισε η εργοδότηση του στην Κύπρο.
- Αμοιβή από την παροχή μισθωτών υπηρεσιών εκτός Κύπρου για συνολική περίοδο πέραν των 90 ημερών σε εργοδότη που δεν είναι κάτοικος στην Κύπρο ή σε μόνιμη εγκατάσταση στο εξωτερικό εργοδότη που είναι κάτοικος Κύπρου
- Κέρδη από μόνιμη εγκατάσταση στο εξωτερικό, κάτω από ορισμένες προϋποθέσεις.

### Απαλλαγής

- Όλοι
- Όλα
- 20% της αμοιβής μέχρι ανώτατο ποσό €8.550 ανά έτος
- Όλη
- Όλα



- Κατ'αποκοπή καθοριζόμενο ποσό το οποίο λαμβάνεται εφάπαξ υπό τύπο φιλοδοωρήματος λόγω αφυπηρέτησης, μετατροπής συντάξεως ή θανάτου ή αποζημίωση θανάτου ή σωματικής βλάβης Όλο
- Ποσό που αντιπροσωπεύει την αποπληρωμή κεφαλαίου ατόμων που συσσωρεύεται από πληρωμές ασφαλιστρών ή συνεισφορών σε εγκεκριμένα ταμεία (π.χ. Ταμεία Προνοίας) Όλο
- Κέρδος από διάθεση τίτλων\* Όλο

\*Τίτλοι σημαίνει μετοχές, χρεόγραφα, ομολογίες, ιδρυτικοί και άλλοι τίτλοι εταιρειών ή άλλων νομικών προσώπων, που έχουν κατά νόμο συσταθεί στην Κύπρο ή το εξωτερικό και δικαιώματα επ' αυτών. Οι φορολογικές αρχές εξέδωσαν εγκύκλιο το 2008 με την οποία διευκρινίζουν τι περιλαμβάνεται στον όρο Τίτλοι. Σύμφωνα με τη συγκεκριμένη εγκύκλιο ο όρος «Τίτλοι» περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, δικαιώματα προαίρεσης σε Τίτλους, ακάλυπτες θέσεις σε Τίτλους, προθεσμιακά συμβόλαια σε Τίτλους, συμβόλαια ανταλλαγής σε Τίτλους, αποδείξεις θεματοφύλακα σε Τίτλους (ADRS και GDRS), δικαιώματα απαίτησης σε σχέση με χρεόγραφα και ομολογίες (τα οποία όμως δεν συμπεριλαμβάνουν τα δικαιώματα πάνω σε τόκους των προϊόντων αυτών), συμμετοχές σε δείκτες αξιών μόνο στις περιπτώσεις που καταλήγουν σε Τίτλους, συμφωνίες επαναγοράς σε Τίτλους, μερίδια σε συλλογικά επενδυτικά σχέδια ανοικτού ή κλειστού τύπου. Επίσης η εγκύκλιος διευκρινίζει συγκεκριμένες συμμετοχές σε κεφάλαια ξένων εταιρειών οι οποίες θεωρούνται ότι εμπίπτουν στον όρο Τίτλοι.

## Φορολογικές αφαιρέσεις

Τα πιο κάτω ποσά αφαιρούνται από το εισόδημα:

- Συνδρομές σε συντεχνίες ή επαγγελματικούς συνδέσμους Όλες
- Ζημιά τρέχοντος έτους και προηγούμενων ετών Όλη
- Ενοίκια εισπρακτέα 20% των ενοικίων
- Δωρεές σε εγκεκριμένα φιλανθρωπικά ιδρύματα (με αποδείξεις) Όλες
- Δαπάνες για συντήρηση διατηρητέας οικοδομής Μέχρι €342, €513 ή €598 ανά τ.μ. (ανάλογα με το εμβαδόν της οικοδομής)
- Για ασφάλιστρα ζωής, συνεισφορές κοινωνικών ασφαλίσεων, ταμείων συντάξεως, ταμείων προνοίας και σχεδίων ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης (τα ετήσια ασφάλιστρα ζωής περιορίζονται στο 7% του ασφαλιζόμενου ποσού). Μέχρι 1/6 του φορολογητέου εισοδήματος

## Κοινωνικές παροχές

Παραχωρούνται οι πιο κάτω κοινωνικές παροχές:

- Για κάθε παιδί που φοιτά σε σχολή τριτοβάθμιας εκπαίδευσης στην Κύπρο (υπό περιορισμούς) ή σε πανεπιστήμιο του εξωτερικού. Οικογένειες με αριθμό τέκνων 3 και πάνω λαμβάνουν επιπλέον επίδομα.
- Σε κάθε τυφλό πρόσωπο.
- Όλες οι οικογένειες που έχουν τη συνήθη διαμονή τους στην Κύπρο και πληρούν τις πρόνοιες του Νόμου, δικαιούνται βασικό επίδομα τέκνου, ενώ όσες οικογένειες έχουν ετήσιο ακαθάριστο οικογενειακό (αιτητής, σύζυγος, τέκνα) εισόδημα κάτω από συγκεκριμένο όριο δικαιούνται πρόσθετο επίδομα τέκνου.

Οι αιτητές δεν χρειάζεται να υποβάλουν αποδεικτικά στοιχεία για το εισόδημα τους με την αίτηση, εκτός αν η αίτηση γίνεται πρώτη φορά. Τα ακριβή ποσά των κοινωνικών παροχών, αναθεωρούνται σε ετήσια βάση, στην αρχή κάθε έτους. Τα ποσά που ισχύουν για το έτος 2011 δεν ήταν διαθέσιμα κατά την ημερομηνία εκτύπωσης.

**Παράδειγμα προσδιορισμού φόρου εισοδήματος φυσικού προσώπου**

	€
Μισθός	60.000
Ενοίκια εισπρακτέα	5.000
Τόκοι εισπρακτέοι	1.200
Μερίσματα εισπρακτέα	800
Κοινωνικές ασφάλισεις	2.900
Ασφάλιστρα ζωής	8.500
Ασφαλισμένο ποσό	100.000
Συνεισφορά σε ταμείο προνοίας	3.000
Διάφορες δωρεές σε εγκεκριμένα φιλανθρωπικά ιδρύματα με αποδείξεις	300

### Προσδιορισμός φόρου:

	€	€
Μισθός	60.000	
Ενοίκια εισπρακτέα	5.000	
Τόκοι εισπρακτέοι (εξαιρούνται)	-	
Μερίσματα εισπρακτέα (εξαιρούνται)	-	
<b>Ολικό εισόδημα</b>		<b>65.000</b>
Μείον: αφαιρέσεις		
Δωρεές - με αποδείξεις	300	
20% ενοικίων	1.000	1.300
<b>Καθαρό συνολικό εισόδημα</b>		<b>63.700</b>
Ασφάλιστρα ζωής: Περιορίζονται στο 7 τοις εκατό του ασφαλιζόμενου ποσού. (7% @ €100.000 = €7.000). Οι συνεισφορές σε ταμεία προνοίας, κοινωνικών ασφαλίσεων και ασφάλιστρα ζωής περιορίζονται στο 1/6 του καθαρού συνολικού εισοδήματος (€3.000+€2.900+€7.000=€12.900) Περιορίζεται στο 1/6 των €65.700* )		(10.950)
<b>Φορολογητέο Εισόδημα</b>		<b>52.750</b>

\* Το ποσό των €65.700 περιλαμβάνει το συνολικό εισόδημα μαζί με τους τόκους εισπρακτέους και τα μερίσματα εισπρακτέα μείον τις εκπτώσεις.

	€	€
Φόρος πληρωτέος: - πρώτα	19.500,00	0
- επόμενα	8.500,00	1.700,00
- επόμενα	8.300,00	2.075,00
-υπόλοιπα	16.450,00	4.935,00
Φόρος εισοδήματος πληρωτέος		8.710,00
Εκτακτη αμυντική εισφορά πληρωτέα*		
Μερίσματα εισπρακτέα €800 x 15%	120,00	
Τόκοι εισπρακτέοι €1.200 x 10%	120,00	
Ενοίκια εισπρακτέα		
€5.000 – 25% = €3.750 x 3%	112,50	352,50
<b>Ολικό ποσό φόρου πληρωτέου</b>		<b>9.062,50</b>

\* Βλέπε το μέρος που αφορά την Έκτακτη Αμυντική Εισφορά

# Εταιρικός φόρος

## Επιβολή φόρου

Οι εταιρείες φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου φορολογούνται πάνω σε όλο το εισόδημα τους που κτάται ή προκύπτει από πηγές στην Κύπρο και στο εξωτερικό. Οι εταιρείες μη φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου, φορολογούνται σε εισόδημα που κτάται ή προκύπτει από επιχείρηση που διεξάγεται από μόνιμη εγκατάσταση στην Κύπρο και συγκεκριμένα εισοδήματα από πηγές στην Κύπρο.

Φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου είναι νομικά πρόσωπα που έχουν τον έλεγχο και τη διεύθυνση τους στην Κύπρο.



## Συντελεστής εταιρικού φόρου

	Φορολογικός συντελεστής %
Ο συντελεστής εταιρικού φόρου για όλες τις εταιρίες είναι	10

## Φορολογικές απαλλαγές

Είδος εισοδήματος	Απαλλαγή
<ul style="list-style-type: none"><li>Κέρδος από διάθεση τίτλων</li></ul>	Όλο
<ul style="list-style-type: none"><li>Μερίσματα</li></ul>	Όλα
<ul style="list-style-type: none"><li>Τόκοι που δεν προκύπτουν από ή δεν συνδέονται στενά με τη συνήθη διεξαγωγή της επιχείρησης<sup>1</sup></li></ul>	Όλοι <sup>2</sup>
<ul style="list-style-type: none"><li>Κέρδη από μόνιμη εγκατάσταση στο εξωτερικό, κάτω από ορισμένες προϋποθέσεις</li></ul>	Όλα

<sup>1</sup> Όλοι οι τόκοι των Συλλογικών Επενδυτικών Σχεδίων θεωρούνται ότι προκύπτουν από τις συνήθεις δραστηριότητες ή συνδέονται στενά με τις συνήθεις δραστηριότητες του Σχεδίου.

<sup>2</sup> Το εν λόγω εισόδημα από τόκους υπόκειται σε έκτακτη αμυντική εισφορά.

## Φορολογικές αφαιρέσεις

Έξοδα που έγιναν εξ'ολοκλήρου και αποκλειστικά για κτήση εισοδήματος και υποστηρίζονται από τιμολόγια και αποδείξεις ή άλλα στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων:

Είδος εξόδου	Απαλλαγή
<ul style="list-style-type: none"><li>Δωρεές σε εγκεκριμένα φιλανθρωπικά ιδρύματα (με αποδείξεις)</li></ul>	Όλες

- Εισφορές εργοδότη στις κοινωνικές ασφαλίσεις και εγκεκριμένα ταμεία πάνω στους μισθούς των εργοδοτούμενων Όλες
- Δαπάνες για συντήρηση διατηρητέας οικοδομής κάτω από προϋποθέσεις Μέχρι €342, €513 ή €598 ανά τ.μ. (ανάλογα με το εμβαδόν της οικοδομής)
- Έξοδα ψυχαγωγίας για σκοπούς της επιχείρησης Το κατώτερο των: €17.086 ή 1% των ακαθάριστων εσόδων της εταιρείας

#### αλλά εξαιρουμένων:

- εξόδων ιδιωτικού μηχανοκίνητου οχήματος Όλα
- τόκου που αναλογεί στο κόστος ιδιωτικού μηχανοκίνητου οχήματος ανεξάρτητα από τη χρήση του και σε άλλα περιουσιακά στοιχεία που δεν χρησιμοποιούνται στην επιχείρηση Όλος για 7 έτη
- επαγγελματικού Φόρου Όλος

## Συμψηφισμός και μεταφορά ζημιών

Η φορολογική ζημιά που προκύπτει κατά τη διάρκεια του φορολογικού έτους, αν δεν μπορεί να συμψηφιστεί με άλλα εισοδήματα, μεταφέρεται και συμψηφίζεται με τα φορολογικά κέρδη των επόμενων ετών χωρίς χρονικό περιορισμό. Αυτή η πρόνοια ισχύει για ζημιές του φορολογικού έτους 1997 και μετά.

Επιτρέπεται ο συμψηφισμός ζημιών εταιρείας με κέρδη του ίδιου έτους άλλης εταιρείας του ίδιου συγκροτήματος, όταν οι εταιρείες είναι φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου. Εταιρεία θεωρείται μέλος του ίδιου συγκροτήματος αν:

- είναι 75% εξαρτημένη της άλλης ή
- η καθεμιά ξεχωριστά είναι 75% εξαρτώμενη τρίτης εταιρείας

Ζημιά από επιχείρηση που είχε άτομο ή συνεταιρισμός και η οποία επιχείρηση μετατρέπεται σε εταιρεία, μεταφέρεται για συμψηφισμό με τα κέρδη που θα πραγματοποιήσει η εταιρεία.

Ζημιά από μόνιμη εγκατάσταση του εξωτερικού μπορεί να συμψηφιστεί με κέρδη της εταιρείας στην Κύπρο. Μελλοντικά κέρδη της μόνιμης εγκατάστασης του εξωτερικού θα φορολογούνται στην Κύπρο μέχρι το ποσό της ζημιάς που συμψηφίστηκε.

## ***Αναδιοργανώσεις εταιρειών***

Επιτρέπεται χωρίς φορολογική επίπτωση η μεταφορά στοιχείων ενεργητικού και παθητικού μεταξύ εταιρειών μέσα στα πλαίσια αναδιοργάνωσης.

Ο όρος αναδιοργάνωση περιλαμβάνει:

- συγχώνευση
- διάσπαση
- μερική διάσπαση
- μεταβίβαση δραστηριοτήτων
- ανταλλαγή μετοχών
- μεταφορά εγγεγραμμένου γραφείου

## Εκπτώσεις λόγω ετήσιας φθοράς στοιχείων πάγιου ενεργητικού

Αφαιρούνται από το φορολογητέο εισόδημα οι πιο κάτω εκπτώσεις που υπολογίζονται ως ποσοστό πάνω στο κόστος αγοράς:

<b>Στοιχεία πάγιου ενεργητικού</b>	
<i>Μηχανήματα και εγκαταστάσεις</i>	%
Μηχανήματα και εγκαταστάσεις	10
Έπιπλα και σκεύη	10
Βιομηχανικά χαλιά	10
Διατρήσεις	10
Γεωργικά μηχανήματα και εργαλεία	15

<i>Κτίρια</i>	%
Εμπορικά κτίρια	3
Βιομηχανικά, γεωργικά και ξενοδοχειακά κτίρια	4
Διαμερίσματα	3
Μεταλλικός σκελετός θερμοκηπίων	10
Ξύλινος σκελετός θερμοκηπίων	33 1/3

<i>Οχήματα και μεταφορικά μέσα</i>	%
Εμπορικά αυτοκίνητα	20
Μοτοποδήλατα	20
Εκσκαφείς, ελκυστήρες, αυτοκινούμενα μηχανήματα φορτοεκφόρτωσης και βαρέλια πετρελαιοειδών	25
Τεθωρακισμένα οχήματα (τα οποία χρησιμοποιούνται από επιχειρήσεις παροχής υπηρεσιών ασφαλείας)	20
Εξειδικευμένα μηχανήματα κατασκευής σιδηροδρομικών γραμμών (π.χ. Locomotive engines, Ballast wagons, Container wagons και Container Sleeper wagons)	20
Καινούρια Αεροπλάνα	8
Καινούρια Ελικόπτερα	8
Ιστιοφόρα	4,5
Μηχανοκίνητα σκάφη αναψυχής	6
Ατμόπλοια, ρυμουλκά και αλιευτικά	6
Μηχανές καθέλκυσης πλοίων	12,5
Καινούργια εμπορικά πλοία	8
Καινούργια επιβατικά πλοία	6
Μεταχειρισμένα εμπορικά/επιβατικά πλοία	Ωφέλιμη ζωή

<i>Άλλα</i>	%
Τηλεοράσεις και βίντεο	10
Ηλεκτρονικοί υπολογιστές και λειτουργικά προγράμματα	20
Λογισμικά προγράμματα	33 1/3
Για λογισμικά προγράμματα που το κόστος τους δεν ξεπερνά τα €1.709, ολόκληρο το κόστος αφαιρείται από το φορολογητέο εισόδημα στο χρόνο που έγινε η αγορά	
Ανεμογεννήτριες	10
Φωτοβολταϊκά συστήματα	10
Εργαλεία γενικά	33 1/3
Βιντεοκασέτες των βίντεοκλαπς	50

## Ειδικές κατηγορίες εταιρειών

### Ναυτιλιακές εταιρείες

Η νέα Νομοθεσία Εμπορικής Ναυτιλίας που τέθηκε σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2010 τυγχάνει της πλήρους έγκρισης από την ΕΕ. Προνοεί για την απαλλαγή από όλους τους άμεσους φόρους. Επιβάλλει φορολογία με βάση την χωρητικότητα, για πλοιοκτήτες, ναυλωτές και διαχειριστές πλοίων που ικανοποιούν ορισμένες προϋποθέσεις, σε σχέση με τις δραστηριότητες πλοίων ΕΕ / ΕΟΧ (Ευρωπαϊκός Οικονομικός Χώρος), καθώς και ξένων πλοίων υπό όρους, σε δραστηριότητες που ικανοποιούν ορισμένες προϋποθέσεις.

Η νομοθεσία προνοεί για την ένταξη μη-ΕΕ / ΕΟΧ πλοίων στο καθεστώς φορολογίας χωρητικότητας υπό την προϋπόθεση ότι τουλάχιστον το 60% του στόλου αποτελείται από σκάφη ΕΕ / ΕΟΧ. Εάν ο όρος αυτός δεν ικανοποιείται, τότε τα μη-ΕΕ / ΕΟΧ, τα σκάφη μπορούν να επωφεληθούν, εφόσον ικανοποιούνται ορισμένα άλλα κριτήρια.

Οι μισθοί των αξιωματικών και του πληρώματος που επανδρώνουν Κυπριακά πλοία εξαιρούνται της φορολογίας.

### Πλοιοκτήτες

Η απαλλαγή ισχύει για:

- κέρδη που προκύπτουν από τη χρήση των πλοίων
- έσοδα από τόκους που αφορούν το κεφάλαιο κίνησης της εταιρείας
- κέρδη από τη διάθεση των πλοίων που ικανοποιούν τις προϋποθέσεις
- μίσσηματα που απορρέουν από τα πιο πάνω κέρδη σε όλα τα επίπεδα διανομής
- κέρδη από την πώληση των ναυτιλιακών εταιρειών

Η απαλλαγή ισχύει και για ναυλωτές γυμνού σκάφους (bareboat) που φέρει Κυπριακή σημαία στα πλαίσια παράλληλης νηολόγησης.

### **Ναυλωτές**

Η απαλλαγή παρέχεται για:

- τα κέρδη προέρχονται από την εκμετάλλευση των ναυλωμένων πλοίων
- έσοδα από τόκους που αφορούν το κεφάλαιο κίνησης της εταιρείας
- μερίσματα που απορρέουν από τα πιο πάνω κέρδη σε όλα τα επίπεδα διανομής

Η απαλλαγή ισχύει υπό την προϋπόθεση ότι η επιλογή για εγγραφή στο καθεστώς φόρου χωρητικότητας ασκείται για όλα τα πλοία του στόλου, υπό την προϋπόθεση ότι η το κριτήριο συντελεστή σύνθεσης στόλου ικανοποιείται (τουλάχιστον 25% - μειώνεται στο 10% υπό ορισμένους όρους - της καθαρής χωρητικότητας των σκαφών που ανήκουν ή ναυλώνονται (chartered-in) σαν γυμνό σκάφος (bareboat).

### **Πλοιοδιαχειριστές**

Η φορολογική απαλλαγή καλύπτει:

- Τα κέρδη από τεχνική διαχείριση (technical management) και διαχείριση του πληρώματος (crew management).
- μερίσματα που απορρέουν από τα πιο πάνω κέρδη σε όλα τα επίπεδα διανομής
- Τα έσοδα από τόκους που αφορούν το κεφάλαιο κίνησης της εταιρείας

Για να επωφεληθούν της φορολογικής απαλλαγής, οι πλοιοδιαχειριστές πρέπει να ικανοποιούν επίσης της εξής προϋποθέσεις:

- Να διατηρούν γραφείο στην Κύπρο με προσωπικό ικανοποιητικό τόσο σε αριθμό όσο και σε προσόντα
- Τουλάχιστον το 51% του προσωπικού ξηράς να είναι πολίτες της ΕΕ/ΕΟΧ
- Η διαχείριση τουλάχιστον των 2/3 της συνολικής χωρητικότητας των υπό διαχείριση πλοίων πρέπει να γίνεται εντός της ΕΕ/ΕΟΧ (κάθε υπέρβαση του υπολοίπου 1/3 φορολογείται με εταιρικό φόρο).

Το σύστημα είναι υποχρεωτικό για πλοιοκτήτες Κυπριακών πλοίων και εθελοντικό για πλοιοκτήτες μη Κυπριακών πλοίων, ναυλωτές και πλοιοδιαχειριστές. Αυτοί που επιλέγουν να υπόκεινται στο καθεστώς φόρου χωρητικότητας πρέπει να παραμείνουν στο σύστημα για τουλάχιστον 10 χρόνια.

### ***Ασφαλιστικές εταιρείες***

Οι ασφαλιστικές εταιρείες φορολογούνται όπως οι άλλες εταιρείες αλλά με την ιδιαιτερότητα ότι σε περίπτωση όπου ο πληρωτέος εταιρικός φόρος πάνω στο φορολογητέο εισόδημα κλάδου ζωής είναι λιγότερος από 1,5% των μικτών ασφαλίσεων, τότε η διαφορά πληρώνεται υπό μορφή επιπρόσθετου εταιρικού φόρου.

## **Διεθνή Συλλογικά Επενδυτικά Σχέδια (ΔΣΕΣ)**

Ο σκοπός ενός ΔΣΕΣ είναι η συλλογική επένδυση κεφαλαίων μεριδιούχων. Ένα ΔΣΕΣ μπορεί να πάρει τις ακόλουθες νομικές μορφές:

- Διεθνής εταιρεία καθορισμένου κεφαλαίου
- Διεθνής εταιρεία μεταβλητού κεφαλαίου
- Διεθνές σχέδιο μονάδων εμπιστεύματος, και
- Διεθνής επενδυτικός συνεταιρισμός περιορισμένης ευθύνης

Τα ΔΣΕΣ φορολογούνται όπως όλα τα άλλα νομικά πρόσωπα ανάλογα με τη νομική μορφή που έχει το ΔΣΕΣ.

# Έκτακτη Αμυντική Εισφορά

Η έκτακτη αμυντική εισφορά επιβάλλεται σε εισόδημα φορολογικών κατοίκων Κύπρου. Μη κάτοικοι Κύπρου εξαιρούνται από την καταβολή αμυντικής εισφοράς. Επιβάλλεται με τους συντελεστές του πιο κάτω πίνακα:



	Συντελεστής φόρου	
	Φυσικά πρόσωπα %	Εταιρείες %
Μερίσματα από Κυπριακές εταιρείες	15	Μηδέν
Μερίσματα από εταιρείες στο εξωτερικό	15	Μηδέν <sup>1</sup>
Τόκοι που προκύπτουν από ή συνδέονται στενά, με τη συνήθη διεξαγωγή της επιχείρησης	Μηδέν	Μηδέν
Άλλοι τόκοι	10 <sup>2</sup>	10 <sup>2</sup>
Ενοίκια (μείον 25%)	3	3

## Σημειώσεις

**1.** Μερίσματα από εταιρείες στο εξωτερικό εξαιρούνται από έκτακτη αμυντική εισφορά.

Η εξαίρεση δεν εφαρμόζεται αν:

- πέραν του 50% των δραστηριοτήτων της ξένης εταιρείας αποδίδουν άμεσα ή έμμεσα εισόδημα από επενδύσεις και
- ο ξένος φόρος είναι σημαντικά χαμηλότερος από τη φορολογική επιβάρυνση στην Κύπρο. Οι φορολογικές αρχές διευκρίνισαν μέσω εγκυκλίου ότι «σημαντικά χαμηλότερος» σημαίνει χαμηλότερος του 5%.

Αν η εξαίρεση δεν ισχύει, η Κυπριακή εταιρεία καταβάλλει 15% αμυντική εισφορά.

**2.** Τόκοι που εισπράττονται από Κυπριακά κυβερνητικά χρεόγραφα αναπτύξεως και πιστοποιητικά αποταμιεύσεως καθώς και τόκοι που αποκτά Ταμείο Προνοίας φορολογούνται με 3% (αντί 10%).

Αν το συνολικό εισόδημα φυσικού προσώπου (συμπεριλαμβανομένων των τόκων) δεν ξεπερνά τις €12,000 στο φορολογικό έτος, ο συντελεστής μειώνεται σε 3%.

Στις περιπτώσεις που ο ενοικιαστής είναι εταιρεία, συνεταιρισμός, το κράτος ή αρχή τοπικής διοίκησης, η έκτακτη αμυντική εισφορά επί ενοικίων παρακρατείται στην πηγή. Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις, η έκτακτη αμυντική εισφορά επί ενοικίων είναι πληρωτέα από τον ιδιοκτήτη στο τέλος κάθε εξαμήνου, δηλαδή την 30 Ιουνίου και 31 Δεκεμβρίου κάθε χρόνου.

Έκτακτη αμυντική εισφορά σε εισπρακτέους τόκους και μερίσματα που δεν παρακρατήθηκε στη πηγή είναι πληρωτέα στο τέλος του μήνα που ακολουθεί το μήνα που εισπράχθηκαν.

Ωστόσο, με ισχύ από τον Ιούνιο του 2011, έκτακτη αμυντική εισφορά σε μερίσματα από το εξωτερικό και σε τόκο από το εξωτερικό είναι πληρωτέα στο τέλος κάθε εξαμήνου, δηλαδή την 30 Ιουνίου και 31 Δεκεμβρίου κάθε χρόνου.

Ξένοι φόροι που πληρώθηκαν μπορούν επίσης να πιστωθούν έναντι της αμυντικής εισφοράς.

### **Λογιζόμενη διανομή**

Αν Κυπριακή εταιρεία δεν καταβάλει μερίσμα στους μετόχους της μέσα σε δύο έτη από το τέλος του φορολογικού έτους τότε:

- 70% των λογιστικών κερδών (μετά την αφαίρεση του φόρου εισοδήματος, της έκτακτης αμυντικής εισφοράς, του φόρου κεφαλαιουχικών κερδών και αλλοδαπών φόρων και κατόπιν κάποιων αναπροσαρμογών) λογίζονται ότι έχουν διανεμηθεί.
- Επιβάλλεται 15% αμυντική εισφορά πάνω στο λογιζόμενο μερίσμα που αναλογεί σε μετόχους που είναι φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου (3% για λογιζόμενο μερίσμα Συλλογικών Επενδυτικών Σχεδίων).
- Η λογιζόμενη διανομή μειώνεται με τα πραγματικά μερίσματα που πληρώθηκαν κατά τη διετή περίοδο από τα κέρδη του σχετικού έτους.

Αν μετά τη λογιζόμενη διανομή πληρωθεί πραγματικό μερίσμα, επιβάλλεται αμυντική εισφορά μόνο στο μερίσμα πέραν αυτού που λογισθήκε ότι διανεμήθηκε.

Σε διάρθρωση με δύο Κυπριακές εταιρείες (μητρική με θυγατρική) με μετόχους οι οποίοι είναι μη φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου, η έκτακτη αμυντική εισφορά που πληρώθηκε από τη θυγατρική εταιρεία επιστρέφεται στους μετόχους, οι οποίοι είναι μη φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου, όταν αυτοί εισπράξουν μέρισμα.

### **Διάθεση περιουσιακών στοιχείων προς μέτοχο σε τιμή κατώτερη της αγοραίας αξίας**

Στην περίπτωση που εταιρεία διαθέσει περιουσιακό στοιχείο σε μέτοχο της που είναι άτομο, ή σε συγγενή του μέχρι δευτέρου βαθμού, ή σύζυγο, με αντιπαροχή που είναι μικρότερη από την αγοραία αξία του περιουσιακού στοιχείου που διατίθεται, θα λογίζεται ότι η εταιρεία έχει διανέμει μέρισμα στον μέτοχο, ίσο με τη διαφορά μεταξύ της αγοραίας αξίας και του ποσού της αντιπαροχής. Η πρόνοια αυτή, που θα τεθεί σε εφαρμογή από τον Ιούνιο του 2011, δεν θα εφαρμόζεται όταν το περιουσιακό στοιχείο είχε αποκτηθεί από την εταιρεία με δωρεά από μέτοχο της.

### **Διάλυση Εταιρείας**

Το σύνολο των κερδών των τελευταίων πέντε ετών πριν από τη διάλυση εταιρείας, τα οποία δεν έχουν διανεμηθεί ή δεν έχουν λογισθεί ότι έχουν διανεμηθεί, θα λογίζονται κατά τη διάλυση ως διανεμηθέντα μερίσματα και θα υπόκεινται σε έκτακτη αμυντική εισφορά με συντελεστή 15% (3% για Συλλογικά Επενδυτικά Σχέδια).

Από την πιο πάνω διάταξη εξαιρείται η περίπτωση διάλυσης εταιρείας λόγω αναδιοργάνωσης.

## ***Μείωση μετοχικού κεφαλαίου***

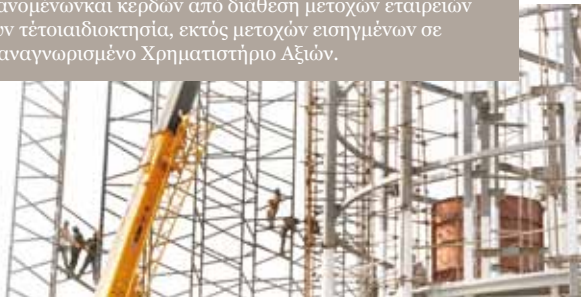
Στην περίπτωση μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου εταιρείας, ποσά που πληρώνονται ή είναι πληρωτέα στους μετόχους πέραν του ποσού του μετοχικού κεφαλαίου που πραγματικά καταβλήθηκε, θα λογίζονται ως διανεμηθέντα μερίσματα και θα υπόκεινται σε έκτακτη αμυντική εισφορά με συντελεστή 15% μετά από αφαίρεση ποσών τα οποία έχουν λογισθεί ως διανεμηθέντα κέρδη.

Από την πιο πάνω διάταξη εξαιρούνται οι μέτοχοι που δεν είναι φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου.



# Φόρος Κεφαλαιουχικών Κερδών

Ο φόρος επιβάλλεται με συντελεστή 20% πάνω σε κέρδη από διάθεση (όταν η διάθεση δεν υπόκειται σε φόρο εισοδήματος) ακίνητης ιδιοκτησίας που βρίσκεται στην Κύπρο συμπεριλαμβανομένων και κερδών από διάθεση μετοχών εταιρειών οι οποίες έχουν τέτοια ιδιοκτησία, εκτός μετοχών εισηγμένων σε οποιοδήποτε αναγνωρισμένο Χρηματιστήριο Αξιών.



## Απαλλαγές

Οι πιο κάτω διαθέσεις ακίνητης ιδιοκτησίας δεν φορολογούνται:

- Μεταβίβαση λόγω θανάτου.
- Δωρεά μεταξύ συζύγων, γονέων προς τέκνα και μεταξύ συγγενών μέχρι τρίτου βαθμού συγγένειας.
- Δωρεά προς εταιρεία της οποίας όλοι οι μέτοχοι είναι μέλη και εξακολουθούν για πέντε χρόνια μετά τη δωρεά να είναι μέλη της οικογένειας του διαθέτη.

- Δωρεά από οικογενειακή εταιρεία προς τους μετόχους της υπό την προϋπόθεση το αντικείμενο δωρεάς να είχε προηγουμένως αποκτηθεί από την εν λόγω εταιρεία επίσης με δωρεά. Η περιουσία αυτή πρέπει να παραμείνει στα χέρια του δωρεοδόχου για τρία τουλάχιστο χρόνια. Για δωρεές που έγιναν από την εταιρεία προς τους μετόχους της πριν από τις 28 Μαΐου 1999, η προϋπόθεση το αντικείμενο δωρεάς να είχε αποκτηθεί από την εταιρεία επίσης με δωρεά, δεν ισχύει.
- Δωρεά σε φιλανθρωπικά ιδρύματα ή στη Δημοκρατία.
- Μεταβίβαση λόγω αναδιοργάνωσης εταιρειών.
- Ανταλλαγή ή πώληση με βάση τους περί Ενοποιησεως και Αναδιανομής Αγροτικών Κτημάτων Νόμους.
- Απαλλοτριώσεις.
- Ανταλλαγή ιδιοκτησίας υπό την προϋπόθεση ότι ολόκληρο το κέρδος που προκύπτει χρησιμοποιείται για την αγορά της άλλης ιδιοκτησίας. Το κέρδος που δεν φορολογείται, αφαιρείται από το κόστος της νέας ιδιοκτησίας, δηλαδή, αναβάλλεται η πληρωμή του φόρου πάνω στο κέρδος μέχρι τη μελλοντική διάθεση της νέας ιδιοκτησίας.

## ***Καθορισμός του κεφαλαιουχικού κέρδους***

Ο πληρωτέος φόρος περιορίζεται σε κέρδη που απορρέουν από την 1 Ιανουαρίου 1980. Το κόστος που αφαιρείται από τις ακαθάριστες εισπράξεις της πώλησης ακίνητης ιδιοκτησίας είναι η αγοραία αξία κατά την 1 Ιανουαρίου 1980 ή το κόστος απόκτησης και βελτίωσης της ιδιοκτησίας, αν έγιναν μετά την 1 Ιανουαρίου 1980, αναπροσαρμοσμένα λόγω πληθωρισμού μέχρι την ημερομηνία πώλησης. Ο πληθωρισμός υπολογίζεται με βάση τον επίσημο Δείκτη Λιανικής Πώλησης.

Από το κέρδος αφαιρούνται επίσης έξοδα που σχετίζονται με την αγορά και πώληση της περιουσίας, υπό προϋποθέσεις π.χ. μεταβιβαστικά δικαιώματα, δικηγορικά έξοδα κτλ.

Παράδειγμα	€	€
Τιμή διάθεσης το Νοέμβριο 2008	500.000	
Κόστος αγοράς την 1 Ιανουαρίου 1991	(90.000)	
Πληθωρισμός Ιανουάριος 1991 - Νοέμβριος 2008	(71.280)	
€90.000 @ 79,20%		
Κέρδος		338.720
Δικηγορικά έξοδα		(1.000)
Κέρδος		337.720

### **Εξαιρέσεις**

Από το κέρδος που πραγματοποιούν φυσικά πρόσωπα αφαιρούνται τα πιο κάτω:

	€
Για πώληση ιδιοκατοικίας (με κάποιους περιορισμούς)	85.430
Για πώληση γεωργικής γης από γεωργό	25.629
Για άλλες πωλήσεις	17.086

Οι πιο πάνω εξαιρέσεις παραχωρούνται μια φορά μόνο και όχι για κάθε διάθεση.

Άτομο που διεκδικεί περισσότερες από μία από τις πιο πάνω εξαιρέσεις περιορίζεται σε συνολικές εξαιρέσεις ύψους €85.430.

# Φόρος Κληρονομιάς

Ο φόρος κληρονομιάς έχει καταργηθεί από 1 Ιανουαρίου 2000.

Ο εκτελεστής/διαχειριστής της περιουσίας του αποθανόντα υποχρεούται, με βάση τον Περί Περιουσίας Αποθανόντων Προσώπων Νόμο, όπως υποβάλει στις φορολογικές αρχές κατάσταση ενεργητικού και παθητικού του αποθανόντα εντός έξι μηνών από την ημερομηνία θανάτου.



# Φόρος Προστιθέμενης Αξίας

Ο ΦΠΑ επιβάλλεται στις παραδόσεις αγαθών ή υπηρεσιών που πραγματοποιούνται στην Κύπρο, στις ενδοκοινοτικές αποκτήσεις εμπορευμάτων από άλλα Κράτη Μέλη και στις εισαγωγές αγαθών στην Κύπρο.

Υποκείμενα στον φόρο πρόσωπα χρεώνουν ΦΠΑ (φόρος εκροών) στις φορολογητέες παραδόσεις που πραγματοποιούν και χρεώνονται με ΦΠΑ (φόρο εισροών) στα αγαθά και υπηρεσίες που αγοράζουν.



Όταν ο φόρος εκροών ξεπερνά τον φόρο εισροών ο φορολογούμενος πληρώνει στο κράτος την διαφορά. Όταν ο φόρος εισροών ξεπερνά τον φόρο εκροών η διαφορά μεταφέρεται ως πιστωτικό υπόλοιπο και συμψηφίζεται με μελλοντικό φόρο εκροών. Επιστροφή του πρόσθετου φόρου εισροών γίνεται στις πιο κάτω περιπτώσεις:

- όταν παρέλθει περίοδος τριών ετών από την ημερομηνία από την οποία ο ΦΠΑ κατέστη επιστρεπτέος
- ο φόρος εισροών δεν μπορεί να συμψηφιστεί με φόρο εκροών μέχρι την τελευταία φορολογική περίοδο του χρόνου που ακολουθεί τον χρόνο στον οποίο προέκυψε το πιστωτικό υπόλοιπο στον οποίο εμπίπτει η φορολογική περίοδος
- ο φόρος εισροών αφορά συναλλαγές μηδενικού συντελεστή
- ο φόρος εισροών αφορά την αγορά κεφαλαιουχικών στοιχείων της εταιρείας
- ο φόρος εισροών αφορά συναλλαγές που είναι εκτός πεδίου εφαρμογής του ΦΠΑ αλλά θα ήταν φορολογητέες αν πραγματοποιούνταν στην Κύπρο
- ο φόρος εισροών αφορά εξαιρούμενες χρηματοοικονομικές και ασφαλιστικές υπηρεσίες που παραστέθηκαν σε πρόσωπα μη κατοίκους της Ευρωπαϊκής Ένωσης (υπηρεσίες για τις οποίες παρέχεται το δικαίωμα πίστωσης του φόρου εισροών).

Για ενδοκοινοτικές αποκτήσεις (εκτός από αγαθά που υπάγονται σε φόρο κατανάλωσης), ο εμπορευόμενος δεν πληρώνει ΦΠΑ κατά την άφιξη των προϊόντων στην Κύπρο αλλά εφαρμόζει τη μέθοδο της αντίστροφης χρέωσης. Αυτό αποτελεί μια απλή λογιστική εγγραφή στα βιβλία του με την οποία αυτοχρεώνεται με ΦΠΑ τον οποίο ταυτόχρονα διεκδικεί αν αφορά συναλλαγές για τις οποίες παρέχεται το δικαίωμα έκπτωσης του φόρου εισροών μη δημιουργώντας κόστος στην επιχείρηση.

Στην περίπτωση που η απόκτηση αφορά συναλλαγές για τις οποίες δεν παρέχεται το δικαίωμα έκπτωσης του φόρου εισροών ο εμπορευόμενος οφείλει να καταβάλει τον ΦΠΑ που αντιστοιχεί στην απόκτηση.

Από 1 Ιανουαρίου 2010 εφαρμόστηκαν σημαντικές αλλαγές στην Ευρωπαϊκή και Κυπριακή νομοθεσία ΦΠΑ αναφορικά με τα πιο κάτω θέματα:

1. Αλλαγές στη χώρα φορολόγησης των υπηρεσιών που παρέχονται μεταξύ επιχειρήσεων εγκατεστημένων σε δύο διαφορετικά Κράτη Μέλη
2. Αλλαγές στη χώρα φορολόγησης των υπηρεσιών που παρέχονται σε καταναλωτές
3. Αλλαγές στο χρόνο παροχής των υπηρεσιών για τις οποίες ο ΦΠΑ οφείλεται από το λήπτη
4. Διαδικασία επιστροφής ΦΠΑ που καταβάλλεται σε άλλο Κράτος Μέλος (ΚΜ)
5. Επιπρόσθετη υποχρέωση υποβολής μηνιαίας ηλεκτρονικής δήλωσης VIES για παροχές υπηρεσιών οι οποίες υπόκεινται σε ΦΠΑ σε άλλο Κράτος Μέλος μέσω των προνοιών της αντίστροφης χρέωσης

Σε συνέχεια των πιο πάνω αλλαγών, από 1 Ιανουαρίου 2011, ισχύουν αλλαγές στην Ευρωπαϊκή και Κυπριακή νομοθεσία ΦΠΑ αναφορικά με την χώρα φορολόγησης των πολιτιστικών, καλλιτεχνικών, αθλητικών, επιστημονικών, εκπαιδευτικών, ψυχαγωγικών και παρόμοιων υπηρεσιών συμπεριλαμβανομένων των υπηρεσιών διοργανωτών τέτοιων εκδηλώσεων, οι οποίες παρέχονται μεταξύ επιχειρήσεων.

Οι υπηρεσίες αυτές, μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2010 υπόκειντο στο ΦΠΑ στην χώρα όπου πράγματι λάμβαναν χώρα αυτές οι εκδηλώσεις.

Από 1 Ιανουαρίου 2011 μόνο το δικαίωμα εισόδου/πρόσβασης φορολογείται στη χώρα όπου πράγματι λαμβάνουν χώρα οι εκδηλώσεις αυτές. Άλλες υπηρεσίες, πέραν του δικαιώματος εισόδου φορολογούνται στη χώρα όπου ο λήπτης των υπηρεσιών έχει εγκατεστημένη την επιχείρησή του.

## Φορολογικοί συντελεστές

Η νομοθεσία περιλαμβάνει τους ακόλουθους τέσσερις φορολογικούς συντελεστές:

- Μηδενικός συντελεστής (0%)
- Μειωμένος συντελεστής (5%)
- Μειωμένος συντελεστής (8%)
- Θετικός συντελεστής (15%)

## Αλλαγή στους φορολογικούς συντελεστές ΦΠΑ τροφίμα, φάρμακα, εμβόλια και δραστηριότητες στα πλαίσια επισιτισμού από 10 Ιανουαρίου 2011.

Λόγω τερματισμού της παρέκκλισης που απολάμβανε η Κυπριακή Δημοκρατία, από 10 Ιανουαρίου 2011 ισχύουν οι ακόλουθοι φορολογικοί συντελεστές αναφορικά με τρόφιμα, φάρμακα και δραστηριότητες στα πλαίσια επισιτισμού:

- I. Επιβολή μειωμένου συντελεστή 5% σε παραδόσεις τροφίμων, περιλαμβανομένων ποτών που προορίζονται για ανθρώπινη κατανάλωση εξαιρουμένων των αλκοολούχων ποτών, μπίρας, κρασιού και αναψυκτικών. Οι παραδόσεις αυτές υπόκειντο μέχρι τις 9 Ιανουαρίου 2011 στο μηδενικό συντελεστή ΦΠΑ.
- II. Επιβολή μειωμένου συντελεστή 5% σε παραδόσεις παρασκευασμένων ή μη παρασκευασμένων τροφίμων ή/και ποτών τα οποία δεν συνοδεύονται από υπηρεσίες υποστήριξης, ασχέτως του αν τα αγαθά μεταφέρονται από τον προμηθευτή προς τον καταναλωτή.

Οι παραδόσεις αυτές υπόκειντο μέχρι τις 9 Ιανουαρίου 2011 στο:

- μηδενικό συντελεστή ΦΠΑ αν οι παραδόσεις αφορούν παραδώσεις τροφίμων,
- θετικό συντελεστή 15% αν οι παραδόσεις αφορούσαν παραδώσεις τροφίμων τα οποία περιλάμβαναν καπνιστό σολομό, καπνιστό οξύρρυγχο, χαβιάρι, παρασκευάσματα και κονσέρβες σολομού και οξύρρυγχου, αστακούς, καραβίδες, γαρίδες και οστρακοφόρα,
- μειωμένο συντελεστή 8% αν οι παραδόσεις αφορούσαν παραδόσεις στα πλαίσια του επισιτισμού.

III. Επιβολή μειωμένου συντελεστή ΦΠΑ 5% σε παραδόσεις φαρμάκων που χρησιμοποιούνται για τη θεραπευτική αγωγή, για την πρόληψη ασθενειών και για σκοπούς ιατρικούς ή κτηνιατρικούς, καθώς επίσης και σε παραδώσεις εμβολίων για την ιατρική και την κτηνιατρική. Οι παραδόσεις αυτές υπόκειντο μέχρι 9 Ιανουαρίου 2011 στο μηδενικό συντελεστή αν οι παραδόσεις αφορούσαν φάρμακα ή εμβόλια τα οποία κατατάσσονται στους κωδικούς ΣΟ 30,02, ΣΟ 30.03 και ΣΟ 30,04 του Δασμολογίου.

IV. Επιβολή μειωμένου συντελεστή 8% σε παραδόσεις αλκοολούχων ποτών, μπύρας, κρασιού και αναψυκτικών τα οποία παραδίδονται στις εγκαταστάσεις του παροχέα ή στα πλαίσια δραστηριοτήτων επισιτισμού και για τις οποίες η παροχή υπηρεσιών αποτελεί το σημαντικότερο συστατικό στοιχείο της παροχής. Οι παραδόσεις αυτές υπόκειντο μέχρι 9 Ιανουαρίου 2011 στο θετικό συντελεστή 15%.

## Εξαιρέσεις

Ορισμένα αγαθά και υπηρεσίες εξαιρούνται του ΦΠΑ. Αυτά είναι μεταξύ άλλων:

- ενοίκια από ακίνητη ιδιοκτησία (ενοίκιο ακίνητης ιδιοκτησίας με δικαίωμα αγοράς δεν εξαιρείται)
- οι περισσότερες τραπεζικές, ασφαλιστικές και χρηματοοικονομικές υπηρεσίες
- οι περισσότερες νοσοκομειακές ιατρικές και οδοντιατρικές υπηρεσίες
- συγκεκριμένες πολιτιστικές, εκπαιδευτικές και αθλητικές υπηρεσίες
- παραδόσεις ακίνητης ιδιοκτησίας (εκτός από παραδόσεις καινούργιων κτιρίων πριν από την πρώτη τους χρήση) συμπεριλαμβανομένων παραδόσεων γης και μεταχειρισμένων κτιρίων
- υπηρεσίες από το Κρατικό τμήμα ταχυδρομικών υπηρεσιών
- λαχεία και δελτία ιπποδρομιακών και ποδοσφαιρικών αγώνων
- διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων.

## Χορηγία για απόκτηση της πρώτης κατοικίας

Η χορηγία παραχωρείται σε δικαιούχα πρόσωπα για την ανέγερση ή αγορά καινούργιας κατοικίας ή μεταβίβαση της κατοχής κτιρίου που χρησιμοποιείται ως κύριος και μόνιμος χώρος διαμονής.

Η αίτηση για χορηγία υποβάλλεται στο Υπουργείο Οικονομικών για κατοικίες για τις οποίες έχει κατατεθεί αίτηση για έκδοση πολεοδομικής άδειας μετά την 1 Μαΐου 2004 από οποιοδήποτε φυσικό πρόσωπο, πολίτη της Κυπριακής Δημοκρατίας ή οποιουδήποτε άλλου κράτους μέλους της Ε.Ε. το οποίο διαμένει μόνιμα στην Κυπριακή Δημοκρατία

και έχει συμπληρώσει κατά την υποβολή της αίτησης το 18ο έτος της ηλικίας του. Η χορηγία παραχωρείται για κατοικίες των οποίων το συνολικό εμβαδό δεν υπερβαίνει τα 250 τ.μ.

Το ύψος της χορηγίας περιορίζεται στα 130 τ.μ. (αυξάνεται για οικογένειες με τέσσερα ή περισσότερα παιδιά), εξαρτάται από τον τύπο της κατοικίας και από το κατά πόσο έχει αυτή αγοραστεί έτοιμη ή έχει ανεγερθεί. Η σχετική νομοθεσία προνοεί ότι το ύψος της χορηγίας θα αναπροσαρμόζεται κάθε χρόνο ώστε να αντικατοπτρίζει την αύξηση του δείκτη πληθωρισμού.

### ***Διαφορά παραδόσεων που φορολογούνται με μηδενικό συντελεστή και παραδόσεων που εξαιρούνται***

Η βασική διαφορά του μηδενικού συντελεστή από τις εξαιρούμενες παραδόσεις είναι ότι επιχειρήσεις που παρέχουν εξαιρούμενα αγαθά ή υπηρεσίες δεν δικαιούνται πίστωση του ΦΠΑ με τον οποίο επιβαρύνθηκαν στις αγορές, τα έξοδα ή τις εισαγωγές τους.

### ***Φόρος εισροών που δεν μπορεί να πιστωθεί***

Σε εξαίρεση του γενικού κανόνα, φόρος εισροών δεν πιστώνεται σε ορισμένες περιπτώσεις, συμπεριλαμβανομένων:

- αγορών που χρησιμοποιήθηκαν για την πραγματοποίηση εξαιρουμένων παραδόσεων.
- αγοράς/εισαγωγής ή ενοικίασης επιβατικού αυτοκινήτου ιδιωτικής χρήσης.
- εξόδων ψυχαγωγίας και φιλοξενίας (εκτός των εξόδων που αφορούν ψυχαγωγία και φιλοξενία υπαλλήλων και διευθυντών της επιχείρησης).
- εξόδων για στέγαση των διευθυντών της επιχείρησης.

## Εγγραφή

Η εγγραφή στο μητρώο ΦΠΑ είναι υποχρεωτική όταν ο κύκλος εργασιών (α) κατά τη διάρκεια ενός έτους που τελειώνει σε αυτό το χρονικό σημείο έχει υπερβεί το ποσό των €15.600, ή (β) αναμένεται να υπερβεί στις επόμενες 30 ημέρες το όριο εγγραφής των €15.600.

Εμπορευόμενοι με κύκλο εργασιών λιγότερο από €15.600 ή που πραγματοποιούν δραστηριότητες οι οποίες είναι εκτός πεδίου εφαρμογής του ΦΠΑ αλλά για τις οποίες παρέχεται το δικαίωμα για πίστωση του φόρου εισροών, έχουν δικαίωμα εθελοντικής εγγραφής.

Υποχρέωση για εγγραφή προκύπτει και στην περίπτωση που εμπορευόμενοι αποκτούν αγαθά από άλλες χώρες μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης και η αξία των οποίων ξεπερνά τα €10.251,61 σε ένα ημερολογιακό έτος. Επιπρόσθετα, από 1 Ιανουαρίου 2010 προκύπτει υποχρέωση για εγγραφή από όλες τις επιχειρήσεις που πραγματοποιούν ενδοκοινοτικές παροχές υπηρεσιών οι οποίες φορολογούνται μέσω της μεθόδου της αντίστροφης χρέωσης σε άλλο ΚΜ από το λήπτη των υπηρεσιών. Επίσης υποχρέωση για εγγραφή προκύπτει για επιχειρήσεις που πραγματοποιούν οικονομικές δραστηριότητες από την αγορά υπηρεσιών για τις οποίες υπάρχει υποχρέωση αυτοεπιβολής ΦΠΑ από το λήπτη με τη μέθοδο της αντίστροφης χρέωσης, νοουμένου ότι η αξία των υπηρεσιών ξεπερνά το όριο εγγραφής των €15.600 για οποιαδήποτε συνεχόμενη περίοδο 12 μηνών. Δεν υπάρχει όριο εγγραφής για παροχή υπηρεσιών σε πρόσωπα που ανήκουν σε άλλο ΚΜ τα οποία είναι εγγεγραμμένα για σκοπούς ΦΠΑ.

Εξαιρούμενα αγαθά και υπηρεσίες και διαθέσεις στοιχείων πάγιου ενεργητικού μιας επιχείρησης δεν αποτελούν μέρος του κύκλου εργασιών της για σκοπούς εγγραφής.

Η εγγραφή γίνεται με την συμπλήρωση σχετικού εντύπου.

### ***Φορολογική δήλωση - Πληρωμή/επιστροφή ΦΠΑ***

Οι φορολογικές δηλώσεις υποβάλλονται κάθε τρεις μήνες και ο πληρωτέος φόρος καταβάλλεται στο κράτος μέχρι τη 10 μέρα του δευτέρου μήνα που ακολουθεί το μήνα στον οποίο τελειώνει η φορολογική περίοδος.

Υποκείμενα στο φόρο πρόσωπα έχουν το δικαίωμα να ζητήσουν όπως υποβάλλουν φορολογικές δηλώσεις για περίοδο μικρότερη ή μεγαλύτερη των τριών μηνών. Το αίτημα αυτό πρέπει να εγκριθεί από τον Έφορο ΦΠΑ. Ο Έφορος ΦΠΑ έχει το δικαίωμα να ζητήσει από υποκείμενα στο φόρο πρόσωπα όπως υποβάλλουν φορολογικές δηλώσεις για διαφορετική περίοδο.

Στις φορολογικές περιόδους που ο φόρος εισροών υπερβαίνει το φόρο εκροών η διαφορά επιστρέφεται ή μεταφέρεται σε επόμενες φορολογικές περιόδους.

## Πίνακας ορίων και ποινών

	<b>Όρια και Ποινές</b>	<b>Ποσό σε Ευρώ €</b>
1	Όριο υποχρέωσης για εγγραφή (φορολογητέες συναλλαγές στην Κύπρο)	15.600
2	Όριο υποχρέωσης εγγραφής για πωλήσεις από απόσταση (πωλήσεις αγαθών σε μη υποκείμενα στο φόρο πρόσωπα στην Κύπρο από προμηθευτές κατοίκους άλλων χωρών κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης)	35.000
3	Όριο υποχρέωσης εγγραφής για αποκτήσεις αγαθών στην Κύπρο από προμηθευτές κατοίκους άλλων χωρών κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης	10.251,61
4	Όριο υποχρέωσης εγγραφής για ενδοκοινοτικές παροχές υπηρεσιών	Δεν υπάρχει όριο
5	Όριο υποχρέωσης εγγραφής για αγορά υπηρεσιών από το εξωτερικό που φορολογούνται για σκοπούς ΦΠΑ από το λήπτη των υπηρεσιών με τη μέθοδο της αντίστροφης χρέωσης	15.600
6	Χρηματική επιβάρυνση για μη έγκαιρη υποβολή της φορολογικής δήλωσης	51 για κάθε δήλωση
7	Χρηματική επιβάρυνση για μη τήρηση αρχείων για 7 έτη	341

8	Χρηματική επιβάρυνση για μη έγκαιρη υποβολή της δήλωσης VIES.	50 για κάθε δήλωση
9	Χρηματική επιβάρυνση για μη έγκαιρη υποβολή της διορθωτικής δήλωσης VIES	15 για κάθε δήλωση
10	Παράληψη υποβολής της δήλωσης VIES για περίοδο πέραν των 3 μηνών συνιστά ποινικό αδίκημα με μέγιστη χρηματική επιβάρυνση	2.562
11	Χρηματική επιβάρυνση για μη έγκαιρη υποβολή αίτησης για εγγραφή στο μητρώο ΦΠΑ	85 κάθε μήνα καθυστέρησης



*Αυτό που επιδιώκουμε είναι να σας προσφέρουμε την αξία που ζητάτε. Αξία, που στηρίζεται στη γνώση, που αξιοποιούν οι ομάδες μας από 161.000 ειδικούς σε 154 χώρες. Αλλά και στην εμπειρία που προσαρμόζεται στις δικές σας ανάγκες.*

# Φόρος Ακίνητης Ιδιοκτησίας

Ο Φόρος Ακίνητης Ιδιοκτησίας επιβάλλεται πάνω στην αγοραία αξία της ακίνητης ιδιοκτησίας την 1 Ιανουαρίου 1980 και αφορά την ακίνητη ιδιοκτησία του φορολογουμένου την 1 Ιανουαρίου κάθε χρόνου. Ο φόρος πληρώνεται στις 30 Σεπτεμβρίου κάθε χρόνου.

Ο Φόρος Ακίνητης Ιδιοκτησίας επιβάλλεται σε φυσικά και νομικά πρόσωπα.



## Φορολογικοί συντελεστές

Αξία ιδιοκτησίας €	Συντελεστής ‰	Συσσωρευμένος φόρος €
Μέχρι 170.860	-	-
170.861 - 427.150	2,5	641
427.151 - 854.300	3,5	2.136
Πάνω από 854.300	4,0	

## *Εξαιρέσεις*

Εξαιρούνται του Φόρου Ακίνητης Ιδιοκτησίας, τα πιο κάτω:

- δημόσια κοιμητήρια
- εκκλησίες και άλλα θρησκευτικά κτίρια
- δημόσια νοσοκομεία
- σχολεία
- ακίνητη ιδιοκτησία που ανήκει στη Δημοκρατία
- ξένες πρεσβείες και προξενεία
- κοινόχρηστοι και δημόσιοι χώροι
- τουρκοκρατούμενη ιδιοκτησία
- διατηρητέα κτίρια
- κτίρια φιλανθρωπικών ιδρυμάτων
- γεωργική γη που χρησιμοποιείται για γεωργικούς ή κτηνοτροφικούς σκοπούς από γεωργό ή κτηνοτρόφο που διαμένει στην περιοχή.

# Εμπιστεύματα

Ένα “Εμπίστευμα”, ιδρύεται από ένα άτομο τον “Εμπιστευματοπάροχο” και αποτελεί ένα μέσο με το οποίο περιουσία, “Η περιουσία του Εμπιστεύματος”, κρατείται από ένα ή περισσότερα άτομα, τους “Εμπιστευματοδόχους” για λογαριασμό κάποιου άλλου ή άλλων “των Δικαιούχων” ή για συγκεκριμένους σκοπούς.



## Διεθνή εμπιστεύματα

Τα Διεθνή Εμπιστεύματα (δηλαδή εμπιστεύματα των οποίων η περιουσία είναι εκτός Κύπρου και τα έσοδα πηγάζουν εκτός Κύπρου) διέπονται από το νόμο περί Διεθνών Εμπιστευμάτων της Κύπρου. Τα Διεθνή Εμπιστεύματα δεν φορολογούνται στην Κύπρο.

Όλα τα εισοδήματα ενός Διεθνούς Εμπιστεύματος είτε προέρχονται από εμπορική δραστηριότητα είτε όχι, δεν υπόκεινται σε φορολογία στην Κύπρο.

- Τα μερίσματα, οι τόκοι ή τα άλλα έσοδα που εισπράττει ένα διεθνές εμπίστευμα από μια Κυπριακή εταιρεία είναι επίσης αφορολόγητα.
- Κέρδη από την εκποίηση περιουσιακών στοιχείων ενός Διεθνούς Εμπιστεύματος δεν υπόκεινται σε φορολογία κεφαλαιουχικών κερδών στην Κύπρο.
- Το αφορολόγητο καθεστώς των Διεθνών Εμπιστευμάτων δεν επηρεάζεται έστω και αν αλλοδαποί που δημιουργούν Διεθνή Εμπιστεύματα ακολούθως αφυπηρετήσουν και εγκατασταθούν στην Κύπρο.
- Τα περιουσιακά στοιχεία ενός Διεθνούς Εμπιστεύματος δεν υπόκεινται σε φορολογία κληρονομιάς στην Κύπρο.

# Μεταβιβαστικά Δικαιώματα Κτηματολογίου

Τα δικαιώματα του κτηματολογίου για μεταβιβάσεις ακίνητης περιουσίας προσδιορίζονται σύμφωνα με τον πιο κάτω πίνακα:

Αξία	Ποσοστό	Δικαιώματα	Συσσωρευμένα δικαιώματα
€	%	€	€
Up to 85.430	3	2.563	2.563
85.431 - 170.860	5	4.272	6.835
Over 170.860	8		



Στην περίπτωση μεταβίβασης ακίνητης περιουσίας σε οικογενειακή εταιρεία, τα μεταβιβαστικά δικαιώματα επιστρέφονται σε πέντε χρόνια αν η περιουσία παραμένει με την εταιρεία και δεν υπάρξει αλλαγή στους μετόχους

Στην περίπτωση μεταβίβασης ακίνητης περιουσίας από εταιρεία της οποίας οι μέτοχοι είναι σύζυγοι ή/και παιδιά τους, στον ένα από τους συζύγους ή σε ένα από τα παιδιά ή σε συγγενή των μετόχων μέχρι και τρίτου βαθμού συγγένειας τα μεταβιβαστικά δικαιώματα υπολογίζονται πάνω στην αξία του ακινήτου ως ακολούθως:

- αν η μεταβίβαση γίνεται προς σύζυγο - 8%
- αν η μεταβίβαση γίνεται προς παιδί - 4%
- αν η μεταβίβαση γίνεται προς συγγενή - 8%

Επίσης οι πιο κάτω συντελεστές ισχύουν για δωρεές:

- από γονέα προς παιδιά - 4%
- μεταξύ συζύγων - 8%
- μεταξύ συγγενών τρίτου βαθμού - 8%
- προς εμπιστευματοδόχους €8,54

Αξία του ακινήτου στις περιπτώσεις αυτές είναι η αξία που αναγράφεται στον τίτλο ιδιοκτησίας που αφορά αξίες του έτους 1920.

Τα τέλη εγγραφής υποθήκης ανέρχονται στο 1% της αγοραίας αξίας.

Στην περίπτωση αναδιοργάνωσης εταιρειών, οι μεταβιβάσεις ακίνητης ιδιοκτησίας δεν υπόκεινται σε μεταβιβαστικά δικαιώματα κτηματολογίου ή τέλη εγγραφής υποθήκης.

# Κοινωνικές Ασφαλίσεις

Εισφορές	%
Εργοδότη	6,8
Εργοδοτούμενου	6,8



Οι ετησίες αποδοχές περιορίζονται σε μέγιστο ποσό το οποίο αυξάνεται ετησίως. Το μέγιστο ποσό που ισχύει το 2011 είναι €52.104 (€1.002 την εβδομάδα / €4.342 τον μήνα).

## Άλλες εισφορές εργοδότη

Ο εργοδότης καταβάλλει επίσης τις ακόλουθες εισφορές πάνω στις αποδοχές των εργοδοτούμενων:

	%
Ταμείο Κοινωνικής Συνοχής	2,0
Ταμείο Πλεονάζοντος Προσωπικού	1,2*
Ταμείο Βιομηχανικής Κατάρτισης	0,5*
Ταμείο Αδειών (αν δεν υπάρχει εξαίρεση)	8,0*

\* Περιορίζονται στο ανώτατο όριο όπως τις εισφορές στο ταμείο κοινωνικών ασφαλίσεων.

Οι εισφορές για αυτοεργοδοτούμενους είναι με συντελεστή 12,6% του εισοδήματος. Το ποσό των εισφορών υπόκειται σε κατώτατο και ανώτατο όριο ανάλογα με το επάγγελμα ή το εμπόριο του αυτοεργοδοτούμενου. Τα όρια αυτά δεν ήταν διαθέσιμα κατά την ημερομηνία της εκτύπωσης.

# Χαρτόσημα

Ο πιο κάτω πίνακας δείχνει τα πληρωτέα τέλη και δικαιώματα πάνω σε ορισμένα είδη εγγράφων. Οι συναλλαγές στα πλαίσια αναδιοργάνωσης απαλλάσσονται από το τέλος χαρτοσήμου. Απαλλάσσονται επίσης συμβόλαια τα οποία αφορούν περιουσιακά στοιχεία που βρίσκονται εκτός Κύπρου ή ζητήματα ή πράγματα που θα εκτελεστούν ή θα γίνουν εκτός Κύπρου.



## Είδος εγγράφων

Αποδείξεις - για ποσά από €3,42 – €34,17	€3,42
Αποδείξεις - για ποσά πάνω από €34,17	€6,84
Επιταγές	€5,13
Πιστωτικές επιστολές	€1,71
Εγγυητικές επιστολές	€3,42
Συναλλαγματικές (πληρωτέες εν όψη, σε πρώτη ζήτηση, ή σε 3 μέρες από χρονολογία ή όψη)	€85,43
Συμβόλαια	
- τα πρώτα €170.860	1.5%
- πάνω από €170.860	2%*
- χωρίς καθορισμένο ποσό	€34,17
Τελωνειακά και δασμολογικά έγγραφα	€17,10 - €34,17
Φορτωτικές	€3,42
Ναυλωτικό έγγραφο	€17,09

\* Το μέγιστο ποσό χαρτόσημων περιορίζεται στα €17.086

# Τέλος κεφαλαίου

## Με την εγγραφή της εταιρείας

Ονομαστικό κεφάλαιο	€102,52 συν 0,6% πάνω στο ποσό του ονομαστικού κεφαλαίου
Εκδοθέν κεφάλαιο	Δεν υπάρχει τέλος αν οι μετοχές εκδοθούν στην ονομαστική τους αξία. Αν εκδοθούν υπέρ το άρτιο τότε υπάρχει τέλος €17,09



## Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου

Ονομαστικό κεφάλαιο	0,6% πάνω στο επιπρόσθετο κεφάλαιο
Εκδοθέν κεφάλαιο	€17,09 για κάθε παραχώρηση μετοχών είτε αυτές εκδίδονται στην ονομαστική τους αξία είτε εκδίδονται υπέρ το άρτιο

Πληρεξούσια	
- γενικά	€5,13
- ειδικά	€1,71
Πιστοποιημένα αντίγραφα συμβολαίων και εγγράφων	€1,71

# Πίνακες παρακράτησης φόρου με χώρες όπου υπάρχει φορολογική σύμβαση

Οι πιο κάτω πίνακες δείχνουν την παρακράτηση φόρου με βάση φορολογικές συμβάσεις της Κύπρου με άλλες χώρες.

Πληρωμές από την Κύπρο			
	Μερίσματα (1) %	Τόκοι (1) %	Δικαιώματα εκμετάλλευσης (1) %
Χώρες χωρίς σύμβαση	μηδέν	μηδέν	μηδέν (2)
Αρμενία (20)	μηδέν	μηδέν	μηδέν
Αυστρία	10	μηδέν	μηδέν
Αίγυπτος	15	15	10
Βέλγιο	10 (8)	10 (6,19)	μηδέν
Βουλγαρία	5 (23)	7 (6)	10
Γαλλία	10 (9)	10 (10)	μηδέν (3)
Γερμανία	10 (8)	10 (6)	μηδέν (3)
Δανία	10 (8)	10 (6)	μηδέν
Ελλάδα	25	10	μηδέν(12)
Ηνωμένο Βασίλειο	μηδέν	10	μηδέν (3)
Ηνωμένες Πολιτείες	μηδέν	10 (10)	μηδέν
Θαϊλάνδη	10	15 (21)	5 (22)
Ινδία	10 (9)	10 (10)	10 (16)
Ιρλανδία	μηδέν	μηδέν	μηδέν (12)
Ιταλία	μηδέν	10	μηδέν
Καναδάς	15	15 (4)	10 (5)
Κατάρ	μηδέν	μηδέν	μηδέν (29)
Κίνα	10	10	10

### Πληρωμές από την Κύπρο

	Μερίσματα (1) %	Τόκοι (1) %	Δικαιώματα εκμετάλλευσης (1) %
Κιργισία (20)	μηδέν	μηδέν	μηδέν
Κουβέιτ	10	10 (6)	5 (7)
Λευκορωσία	5 (18)	5	5
Λίβανος	5	5	μηδέν
Μάλτα	15	10	10
Μαυρίκιος	μηδέν	μηδέν	μηδέν
Μαυροβούνιο (26)	10	10	10
Μολδαβία (27)	5 (28)	5	5
Νορβηγία	μηδέν	μηδέν	μηδέν
Νότιος Αφρική	μηδέν	μηδέν	μηδέν
Ουγγαρία	μηδέν	10 (6)	μηδέν
Ουκρανία (20)	μηδέν	μηδέν	μηδέν
Πολωνία	10	10 (6)	5
Ρουμανία	10	10 (6)	5 (7)
Ρωσία	5 (17)	μηδέν	μηδέν
Σαν Μαρίνο	μηδέν	μηδέν	μηδέν
Σερβία (26)	10	10	10
Σεϋχέλλες	μηδέν	μηδέν	5
Σιγκαπούρη	μηδέν	10 (6,25)	10
Σλοβακία	10	10 (6)	5 (7)
Σλοβενία (26)	10	10	10
Σουηδία	5 (8)	10 (6)	μηδέν
Συρία	μηδέν (8)	10	10
Τσεχία	μηδέν (30)	μηδέν	μηδέν (31)
Τατζικιστάν (20)	μηδέν	μηδέν	μηδέν

**Πίνακες παρακράτησης φόρου με χώρες όπου υπάρχει φορολογική σύμβαση**

<b>Είσπραξη στην Κύπρο</b>			
	Μερίσματα %	Τόκοι %	Δικαιώματα εκμετάλλευσης %
Αρμενία (20)	μηδέν	μηδέν	μηδέν
Αίγυπτος	15	15	10
Αυστρία	10	μηδέν	μηδέν
Βέλγιο	10 (8)	10 (6,19)	μηδέν
Βουλγαρία	5 (23)	7 (6,24)	10 (24)
Γαλλία	10 (9)	10 (10)	μηδέν (3)
Γερμανία	10 (8)	10 (6)	μηδέν (3)
Δανία	10 (8)	10 (6)	μηδέν
Ελλάδα	25 (11)	10	μηδέν (12)
Ηνωμένο Βασίλειο	15 (14)	10	μηδέν (3)
Ηνωμένες Πολιτείες	5 (9)	10 (10)	μηδέν
Θαϊλάνδη	10	15 (21)	5 (22)
Ινδία	10 (9)	10 (10)	15 (15)
Ιρλανδία	μηδέν	μηδέν	μηδέν (12)
Ιταλία	15	10	μηδέν
Καναδάς	15	15 (4)	10 (5)
Κατάρ	μηδέν	μηδέν	μηδέν (29)
Κίνα	10	10	10
Κιργισία (20)	μηδέν	μηδέν	μηδέν
Κουβέιτ	10	10 (6)	5 (7)
Λευκορωσία	5 (18)	5	5
Λίβανος	5	5	μηδέν
Μάλτα	μηδέν	10	10
Μαυρίκιος	μηδέν	μηδέν	μηδέν

### Είσπραξη στην Κύπρο

	Μερίσματα %	Τόκοι %	Δικαιώματα εκμετάλλευσης %
Μαυροβούνιο (26)	10	10	10
Μολδαβία (27)	5 (28)	5	5
Νορβηγία	μηδέν (13)	μηδέν	μηδέν
Νότιος Αφρική	μηδέν	μηδέν	μηδέν
Ουγγαρία	5 (8)	10 (6)	μηδέν
Ουκρανία (20)	μηδέν	μηδέν	μηδέν
Πολωνία	10	10 (6)	5
Ρουμανία	10	10 (6)	5 (7)
Ρωσία	5 (17)	μηδέν	μηδέν
Σαν Μαρίνο	μηδέν	μηδέν	μηδέν
Σερβία (26)	10	10	10
Σεϋχέλλες	μηδέν	μηδέν	5
Σιγκαπούρη	μηδέν	10 (6,25)	10
Σλοβακία	10	10 (6)	5 (7)
Σλοβενία (26)	10	10	10
Σουηδία	5 (8)	10 (6)	μηδέν
Συρία	μηδέν (8)	10 (4)	10
Τσεχία	μηδέν (30)	μηδέν	μηδέν (31)
Τατζικιστάν (20)	μηδέν	μηδέν	μηδέν



16. Η σύμβαση προνοεί για παρακράτηση φόρου ύψους 15% και επομένως ο συντελεστής περιορίζεται στον συντελεστή που προνοεί η νομοθεσία της Κύπρου.
17. 10% αν το μέρισμα πληρώνεται από εταιρεία στην οποία ο μέτοχος έχει επενδύσει λιγότερα από €100.000
18. Αν η επένδυση είναι για λιγότερα από €200.000, τα μερίσματα υπόκεινται σε παρακράτηση φόρου 15%, ο οποίος μειώνεται σε 10% αν η λαμβάνουσα εταιρεία ελέγχει τουλάχιστο 25% της εταιρείας που πληρώνει το μέρισμα
19. Δεν υπάρχει παρακράτηση φόρου για τόκους από καταθέσεις σε τραπεζικούς οργανισμούς.
20. Την Σύμβαση εφαρμόζουν η Αρμενία, η Κιργισία, το Ουζμπεκιστάν, το Τατζικιστάν και η Ουκρανία.
21. 10% για τόκους που πληρώνονται σε χρηματοοικονομικό οργανισμό ή όταν πρόκειται για πωλήσεις επί πιστώσει για βιομηχανικό, εμπορικό ή επιστημονικό εξοπλισμό ή για εμπορεύματα.
22. Ο συντελεστής αυτός ισχύει για πνευματικά δικαιώματα για λογοτεχνική, θεατρική, μουσική, καλλιτεχνική ή επιστημονική εργασία. Συντελεστής 10% ισχύει για χρήση ή δικαίωμα χρήσης βιομηχανικού, εμπορικού ή επιστημονικού εξοπλισμού. Συντελεστής 15% ισχύει για δικαιώματα ευρεσιτεχνίας, εμπορικού σήματος, σχεδίου ή προτύπου, προγράμματος μυστικού κώδικα ή διαδικασίας παραγωγής.
23. Ο συντελεστής αυτός ισχύει για εταιρείες στις οποίες ανήκει τουλάχιστον το 25% του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας η οποία πληρώνει το μέρισμα. Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις η παρακράτηση φόρου είναι 10%.
24. Ο συντελεστής αυτός δεν ισχύει αν η πληρωμή γίνεται σε Κυπριακή εταιρεία διεθνών δραστηριοτήτων από κάτοικο της Βουλγαρίας ο οποίος άμεσα ή έμμεσα κατέχει τουλάχιστον 25% των μετοχών της Κυπριακής εταιρείας.





*Ο δικός σας σύμβουλος από τα 160 και πλέον εξειδικευμένα μέλη της φορολογικής μας ομάδας συνεργάζεται στενά μαζί σας. Και έτσι σας στηρίζουμε στο πώς να πετύχετε τους δικούς σας στόχους*

# Φορολογικό ημερολόγιο

## **Τέλος επομένου μήνα**

- Πληρωμή φόρου που αποκόπτεται από μισθούς υπαλλήλων (PAYE).
- Πληρωμή έκτακτης αμυντικής εισφοράς σε μερίσματα και τόκους που εισπράχθηκαν τον προηγούμενο μήνα.
- Πληρωμή φόρου που παρακρατήθηκε από πληρωμές σε μη φορολογικούς κάτοικους Κύπρου.

## **30 Ιανουαρίου**

- Τελική προθεσμία για την αποφυγή προστίμου 5% για τον εταιρικό φόρο που βασιζεται στη δήλωση εισοδήματος της προτελευταίας χρονιάς, αν αυτός δεν έχει πληρωθεί την 1 Αυγούστου του προηγούμενου χρόνου.

## **31 Ιανουαρίου**

- Υποβολή δήλωσης λογιζόμενης διανομής μερίσματος Ε.Πρ.623 για το έτος που έληξε 31 Δεκεμβρίου δύο έτη πριν.

## **30 Απριλίου**

- Υποβολή προσωπικής φορολογικής δήλωσης προηγούμενου έτους όπου το μεικτό εισόδημα προέρχεται αποκλειστικά από μισθό (1).
- Πληρωμή πρώτης δόσης φόρου ασφαλιστρων ασφαλιστικών εταιρειών Κλάδου ζωής.
- Υποβολή από εργοδότες του συνολικού μισθολογίου προηγούμενου έτους (Έντυπο Ε. Πρ. 7).

### **30 Ιουνίου**

- Υποβολή προσωπικής φορολογικής δήλωσης προηγούμενου έτους όπου δεν ετοιμάζονται ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις (1)(2), καθώς και πληρωμή του φόρου με τη μέθοδο της αυτοφορολογίας.
- Πληρωμή έκτακτης αμυντικής εισφοράς για το πρώτο εξάμηνο του τρέχοντος έτους.

### **1 Αυγούστου**

- Υποβολή δήλωσης και πληρωμή πρώτης δόσης προσωρινού φόρου εισοδήματος του τρέχοντος έτους.
- Πληρωμή τελικού εταιρικού φόρου προηγούμενου έτους με τη μέθοδο της αυτοφορολογίας.
- Πληρωμή φόρου εισοδήματος προηγούμενου έτους με την μέθοδο της αυτοφορολογίας για άτομα που ετοιμάζουν ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις (2).

### **31 Αυγούστου**

- Πληρωμή δεύτερης δόσης φόρου ασφαλιστρών ασφαλιστικών εταιρειών Κλάδου ζωής.

### **30 Σεπτεμβρίου**

- Πληρωμή δεύτερης δόσης προσωρινού φόρου εισοδήματος του τρέχοντος έτους.
- Πληρωμή Φόρου Ακίνητης Ιδιοκτησίας του τρέχοντος έτους.

### **31 Δεκεμβρίου**

- Υποβολή δήλωσης εισοδήματος προηγούμενου έτους (2).
- Πληρωμή τρίτης και τελευταίας δόσης προσωρινού φόρου εισοδήματος του τρέχοντος έτους.
- Πληρωμή έκτακτης αμυντικής εισφοράς του τρέχοντος έτους για τους τελευταίους έξι μήνες.
- Πληρωμή τρίτης και τελευταίας δόσης φόρου ασφαλιστρων ασφαλιστικών εταιριών κλάδου ζωής.

## **Τόκος και Επιβαρύνσεις**

Το επίσημο επιτόκιο όπως καθορίστηκε από τον Υπουργό Οικονομικών είναι 5% ετησίως για όλα τα οφειλόμενα ποσά μετά την 1 Ιανουαρίου 2011 (5,35% για το έτος 2010, 8% για τα έτη 2007-2009 και 9% πριν την 31 Δεκεμβρίου 2006).

Επιπρόσθετα από τον τόκο, επιβάλλεται και πρόστιμο ανάλογα με τις περιστάσεις.

### **Σημειώσεις:**

- (1) Φυσικό πρόσωπο υποβάλλει δήλωση όταν το μεικτό εισόδημα υπερβαίνει τις €19.500.
- (2) Φυσικό πρόσωπο οφείλει να υποβάλει ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις αν ο κύκλος εργασιών του ξεπερνά τις €70.000 ετησίως.



*Ερχόμαστε πιο κοντά στους πελάτες μας, κατανοούμε τις επιχειρηματικές τους ανάγκες, εργαζόμαστε μαζί τους αποτελεσματικά και τους υποστηρίζουμε στην αποτελεσματική αντιμετώπιση των προκλήσεων.*

# *Η PwC στην Κύπρο*

Αυτό που επιδιώκουμε είναι να προσφέρουμε στους πελάτες μας την αξία που αναζητούν. Αξία, που στηρίζεται στη γνώση που αξιοποιούν οι ομάδες μας από 161.000 ειδικούς σε 154 χώρες. Αλλά και στην εμπειρία που προσαρμόζεται στις τοπικές ανάγκες. Επικεντρωνόμαστε σε τρεις κυρίως τομείς, τις ελεγκτικές, τις συμβουλευτικές και τις φορολογικές υπηρεσίες. Συνεργαζόμαστε στενά μαζί τους. Τους ρωτούμε. Τους ακούμε. Μαθαίνουμε τι θέλουν να κάνουν. Πού θέλουν να πάνε. Απ' όλη τη διεθνή μας γνώση, μοιραζόμαστε εκείνο το κομμάτι που είναι περισσότερο κατάλληλο γι' αυτούς. Και έτσι, τους στηρίζουμε στο πώς να πετύχουν τους δικούς τους στόχους.

Με σημαντικό ρόλο στη λειτουργία των παγκόσμιων κεφαλαιαγορών, βοηθούμε τους πελάτες μας στην επίλυση των σύνθετων επιχειρηματικών τους προβλημάτων. Στόχος μας είναι να βελτιώσουν την ικανότητά τους να διαχειρίζονται τους κινδύνους αλλά και να βελτιώσουν τις επιδόσεις τους. Την ίδια στιγμή αφοσιωμένοι για την ποιότητα των υπηρεσιών μας, συμβάλλουμε στη μεγαλύτερη διαφάνεια, εμπιστοσύνη και συνέπεια των επιχειρηματικών διαδικασιών.

Η θέση μας αυτή ενισχύεται με τους σχεδόν 1.000 επαγγελματίες αλλά και τα γραφεία μας σε όλη την Κύπρο. Όλοι εμείς στην PwC, μοιραζόμαστε γνώσεις και εμπειρία για να εξυπηρετήσουμε καλύτερα τους πελάτες μας και να τους βοηθήσουμε να δημιουργήσουν την αξία που αναζητούν.

Μερικές από τις υπηρεσίες μας είναι:

### ***Ελεγκτικές υπηρεσίες***

Θεσμικές και ρυθμιστικές Ελεγκτικές υπηρεσίες που περιλαμβάνουν την αξιολόγηση των συστημάτων πληροφορικής και συμβουλευτικές υπηρεσίες για λογιστικά και ρυθμιστικά θέματα για όλων των ειδών επιχειρήσεις μέσω εξειδικευμένων επιχειρηματικών τμημάτων: Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών (FS), Καταναλωτικών και Βιομηχανικών Προϊόντων και Υπηρεσιών (CIPS) και Τεχνολογίας, Πληροφορικής, Επικοινωνίας, Ψυχαγωγίας και Μέσων Ενημέρωσης (TICE). Εμπειρογνομοσύνη σε θέματα εταιρικής αναφοράς, μέτρα απόδοσης και συμμόρφωση και ανασκόπηση θεμάτων ασφάλειας στα συστήματα πληροφορικής από την ομάδα Διασφάλισης Συστημάτων και Διαδικασιών (SPA) που είναι πλήρως ενσωματωμένη στο γενικότερο λογιστικό έλεγχο.

### ***Συμβουλευτικές Υπηρεσίες***

Υπηρεσίες χρηματοοικονομικής υποστήριξης, χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, υπηρεσίες εταιρικής διακυβέρνησης, υπηρεσίες οικονομικής ανάκαμψης, υπηρεσίες εσωτερικού ελέγχου, υπηρεσίες διεύθυνσης και απόδοσης διοικητικών λειτουργιών, διαχείριση έργων, λύσεις στην τεχνολογία πληροφορικής, υπηρεσίες ανθρώπινου δυναμικού και αλλαγής, και συμβουλευτικές υπηρεσίες γενικής φύσεως.

### ***Φορολογικές Υπηρεσίες***

**Νομικά πρόσωπα:** Συμβουλευτικές υπηρεσίες για διάρθρωση εταιρειών, συγχωνεύσεις και εξαγορές και άλλα θέματα, διαχείριση φορολογικών δηλώσεων, συμφωνία με τις φορολογικές αρχές και

εξασφάλιση γνωματεύσεων. **ΦΠΑ:** Συμβουλευτικές υπηρεσίες για φορολογικό χειρισμό, επιστροφή ΦΠΑ και ελαχιστοποίηση του κόστους, διαχείριση δηλώσεων, διαπραγμάτευση με το γραφείο ΦΠΑ και συμφωνία αμφισβητούμενων φορολογιών. **Φυσικά πρόσωπα:** Συμβουλευτικές υπηρεσίες, συμπλήρωση υποβολή και συμφωνία φορολογικών δηλώσεων, φορολογικές υπηρεσίες σε αλλοδαπούς υπαλλήλους, συνταξιούχους και άλλους μη Κύπριους.

### ***Διεθνείς Υπηρεσίες Συμμόρφωσης***

Λογιστικές υπηρεσίες και υπηρεσίες διαχείρισης καθώς και υπηρεσίες εταιρικής νομικής συμμόρφωσης που συμπεριλαμβάνουν εξειδικευμένες υπηρεσίες, όπως συμβουλές για ίδρυση και λειτουργία τοπικών και διεθνών επιχειρήσεων, διεθνών επενδυτικών σχεδίων, ΕΠΕΥ, UCITS και εμπιστευμάτων (trusts) κάθε τύπου.

### ***Υπηρεσίες Στήριξης Επιχειρήσεων***

Το Τμήμα Υπηρεσιών Στήριξης Επιχειρήσεων, το οποίο είναι στελεχωμένο μεταξύ άλλων από λογιστές, νομικούς και άλλο εξειδικευμένο ανθρώπινο δυναμικό και απασχολεί νομικούς με εκτενή και εξειδικευμένη γνώση σε θέματα εταιρικού δικαίου και σε συναφή επιχειρηματικά θέματα, σκοπό έχει την εξεύρεση λύσεων ενσωματωμένης νομικής και επιχειρησιακής υποστήριξης που συνδυάζουν την απαιτούμενη νομική εξειδίκευση με εμπορική διορατικότητα με αποτέλεσμα να προστίθεται αξία στις εργασίες των πελατών μας.

# Τα γραφεία της ΡωC στην Κύπρο

## **Λευκωσία**

**Ταχυδρομική διεύθυνση:** Τ.Θ. 21612, CY-1591 Λευκωσία, Κύπρος

### **Διεύθυνση:**

Julia House, Οδός Θεμιστοκλή Δέρβη 3, CY-1066  
Λευκωσία, Κύπρος

Τηλ +357 - 22555000, Φαξ +357 - 22555001

### **Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου:**

Φειδίας Κ Πηλείδης (Ανώτερος Εκτελεστικός  
Σύμβουλος), Ντίνος Ν Παπαδόπουλος (Αναπληρωτής  
Διευθύνων Συνέταρος), Πανίκος Ν Τσιαϊλής, Χριστάκης  
Κ Σάντης, Στέφος Στεφανίδης, Γιώργος Φοραδάρης,  
Άγγελος Μ Λοΐζου, Ανδρούλλα Σ Πήττα, Κώστας  
Λ Μαυροκορδάτος, Πανίκος Καουρής, Γιώργος Μ  
Λοΐζου, Τάσος Προκοπίου, Ανδρέας Θ Κωνσταντινίδης,  
Θεόδωρος Παρπέρης, Κωνσταντίνος Κωνσταντίνου,  
Φίλιππος Κ Σώσειλος, Ευγένιος Χρ Ευγενίου, Χρίστος  
Τσολάκης, Νίκος Α Θεοδούλου, Μάριος Σ Ανδρέου,  
Νίκος Φ Χειμαρίδης, Αράμ Ταβιτιάν, Κωνσταντίνος  
Ταλιώτης, Σταύρος Α Καττάμης, Χρυσήλιος Κ  
Πελεκάνος, Ευτύχιος Ευτυχίου, Γιώργος Κ Λάμπρου,  
Χρίστος Οδυσσέως, Στέλιος Α Βιολάρης, Πέτρος Ν  
Μαρουδιάς, Γιώργος Κ Καζαμίας, Λοΐζος Α Μαρκίδης  
Ανδρούλλα Αριστείδου, Αχιλλέας Χρυσάνθου, Δημήτρης  
Β Ψάλτης, Γιώργος Α Ιωάννου, Μάριος Γ Μελανίδης,  
Σόφη Α Σολωμονίδου, Γιάννης Τελεβαντίδης, Αντώνης  
Χ Χριστοδουλίδης, Χρίστος Σ Χαραλαμπίδης, Ιωάννα Ι  
Στυλιανίδου, Φλωρεντία Κυριακίδου Τελώνη

### **Επιχειρησιακοί Διευθυντές:**

## **Λεμεσός**

*Ταχυδρομική διεύθυνση:* Τ.Θ. 53034, CY-3300 Λεμεσός, Κύπρος

*Διεύθυνση:* City House, Οδός Καραϊσκάκη 6,  
CY-3032 Λεμεσός, Κύπρος  
Τηλ +357 - 25555000, Φαξ +357 - 25555001

*Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου:* Βασίλης Χατζηβασιλείου (υπεύθυνος του γραφείου),  
Νίκος Α Νεοφύτου, Λιάκος Μ Θεοδώρου, Στέλιος  
Κωνσταντίνου, Πέτρος Χ Πετράκης, Νίκος Τ  
Νικολαΐδης, Κλειώ Α Παπαδοπούλου, Γιάγκος  
Α Καπονίδης, Τάσος Ν Νόλας, Κωνσταντίνος Δ  
Καφάλης, Αντώνης Χατζηλουκάς

*Επιχειρησιακός Διευθυντής:* Άννα Γ Λοΐζου

## **Λάρνακα**

*Ταχυδρομική διεύθυνση:* Τ.Θ. 40450, CY-6304 Λάρνακα, Κύπρος

*Διεύθυνση:* Artemidos Tower, 7ος + 8ος Όροφος,  
Λεωφόρος Αρτέμιδος 3,  
CY-6020 Λάρνακα, Κύπρος  
Τηλ +357 - 24555000, Φαξ +357- 24555001

*Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου:* Κώστας Μ Νικολαΐδης (υπεύθυνος του γραφείου),  
Χρίστος Μ Θεμιστοκλέους, Κωνσταντίνος Δ  
Καφάλης

*Επιχειρησιακοί Διευθυντές:* Γιώργος Σκαπούλλaros, Στέλιος Σ Αναστασίου

## **Πάφος**

*Ταχυδρομική διεύθυνση:* Τ.Θ. 60479, CY-8103 Πάφος, Κύπρος

*Διεύθυνση:* City House, Λεωφόρος Γρίβα Διγενή 58,  
CY-8047, Πάφος, Κύπρος  
Τηλ +357 - 26555000, Φαξ +357 - 26555001

*Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου:* Σάββας Κ Μιχαήλ (υπεύθυνος του γραφείου),  
Παντελής Ευαγγέλου

*Επιχειρησιακός Διευθυντής:* Μιχάλης Κληριώτης



# Οι σύνδεσμοι σας για φορολογικά θέματα στην ΡωC

Λευκωσία	+357-22555000
Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου	Πανίκος Ν Τσιαϊλής Πανίκος Καουρήs Μάριος Σ Ανδρέου Νίκος Φ Χειμαρίδης Χρυσήλιος Πελεκάνος Ευτύχιος Ευτυχίου Στέλιος Α Βιολάρης Vladimir Vinogradov
Διοικητικοί Σύμβουλοι	Ιωάννα Στυλιανίδου Φλωρεντία Τελώνη Χρίστος Χαραλαμπίδης Αντώνης Χ Χριστοδουλίδης
Ανώτεροι Διευθυντές	Αγγέλα Ηλιοφώτου Τζοάν Θεοδωρίδης Αντρέας Κυπριανού Κωνσταντίνος Λεοντίου Μιχάλης Μιχαήλ Βαρνάβας Νικολάου Αντώνης Πέτρου Χαράλαμπος Σεργίου

<b>Λεμεσός</b>		<b>+357-25555000</b>
Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου	Κλειώ Παπαδοπούλου Κωνσταντίνος Λ Καψάλης	
Ανώτερος Διευθυντής	Μάρθα Λάμπρου	
<b>Λάρνακα</b>		<b>+357-24555000</b>
Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου	Κωνσταντίνος Λ Καψάλης	
<b>Πάφος</b>		<b>+357-26555000</b>
Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου	Παντελής Ευαγγέλου	
Ανώτεροι Διευθυντές	Πάρης Χρυσοστόμου Θούλα Γερασίμου Σταύρου	

ISSN No. 1450-426X



This publication is printed on a paper that is environmentally friendly.  
The paper is produced with 60% recycled fibers and 40% pulp FSC certified.

Σχεδιασμός: PricewaterhouseCoopers (Marketing & Communications) Ltd  
Εκτύπωση: Chr. Nicolaou & Sons Ltd

Αυτό το έντυπο έχει ετοιμαστεί για γενική καθοδήγηση σε θέματα ενδιαφέροντος μόνο, και δεν αποτελεί επαγγελματική συμβουλή. Δεν πρέπει να ενεργήσετε βασισμένοι στις πληροφορίες που περιλαμβάνονται σ' αυτό το έντυπο χωρίς να εξασφαλίσετε συγκεκριμένη επαγγελματική συμβουλή. Καμία αντιπροσώπευση ή εγγύηση (σαφής ή υπονοούμενη) δεν δίνεται ως προς την ακρίβεια ή την πληρότητα των πληροφοριών που περιλαμβάνονται σ' αυτό το έντυπο, και, στην έκταση που επιτρέπεται από το νόμο, η PricewaterhouseCoopers Ltd Κύπρου, τα μέλη, οι υπάλληλοι και οι αντιπρόσωποί της δεν δέχονται ή αναλαμβάνουν καμία ευθύνη και αποποιούνται οποιασδήποτε ευθύνης για συνέπειες που τυχόν προκύψουν από δικές σας ενέργειες ή οποιοδήποτε άλλου που ενεργεί, ή που απέχει να ενεργήσει, βασιζόμενοι στις πληροφορίες που περιλαμβάνονται σ' αυτό το έντυπο ή για οποιαδήποτε απόφαση λάβουν βασισμένοι σ' αυτό.

© 2011 PricewaterhouseCoopers Λτδ. Με επιφύλαξη όλων των νομίμων δικαιωμάτων. Σ' αυτό το έγγραφο, η "PwC" αναφέρεται στην PricewaterhouseCoopers Λτδ, Κύπρου, η οποία είναι οργανισμός-μέλος της PricewaterhouseCoopers International Limited, με τον κάθε ένα οργανισμό-μέλος να αποτελεί ξεχωριστή νομική οντότητα.

