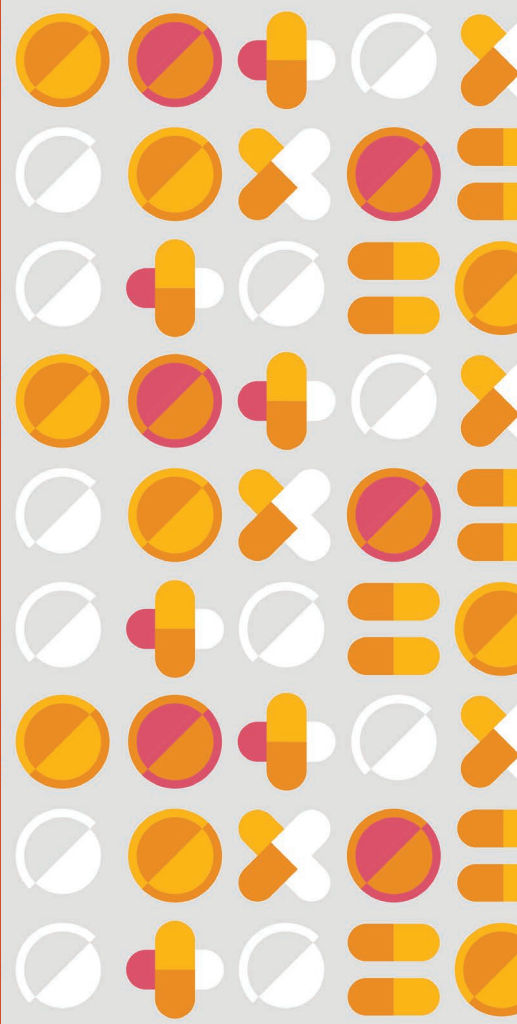


Εισαγωγή Γενικού Συστήματος Υγείας

Βασικές Πληροφορίες

Υπηρεσίες Φορολογικής Συμμόρφωσης



Γενικές Πληροφορίες

Σύμφωνα με τον Περί Γενικού Συστήματος Υγείας Νόμο του 2001 (89(I)/2001) όπως αυτός τροποποιήθηκε, εισάγεται στη Δημοκρατία το Γενικό Σύστημα Υγείας με στόχο τη διασφάλιση της καθολικής πρόσβασης του πληθυσμού σ' ένα ολοκληρωμένο σύστημα υγείας. Μεταξύ άλλων, οι ασθενείς θα έχουν τη δυνατότητα επιλογής του παροχέα υπηρεσιών υγείας τόσο από το δημόσιο όσο και από τον ιδιωτικό τομέα.



Δικαιούχοι

Δικαιούχος υπηρεσιών φροντίδας υγείας είναι κάθε πρόσωπο που έχει τη συνήθη διαμονή του στις ελεγχόμενες από την Κυβέρνηση της Δημοκρατίας περιοχές ή στο έδαφος των κυρίαρχων περιοχών των βάσεων του Ηνωμένου Βασιλείου της Μεγάλης Βρετανίας και Βορείου Ιρλανδίας στην Κύπρο και το οποίο είναι:

- Πολίτης της Κυπριακής Δημοκρατίας (και εξαρτώμενα πρόσωπά του)
- Πολίτης της ΕΕ (και εξαρτώμενα πρόσωπά του) ο οποίος εργάζεται στις ελεγχόμενες από την Κυπριακή Δημοκρατία περιοχές ή έχει άδεια μόνιμης διαμονής στις ελεγχόμενες από την Κυπριακή Δημοκρατία περιοχές
- Πολίτης τρίτης χώρας (και εξαρτώμενα πρόσωπά του), ο οποίος έχει αποκτήσει νόμιμα το δικαίωμα μόνιμης διαμονής τους στις ελεγχόμενες από την Κυβέρνηση της Δημοκρατίας περιοχές
- Πολίτης τρίτης χώρας ο οποίος έχει αποκτήσει νόμιμα δικαίωμα ίσης μεταχείρισης στους κλάδους της κοινωνικής ασφάλισης δυνάμει των διατάξεων του περί Αλλοδαπών και Μεταναστεύσεως Νόμου και κάθε πρόσωπο το οποίο είναι μέλος της οικογενείας του προσώπου αυτού
- Αναγνωρισμένος πρόσφυγας ή πρόσωπο με καθεστώς συμπληρωματικής προστασίας που παραχωρείται σε αυτό δυνάμει των διατάξεων του περί Προσφύγων Νόμου (και εξαρτώμενα πρόσωπά του)

Φάσεις Υλοποίησης

Το Γενικό Σύστημα Υγείας προβλέπεται να εφαρμοστεί σε δύο φάσεις, ως ακολούθως:

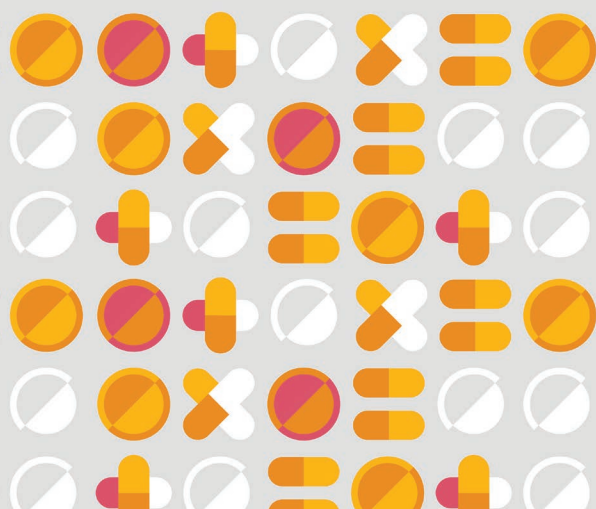
Φάση Α – 01/06/2019	Φάση Β – 01/06/2020
Εισαγωγή της εξωνοσοκομειακής φροντίδας υγείας, δηλαδή την παροχή υπηρεσιών φροντίδας υγείας από προσωπικούς και ειδικούς ιατρούς, φαρμακοποιούς και εργαστήρια	Πλήρης εφαρμογή όλων των υπόλοιπων υπηρεσιών φροντίδας υγείας, δηλαδή την ενδονοσοκομειακή φροντίδα υγείας, τη φροντίδα υγείας από άλλους επαγγελματίες υγείας (κλινικούς διαιτολόγους, εργοθεραπευτές, λογοπαθολόγους, φυσιοθεραπευτές και κλινικούς ψυχολόγους), νοσηλευτές και μαίες, τα Τμήματα Ατυχημάτων & Επείγοντων Περιστατικών, τις υπηρεσίες ασθενοφόρων, τους οδοντιάτρους, την ανακουφιστική φροντίδα υγείας και την ιατρική αποκατάσταση.

Εισφορές στο Γενικό Σύστημα Υγείας

Α/Α	Κατηγορίες Παροχών	Εισφορές επί:	Πρώτη φάση	Πλήρης εφαρμογή
			(Από 1/3/2019-29/2/2020)	(Από 1/3/2020)
(i)	Μισθωτοί (δημόσιου και ιδιωτικού τομέα)	των αποδοχών τους	1,70%	2,65%
(ii)	Εργοδότες (συμπεριλαμβανομένου του Κράτους ως εργοδότη)	των αποδοχών των μισθωτών τους	1,85%	2,90%
(iii)	Αυτοτελώς εργαζόμενοι	των αποδοχών τους	2,55%	4,00%
(iv)	Συνταξιούχοι	της σύνταξής τους	1,70%	2,65%
(v)	Αξιωματούχοι*	των αποδοχών από το αξίωμά τους	1,70%	2,65%
(vi)	Πρόσωπα υπεύθυνα για την καταβολή σε αξιωματούχους των προβλεπόμενων αποδοχών τους	των αποδοχών των αξιωματούχων τους	1,85%	2,90%
(vii)	Εισοδηματίες (π.χ. ενοίκια, τόκοι, μερίσματα)	επί του εισοδήματός τους	1,70%	2,65%
(viii)	Κράτος (Πάγιο Ταμείο της Δημοκρατίας)	των αποδοχών των μισθωτών, των αυτοτελών εργαζόμενων και αξιωματούχων και επί των συντάξεων	1,65%	4,70%

* Αφορά αξιωματούχους το εισόδημα των οποίων δεν εμπίπτει στις κατηγορίες (i), (iii), (iv) ή (vii)

Για σκοπούς υπολογισμού του ποσού εισφοράς ανά φυσικό πρόσωπο, επιβάλλονται εισφορές σε ετήσια εισοδήματα μέχρι €180.000.



Εφαρμογή Εισφορών ΓΕΣΥ επί διαφόρων πηγών εισοδήματος

Τύπος Εισοδήματος	Φορολογικοί Κάτοικοι Κύπρου (domiciled και non-domiciled)	Μη-φορολογικοί Κάτοικοι Κύπρου
Μισθός που κτήθηκε στη Δημοκρατία	✓	✓
Μισθός που κτήθηκε εκτός της Δημοκρατίας	✓	✗
Οφέλη από μισθωτές υπηρεσίες στην Κύπρο που δεν εμπίπτουν στον όρο αποδοχές όπως ορίζεται στον περί Κοινωνικών Ασφαλίσεων Νόμο	✓	✓
Οφέλη από μισθωτές υπηρεσίες εκτός Κύπρου που δεν εμπίπτουν στον όρο αποδοχές όπως ορίζεται στον περί Κοινωνικών Ασφαλίσεων Νόμο	✓	✗
Εισόδημα από απασχόληση σαν αυτοτελώς εργαζόμενος στην Κύπρο	✓	✓
Εισόδημα από απασχόληση σαν αυτοτελώς εργαζόμενος εκτός Κύπρου	✓	✗
Εισόδημα που κτήθηκε από αξίωμα στην Κύπρο	✓	✓
Εισόδημα που κτήθηκε από αξίωμα εκτός Κύπρου	✓	✗
Σύνταξη που κερδήθηκε από εργοδότηση στη Δημοκρατία	✓	✓
Σύνταξη που κερδήθηκε από εργοδότηση εκτός της Δημοκρατίας	✓	✗
Μερίσματα που κερδήθηκαν στην Κύπρο	✓	✗
Λογιζόμενα Μερίσματα ως αυτά ορίζονται στον Περί Εκτάκτου Εισφοράς για την Άμυνα της Δημοκρατίας Νόμο	✓	✗
Μερίσματα που κερδήθηκαν εκτός Κύπρου	✓	✗
Ενοίκια από ακίνητα που βρίσκονται στην Κύπρο	✓	✓
Ενοίκια από ακίνητα που βρίσκονται εκτός Κύπρου	✓	✗
Τόκοι που κερδήθηκαν εντός της Δημοκρατίας	✓	✗
Τόκοι που κερδήθηκαν εκτός της Δημοκρατίας	✓	✗
Εισόδημα σε μη φορολογικό κάτοικο της Δημοκρατίας από υπηρεσίες που εμπίπτουν σε παρακράτηση φόρου εισοδήματος στην πηγή με βάση το άρθρο 24 του Περί Φόρου Εισοδήματος Νόμου	Δεν ισχύει	✓
Εισόδημα από φήμη και πελατεία	✓ (εισόδημα που κτήθηκε στην Κύπρο/εξωτερικό)	✓ (εισόδημα που κτήθηκε στην Κύπρο)

Διαδικασίες Είσπραξης εισφορών

Οι διαδικασίες καθώς και τα αρμόδια Τμήματα/Υπηρεσίες για την είσπραξη των εισφορών ΓΕΣΥ ανά κατηγορία εισφορέα και τύπου εισοδήματος παρουσιάζονται στον πίνακα που ακολουθεί:

Εισφορείς	Αναφορά στον Περί ΓΕΣΥ Νόμο	Υποκατηγορία	Τύπος Εισοδήματος	Αρμόδιο Τμήμα/Υπηρεσία
Μισθωτός και Εργοδότης	19 (1) (α)	Μισθωτοί εκτός από μισθωτούς που απασχολούνται από τη Δημοκρατία	Αποδοχές ως ορίζονται από τον Περί Κοινωνικών Ασφαλίσεων Νόμο (KAN)	Υπηρεσίες Κοινωνικών Ασφαλίσεων
	19 (1) (β)			
Μισθωτός και Εργοδότης	19 (1) (α)	Μισθωτοί που απασχολούνται από τη Δημοκρατία	Αποδοχές ως ορίζονται από τον Περί Κοινωνικών Ασφαλίσεων Νόμο (KAN)	Γενικό Λογιστήριο της Δημοκρατίας
	19 (1) (β)			
Αυτοτελώς Εργαζόμενος	19 (1) (γ)	Για ασφαλιστές αποδοχές κατά την έννοια του ΚΑΝ	Για ασφαλιστές αποδοχές κατά την έννοια του ΚΑΝ	Υπηρεσίες Κοινωνικών Ασφαλίσεων
		Για αποδοχές πέραν των ασφαλιστέων αποδοχών κατά την έννοια του ΚΑΝ	Εισόδημα στη βάση των Άρθρων 5.1.α/5.2.α του Περί Φορολογίας Εισοδήματος Νόμου (πέραν του ποσού των ασφαλιστέων αποδοχών κατά την έννοια του ΚΑΝ)	Τμήμα Φορολογίας μέσω διαδικασίας Προσωρινής Φορολογίας (ΤΦ.213) και Αυτοφορολογίας (ΤΦ.313)
Συνταξιούχος	19 (1) (δ)	Συνταξιούχος που λαμβάνει σύνταξη από το Ταμείο Κοινωνικών Ασφαλίσεων ή κοινωνική σύνταξη από το Πάγιο Ταμείο	Σύνταξη στη βάση του Άρθρου 5 του Περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου	Υπηρεσίες Κοινωνικών Ασφαλίσεων
		Συνταξιούχος που λαμβάνει σύνταξη από το Πάγιο Ταμείο εκτός της κοινωνικής σύνταξης		Γενικό Λογιστήριο της Δημοκρατίας
		Συνταξιούχος που λαμβάνει σύνταξη από άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή ταμείο στην Κύπρο		Τμήμα Φορολογίας μέσω του συστήματος PAYE (ΤΦ.701)
		Συνταξιούχος που λαμβάνει σύνταξη από το εξωτερικό συμπεριλαμβανομένων προσώπων επί των οποίων εφαρμόζονται οι διατάξεις των Κανονισμών ΕΚ 883/2004 και ΕΚ 987/2009		Τμήμα Φορολογίας μέσω διαδικασίας Προσωρινής Φορολογίας (ΤΦ.213) και Αυτοφορολογίας (ΤΦ.313)

Εισφορές	Αναφορά στον Περί ΓΕΣΥ Νόμο	Υποκατηγορία	Τύπος Εισοδήματος	Αρμόδιο Τμήμα/ Υπηρεσία
Αξιωματούχος και η Δημοκρατία ή το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που είναι υπεύθυνο για την καταβολή αποδοχών σε Αξιωματούχο	19 (1) (ε) 19 (1) (στ)	Αξιωματούχος για τον οποίο η Δημοκρατία είναι υπεύθυνη για την καταβολή των αποδοχών του	Εισοδήματα στη βάση των Άρθρων 5.1.β and 5.2.β του Περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου	Γενικό Λογιστήριο της Δημοκρατίας
	19 (1) (ε) 19 (1) (στ)	Αξιωματούχος εκτός από αξιωματούχο για τον οποίο η Δημοκρατία είναι υπεύθυνη για την καταβολή των αποδοχών του		Τμήμα Φορολογίας μέσω του συστήματος PAYE (ΤΦ.701)
Εισοδηματίες	19 (1) (ζ)	Οφέλη από μισθωτές υπηρεσίες στην Κύπρο που δεν εμπίπτουν στον όρο αποδοχές όπως ορίζεται στον ΚΑΝ	Εισόδημα στη βάση των άρθρων 5(1)(β), 5(1)(ζ), 5(2)(β) και 5(2)(ζ) του Περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου που δεν εμπίπτει στον όρο αποδοχές όπως ορίζεται στον ΚΑΝ	Τμήμα Φορολογίας μέσω του συστήματος PAYE (ΤΦ.701)
		Εισόδημα σε φορολογικό κάτοικο της Δημοκρατίας από μισθωτές υπηρεσίες στο εξωτερικό σε εργοδότη μη κάτοικο της Δημοκρατίας	Εισόδημα στη βάση των άρθρων 5(1)(β) και 5(1)(ζ) του Περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου	Τμήμα Φορολογίας μέσω διαδικασίας Προσωρινής Φορολογίας (ΤΦ.213) και Αυτοφορολογίας (ΤΦ.313)
		Εισόδημα από φήμη και πελατεία	Εισόδημα στη βάση των άρθρων 5(1)(στ) και 5(2) (ε) του Περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου	Τμήμα Φορολογίας μέσω διαδικασίας Προσωρινής Φορολογίας (ΤΦ.213) και Αυτοφορολογίας (ΤΦ.313)
		Εισόδημα σε μη φορολογικό κάτοικο της Δημοκρατίας από υπηρεσίες που εμπίπτουν σε παρακράτηση φόρου εισοδήματος στην πηγή με βάση το άρθρο 24 του Περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου	Εισόδημα στη βάση του άρθρου 5(2)(στ) του Περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου	Τμήμα Φορολογίας – Παρακράτηση στην Πηγή (ΤΦ.710)
		Τόκοι σε φορολογικό κάτοικο της Δημοκρατίας που καταβάλλονται από άτομο, εταιρεία ή τη Δημοκρατία	Εισόδημα στη βάση του άρθρου 5(1)(γ) του Περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου	Τμήμα Φορολογίας – Παρακράτηση στην Πηγή κατά την καταβολή (ΤΦ.702)

Εισφορές	Αναφορά στον Περί ΓΕΣΥ Νόμο	Υποκατηγορία	Τύπος Εισοδήματος	Αρμόδιο Τμήμα/ Υπηρεσία
Εισοδηματίες	19 (1) (ζ)	Άλλοι τόκοι σε φορολογικό κάτοικο της Δημοκρατίας, συμπεριλαμβανομένων τόκων από το εξωτερικό	Εισόδημα στη βάση του άρθρου 5(1)(γ) του Περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου	Τμήμα Φορολογίας μέσω διαδικασίας Αυτοφορολογίας κατά τις 30/6 και 31/12 του έτους (ΤΦ.712)
		Μερίσματα σε φορολογικό κάτοικο της Δημοκρατίας που καταβάλλονται από εταιρεία φορολογικό κάτοικο της Δημοκρατίας		Τμήμα Φορολογίας – Παρακράτηση στην Πηγή κατά την καταβολή (ΤΔ.703)
		Άλλα μερίσματα σε φορολογικό κάτοικο της Δημοκρατίας, συμπεριλαμβανομένων μερισμάτων από το εξωτερικό		Τμήμα Φορολογίας μέσω διαδικασίας Αυτοφορολογίας κατά τις 30/6 και 31/12 του έτους (ΤΦ.713)
		Λογιζόμενα μερίσματα σε φορολογικό κάτοικο της Δημοκρατίας που λογίζονται ότι καταβάλλονται από εταιρεία φορολογικό κάτοικο της Δημοκρατίας ή τη Δημοκρατία		Τμήμα Φορολογίας μέσω διαδικασίας Αυτοφορολογίας κατά την 1 Φεβρουαρίου που ακολουθεί την ημερομηνία του λογιζόμενου μερίσματος (ΤΦ.723)
		Ενοίκια για ακίνητα εντός και εκτός της Δημοκρατίας που καταβάλλονται σε φορολογικό κάτοικο της Δημοκρατίας από κυπριακή εταιρεία, συνεταιρισμό, αρχή τοπικής διοίκησης ή τη Δημοκρατία		Τμήμα Φορολογίας – Παρακράτηση στην Πηγή κατά την καταβολή (ΤΦ.714)
		Ενοίκια για ακίνητα εντός της Δημοκρατίας που καταβάλλονται σε μη φορολογικό κάτοικο της Δημοκρατίας από κυπριακή εταιρεία, συνεταιρισμό, αρχή τοπικής διοίκησης ή τη Δημοκρατία		Τμήμα Φορολογίας – Παρακράτηση στην Πηγή κατά την καταβολή (ΤΦ.714)

Εισφορές	Αναφορά στον Περί ΓΕΣΥ Νόμο	Υποκατηγορία	Τύπος Εισοδήματος	Αρμόδιο Τμήμα/Υπηρεσία
Εισοδηματίες	19 (1) (ζ)	Ενοίκια για ακίνητα εντός της Δημοκρατίας που καταβάλλονται σε φορολογικό και μη φορολογικό κάτοικο της Δημοκρατίας χωρίς παρακράτηση της εισφοράς ΓΕΣΥ	Ενοίκια στη βάση των άρθρων 5.1.ε και 5.2.δ του Περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου	Τμήμα Φορολογίας μέσω διαδικασίας Αυτοφορολογίας κατά τις 30/6 και 31/12 του έτους (ΤΦ.704)
		Ενοίκια για ακίνητα εκτός της Δημοκρατίας που καταβάλλονται σε φορολογικό κάτοικο της Δημοκρατίας χωρίς παρακράτηση της εισφοράς ΓΕΣΥ	Ενοίκια στη βάση του άρθρου 5.1.ε του Περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου	Τμήμα Φορολογίας μέσω διαδικασίας Αυτοφορολογίας κατά τις 30/6 και 31/12 του έτους (ΤΦ.704)



Άλλα θέματα σχετικά με την πρακτική εφαρμογή του ΓΕΣΥ

Περιγραφή	Ισχύουσα Εφαρμογή
Εισφορές στο ΓΕΣΥ επί μερισμάτων, τόκων και ενοικίων που καταβάλλονται σε φορολογικούς κάτοικους Κύπρου ('non-domicile')	Η ιδιότητα 'non-domicile' δεν εξαιρεί το φυσικό πρόσωπο από την καταβολή εισφορών ΓΕΣΥ. Οι εισφορές ΓΕΣΥ εφαρμόζονται το ίδιο σε όλους τους φορολογικούς κατοίκους Κύπρου.
Πρόσωπα που έχουν εισόδημα από μισθούς και μερίσματα/τόκους/ενοίκια από την ίδια εταιρεία	<p>Οι εισφορές ΓΕΣΥ επί των μισθών υπολογίζονται κανονικά. Οι εισφορές επί των μερισμάτων/τόκων/ενοικίων δύναται να υπολογιστούν λαμβάνοντας υπ' όψιν το όριο των €180.000 και τα εισοδήματα επί των οποίων έχουν ήδη καταβληθεί εισφορές ΓΕΣΥ μέχρι τη στιγμή καταβολής των εισοδημάτων αυτών.</p> <p>Φυσικό πρόσωπο το οποίο εισέφερε επί συνολικών εισοδημάτων πέραν των €180.000 έχει το δικαίωμα διεκδίκησης επιστροφής των επιπρόσθετων εισφορών από τον Οργανισμό Ασφάλισης Υγείας.</p>
Πρόσωπα μισθωτοί σε πέραν του ενός εργοδότη	<p>Οι εισφορές ΓΕΣΥ επί των μισθών υπολογίζονται ξεχωριστά από τον κάθε εργοδότη μέχρι το εισόδημα από κάθε εργοδότη να υπερβεί τις €180.000.</p> <p>Φυσικό πρόσωπο το οποίο εισέφερε επί συνολικών εισοδημάτων πέραν των €180.000 έχει το δικαίωμα διεκδίκησης επιστροφής των επιπρόσθετων εισφορών από τον Οργανισμό Ασφάλισης Υγείας.</p>
Εισφορές ΓΕΣΥ επί εισόδημα προσώπου το οποίο κατέχει A1/S1 και που δεν καταβάλλει εισφορές κοινωνικών ασφαλίσεων στην Κύπρο	Δεν επιβάλλεται ΓΕΣΥ σε εισοδήματα προσώπων που έχουν υποχρέωση ασφάλισης σε άλλη χώρα της Ε.Ε και κατέχουν βεβαίωση A1 (ή/και S1)
Εισφορές ΓΕΣΥ επί εισοδημάτων που εξαιρούνται βάσει του άρθρου 8 του Περί του Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου	Εξαιρέσεις βάσει του Άρθρου 8 δεν ισχύουν για σκοπούς ΓΕΣΥ.
Εφαρμογή του κανόνα 1/6 στις εισφορές ΓΕΣΥ	Οι εισφορές ΓΕΣΥ υπόκεινται στον περιορισμό με βάση τον κανόνα του 1/6 (βλέπε Άρθρο 14.6(ii) του Περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου)
Εισφορές ΓΕΣΥ επί Παροχών σε Είδος	Εισφορές ΓΕΣΥ επιβάλλονται και επί των Παροχών σε Είδος είτε αυτές εμπίπτουν στον ορισμό των ασφαλιστέων αποδοχών με βάση των Περί Κοινωνικών Ασφαλίσεων Νόμο (στην οποία περίπτωση καταβάλλονται στις Υπηρεσίες Κοινωνικών Ασφαλίσεων είτε όχι (στην οποία περίπτωση καταβάλλονται στο Τμήμα Φορολογίας μέσω του συστήματος PAYE)

Ας μιλήσουμε

Ελάτε να μιλήσουμε από κοντά για το πως οι εξελίξεις επηρεάζουν τον οργανισμό σας.



Παντελής Ευαγγέλου
Συνέταιρος - Υπηρεσίες Φορολογικής
Συμμόρφωσης & Στρατηγικής
p.evangelou@pwc.com
T: 26 555 250



Κωνσταντίνος Α Καψάλης
Συνέταιρος - Συμβουλευτικές
Υπηρεσίες Φορολογίας
dinos.kapsalis@pwc.com
T: 25 555 208



Μιχάλης Σταυρίδης
Επιχειρησιακός Διευθυντής - Υπηρεσίες
Φορολογικής Συμμόρφωσης & Στρατηγικής
michalis.stavrides@pwc.com
T: 25 555 271

Είτε επικοινωνήστε με την PwC απευθείας

PwC Κύπρου
Τ.Θ. 21612, CY-1591 Λευκωσία, Κύπρος
PwC Central, Οδός Λεωφόρος Δημοσθένη
Σεβέρη 43, CY-1080 Λευκωσία, Κύπρος
Τηλ +357 - 22555000



© 2019 PricewaterhouseCoopers Λτδ. Με επιφύλαξη όλων των νομίμων δικαιωμάτων.

Ο όρος PwC αναφέρεται στην PwC Κύπρου και σε ορισμένες περιπτώσεις πιθανόν να αναφέρεται στο δίκτυο της PwC. Ο κάθε ένας οργανισμός-μέλος αποτελεί ξεχωριστή νομική οντότητα. Για περισσότερες πληροφορίες παρακαλώ επισκεφθείτε την ιστοσελίδα www.pwc.com/structure.

