

Ο ιστότοπος www.ontax.gr είναι ιδιοκτησία της εταιρίας www.etairikiaxia.gr, «ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΑΞΙΑ», που δραστηριοποιείται στην ποιοτική παροχή λογιστικών, φορολογικών, χρηματοοικονομικών και συμβουλευτικών υπηρεσιών.

Οι υπηρεσίες που παρέχουμε καλύπτουν όλο το φάσμα των επιχειρησιακών λειτουργιών με έμφαση στους τομείς της Λογιστικής Κάλυψης, της Φορολογικής Αντιμετώπισης, της Αξιοποίησης Ευκαιριών Χρηματοδότησης και Διαχείρισης Επενδυτικών Έργων, του Στρατηγικού και Επιχειρησιακού Σχεδιασμού, της Οργάνωσης Επιχειρήσεων, καθώς και της Εύρεσης και Υποστήριξης Ανθρώπινου Δυναμικού.

Σε ένα ραγδαία μεταβαλλόμενο Φορολογικό και Επιχειρηματικό περιβάλλον στην Ελλάδα, η εταιρία μας αποδεικνύει έμπρακτα ότι είναι σε θέση να παρέχει υπηρεσίες υψηλού ποιοτικού επιπέδου στους πελάτες της.

Για αυτό, επενδύουμε συνεχώς στην επιμόρφωση των στελεχών μας και αναβαθμίζουμε τις γνώσεις και τα εργαλεία μας, προκειμένου να στηρίζουμε αποτελεσματικά τους πελάτες μας παρέχοντας υπηρεσίες υψηλής αξιοπιστίας, υπευθυνότητας και καινοτομίας.



www.ontax.gr

www.etairikiaxia.gr

Κοσμά Αιτωλιού 9, 151 25 Μαρούσι

Τηλ. 210-9625163

Fax 210-6197783

Κιν. 693-6647211

email: ontax@etairikiaxia.gr

Φορολογική Συμβουλή του Μήνα

«Τόκοι καταθέσεων εξωτερικού»

Οι κάτοικοι της Ελλάδας που έχουν καταθέσεις στο εξωτερικό φορολογούνται για τους τόκους που θα εισπράξουν χωρίς να έχει σημασία η εθνικότητα και η ιθαγένεια.

Το καθαρό ποσό των τόκων από οποιαδήποτε κατάθεση του εξωτερικού φορολογείται με συντελεστή 10% και όταν οι τόκοι παραμένουν στο εξωτερικό το φόρο τον αποδίδει ο κάτοικος της Ελλάδας με δήλωση του στην εφορία.

Όταν οι τόκοι μεταφέρονται στην Ελλάδα μέσω των εγκατεστημένων εδώ τραπεζών, οι μεσολαβούσες τράπεζες υποχρεούνται να κάνουν παρακράτηση φόρου 10% κατά την καταβολή των τόκων με την πίστωση του λογαριασμού του δικαιούχου. Ο φόρος υπολογίζεται στο καθαρό ποσό των τόκων που εισάγεται από το εξωτερικό για λογαριασμό των κατοίκων της Ελλάδας. Σε αυτήν την περίπτωση τον φόρο θα τον αποδώσει η τράπεζα και ο δικαιούχος δεν θα κάνει δήλωση στην εφορία για να αποδώσει το φόρο των τόκων. Όταν οι τόκοι παραμένουν στο εξωτερικό, η δήλωση για την απόδοση του φόρου των τόκων υποβάλλεται από το φορολογούμενο.

Το καθαρό ποσό των τόκων στο οποίο υπολογίζεται ο φόρος στην Ελλάδα βρίσκεται, αν από το συνολικό ποσό των τόκων του εξωτερικού αφαιρεθεί ο φόρος που επιβλήθηκε από το ξένο κράτος κατά την πίστωση του λογαριασμού με τους τόκους ή την καταβολή τους στο δικαιούχο.

Παράδειγμα: Από καταθέσεις στην Κύπρο προκύπτουν τόκοι 1.500 ευρώ. Στο ποσό αυτό των τόκων σύμφωνα με την νομοθεσία της Κύπρου επιβάλλεται φόρος 10%. Το καθαρό ποσό των τόκων που πρέπει να δηλωθεί και να φορολογηθεί στην Ελλάδα θα είναι $1.500 - (1.500 \times 10\%) = 1.500 - 150 = 1.350$ ευρώ. Δηλαδή ο φόρος που θα επιβληθεί στην Ελλάδα είναι: $1.350 \times 10\% = 135$ ευρώ. Αν στην Κύπρο δεν έχει παρακρατηθεί φόρος θα δηλωθεί και θα φορολογηθεί στην Ελλάδα το συνολικό ποσό των τόκων $1.500 \times 10\% = 150$ ευρώ.

Είναι ενδεχόμενο να μην έχει παρακρατηθεί φόρος από την τράπεζα του εξωτερικού, αν παρακρατήθηκε ή δεν παρακρατήθηκε φόρος πρέπει να φαίνεται από την βεβαίωση της τράπεζας του εξωτερικού. Ο φόρος για τους τόκους από καταθέσεις στο εξωτερικό θα πληρωθεί με την υποβολή δήλωσης στην εφορία από τον δικαιούχο των τόκων μέσα στον επόμενο μήνα από την πίστωση του λογαριασμού του με τους τόκους ή την καταβολή των τόκων από την τράπεζα στο δικαιούχο. Η δήλωση θα υποβληθεί στην εφορία που υπάγεται ο καταθέτης. Δηλαδή εκεί που καταθέτει τη φορολογική του δήλωση κάθε χρόνο.

Παράδειγμα: Κάτοικος Κηφισιάς έχει καταθέσεις στην Ελβετία και στα νησιά Κέϋμαν. Για τους τόκους που θα μπουν στο λογαριασμό του, μέσα στον επόμενο μήνα από την πίστωση των τόκων, θα καταθέσει δήλωση στην ΔΟΥ Κηφισιάς και θα αποδώσει τον οφειλόμενο φόρο. Αν η πίστωση έγινε το Δεκέμβριο η δήλωση θα κατατεθεί μέσα στον Ιανουάριο.

Φορολογική Συμβουλή του Μήνα

Μαζί με τη δήλωση πρέπει να υποβληθεί και το πρωτότυπο αποδεικτικό της ξένης τράπεζας από το οποίο θα φαίνεται το ποσό των τόκων που πληρώθηκαν σε αυτόν ή που πιστώθηκαν στο λογαριασμό του στο εξωτερικό, ο φόρος που έχει ήδη παρακρατηθεί από την ξένη τράπεζα και ο χρόνος που έγινε η καταβολή ή πίστωση των τόκων. Δεν χρειάζεται επίσημη μετάφραση του αποδεικτικού της ξένης τράπεζας.

Αυτονόμτο είναι ότι θα πρέπει το αποδεικτικό να είναι αναγνώσιμο ώστε τα νούμερα και η ημερομηνία να είναι κατανοητά.

Το ποσό του φόρου που πληρώθηκε για τους τόκους τόσο στο εξωτερικό όσο και το 10% που πληρώνεται στην Ελλάδα με την έκτακτη δήλωση, δεν εκπίπτει από το φόρο που υπολογίζεται με την ετήσια δήλωση του εισοδήματος. Σημειώνεται ότι τα εισοδήματα αυτά φορολογούνται αυτοτελώς και δεν προστίθενται στα υπόλοιπα εισοδήματα για να φορολογηθούν (άρθρο 9 παρ. 8 ν. 2238/1994).

Παράδειγμα: Από καταθέσεις που έχει στη Δανία κάτοικος της Ελλάδος προκύπτουν τόκοι 3.000 ευρώ. Στο πόσο αυτό των τόκων συμφωνά με τη νομοθεσία της Δανίας επιβάλλεται φόρος 8% . Το καθαρό πόσο των τόκων που πρέπει να δηλωθεί και να φορολογηθεί στην Ελλάδα θα είναι $3.000 - (3.000 \times 8\%) = 3.000 - 240 = 2.760$ ευρώ. Ο φόρος που θα πληρωθεί θα είναι $2.760 \times 10\% = 276$ ευρώ. Το πόσο του φόρου των 240 στη Δανία και των 276 ευρώ στην Ελλάδα δεν εκπίπτει από το φόρο κατά την εκκαθάριση της ετησίας δήλωσης εισοδήματος.

Το ποσό των τόκων (3.000) από τη Δανία πάνω στη φορολογική δήλωση θα γραφτεί στους κωδικούς 659-660 και όχι στους κωδικούς 259-296. Το πόσο του φόρου ($240 + 276 = 516$) θα γραφτεί στους κωδικούς 433-434.

Όταν η κατάθεση του εξωτερικού και η βεβαίωση που δόθηκε δεν είναι σε ευρώ αλλά είναι σε άλλο νόμισμα, τότε για να υποβληθεί η δήλωση για τη απόδοση του φόρου επί των τόκων πρέπει να γίνει μετατροπή του πόσου από το ξένο νόμισμα σε ευρώ.

Με τα ποσά των κωδικών 659-660 μπορεί να καλυφτεί τεκμήριο. Τα ποσά όμως αυτά προστίθενται στα υπόλοιπα εισοδήματα για τον υπολογισμό της έκτακτης εισφοράς. Όταν υπάρχουν καταθέσεις στο εξωτερικό πρέπει να σημειωθεί και η ένδειξη ΝΑΙ (έχετε περιουσία –καταθέσεις στο εξωτερικό) στους κωδικούς 029-030 στον πίνακα 2 στην πρώτη σελίδα της δήλωσης.

Το καθαρό πόσο των τόκων του εξωτερικού φορολογείται στη Ελλάδα με συντελεστή 10%. Στις περισσότερες περιπτώσεις οι τόκοι αυτοί έχουν φορολογηθεί ήδη στο εξωτερικό με το συντελεστή που ορίζεται από το νόμο της χώρας που έγινε η κατάθεση. Ο συντελεστής και ο τρόπος φορολογίας δεν είναι ίδιος για όλες τις χώρες και εξαρτάται από τις διακρατικές συμβάσεις που έχει υπογράψει η Ελλάδα με τις άλλες χώρες.

Ας δούμε συνοπτικά τι ισχύει όσον αφορά την επιβολή του φόρου σε μερικές άλλες χώρες με τις οποίες έχουμε υπογράψει διακρατικές συμβάσεις.

Φορολογική Συμβουλή του Μήνα

ΑΓΓΛΙΑ

Οι τόκοι που προκύπτουν στην Αγγλία και καταβάλλονται σε κάτοικο Ελλάδας φορολογούνται μονό στην Ελλάδα. (Ν.2732/1953).

Παράδειγμα: Έλληνας καταθέτης εισπράττει τόκους στις 31-12-2011 από καταθέσεις που έχει στην Αγγλία 1.000 ευρώ. Οι τόκοι αυτοί δεν θα φορολογηθούν στην Αγγλία επειδή αυτό προβλέπεται από τη διμερή σύμβαση μεταξύ των δυο κρατών. Μέσα στον επόμενο μήνα Ιανουάριο ο καταθέτης πρέπει να καταθέσει δήλωση στην εφορία που υπάγεται και να πληρώσει 10% φόρο στο πόσο των καθαρών τόκων που εισέπραξε ή μπόκαν στον λογαριασμό του. Ο φόρος που θα πληρωθεί θα είναι $1.000 \times 10\% = 100$ ευρώ.

Το πόσο των τόκων από την Αγγλία πάνω στη φορολογική δήλωση θα γραφτεί στους κωδικούς 659-660 και όχι στους κωδικούς 295-296. Το πόσο του φόρου θα γραφτεί στους κωδικούς 433-434.

ΓΑΛΛΙΑ

Οι τόκοι που προκύπτουν στην Γαλλία και καταβάλλονται σε κάτοικο Ελλάδας φορολογούνται και στα δυο Κράτη. Η Γαλλία φορολογεί με 12% και η Ελλάδα συμφωνά με την εσωτερική νομοθεσία 10% στο καθαρό ποσό αφού πρώτα από το συνολικό ποσό των τόκων αφαιρεθεί ο φόρος που καταβλήθηκε στην Γαλλία. (Ν.4386/1964).

ΓΕΡΜΑΝΙΑ

Οι τόκοι που προκύπτουν στην Γερμανία και καταβάλλονται σε κάτοικο Ελλάδας φορολογούνται και στα δυο Κράτη. Η Γερμανία φορολογεί με συντελεστή έως 10% και η Ελλάδα συμφωνά με την εσωτερική νομοθεσία 10% στο καθαρό ποσό αφού πρώτα από το συνολικό ποσό των τόκων αφαιρεθεί ο φόρος που καταβλήθηκε στην Γερμανία. (Ν.52/1967).

Παράδειγμα: Έλληνας καταθέτης εισπράττει τόκους στις 20-8-2011 από καταθέσεις που έχει στην Γερμανία 1.500 ευρώ. Οι τόκοι αυτοί φορολογούνται με συντελεστή 10% στη Γερμανία επειδή αυτό προβλέπεται από τη διμερή σύμβαση μεταξύ των δυο κρατών. Μέσα στον επόμενο μήνα (Σεπτέμβριο) ο καταθέτης πρέπει να καταθέσει δήλωση στην εφορία που υπάγεται και να πληρώσει 10% φόρο στο ποσό των καθαρών τόκων που εισέπραξε ή μπόκαν στο λογαριασμό του.

Ο φόρος που θα πληρώσει θα είναι $1.500 - (10\% \times 1.500) = 1.500 - 150 = 1.350 \times 10\% = 135$ ευρώ.

Το ποσό των τόκων από την Γερμανία (1.500) πάνω στη φορολογική δήλωση θα γραφτεί στους κωδικούς 659-660 και όχι στους κωδικούς 295-296. Το ποσό του φόρου ($150 + 135 = 285$) θα γραφτεί στους κωδικούς 433-434.

ΕΛΒΕΤΙΑ

Οι τόκοι που προκύπτουν στην Ελβετία και καταβάλλονται σε κάτοικο Ελλάδας φορολογούνται και στα δυο Κράτη. Η Ελβετία φορολογεί με συντελεστή έως 10% και η Ελλάδα συμφωνά με την εσωτερική νομοθεσία 10% στο καθαρό ποσό αφού πρώτα από το συνολικό ποσό των τόκων αφαιρεθεί ο φόρος που καταβλήθηκε στην Ελβετία. (Ν.1502/1984).

Φορολογική Συμβουλή του Μήνα

ΗΠΑ

Οι τόκοι που προκύπτουν στις ΗΠΑ και καταβάλλονται σε κάτοικο Ελλάδας φορολογούνται μόνο στην Ελλάδα (10%), εκτός και αν καταβάλλονται από εταιρεία των ΗΠΑ, η οποία ελέγχεται άμεσα ή έμμεσα το 50% και άνω του συνόλου των ψήφων από ελληνική εταιρεία, οπότε σε αυτή την περίπτωση θα φορολογούνται και στα δυο κράτη (Ν.2548/1953).

ΚΥΠΡΟΣ

Οι τόκοι που προκύπτουν στην Κύπρο και καταβάλλονται σε κάτοικο Ελλάδας φορολογούνται και στα δυο Κράτη. Η Κύπρος φορολογεί με συντελεστή έως 10% και η Ελλάδα συμφωνά με την εσωτερική νομοθεσία 10% αφού πρώτα από το συνολικό ποσό των τόκων αφαιρεθεί ο φόρος που καταβλήθηκε στην Κύπρο. (Ν.5731/1968).

ΛΟΥΞΕΜΒΟΥΡΓΟ

Οι τόκοι που προκύπτουν στην Λουξεμβούργο και καταβάλλονται σε κάτοικο Ελλάδας φορολογούνται και στα δυο Κράτη. Το Λουξεμβούργο φορολογεί με συντελεστή έως 8% και η Ελλάδα συμφωνά με την εσωτερική νομοθεσία 10% αφού πρώτα από το συνολικό ποσό των τόκων αφαιρεθεί ο φόρος που καταβλήθηκε στο Λουξεμβούργο (Ν.2319/1995).

Όλα τα παραπάνω ισχύουν με τη παραδοχή ότι οι διακρατικές συμβάσεις υπερισχύουν του Ελληνικού Δικαίου όταν αυτό ορίζει διαφορετικό χειρισμό για τη φορολόγηση των τόκων από καταθέσεις εξωτερικού.