



ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΤΜΗΜΑ
ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ
TAX DEPARTMENT

ΚΕΝΤΡΙΚΑ ΓΡΑΦΕΙΑ

1471 ΛΕΥΚΩΣΙΑ

Αρ. Φακ. 05.13.005
Αρ. Τηλ. 22602000
Αρ. Φαξ: 2261243
Ηλεκτρ. ταχυδρ: commissioner@tax.mof.gov.cy

24 Απριλίου, 2023

Εγκύκλιος 4/2023

Προς Προσωπικό Τμήματος Φορολογίας

Θέμα: Έκδοση πιστοποιητικού Τ.Φ.703 για εκχωρημένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο αποβιωσάντων προσώπων

Στην απόφαση του Επαρχιακού Δικαστηρίου Λευκωσίας, στην υπόθεση **USB Bank Plc v. Universal Life Insurance Public Co Ltd, Αρ. Αγωγής 2682/2014, ημερομηνίας 23.2.2017**, ο δικαστής κατέληξε ότι το ωφέλημα από ασφάλεια ζωής από εκχωρημένο ασφαλιστήριο συμβόλαιο προς όφελος άλλου προσώπου (Εκδοχέα), δεν αποτελεί περιουσία της διαχείρισης, καθότι από την στιγμή που εκχωρήθηκε, έπαυσε να είναι περιουσία του αποβιώσαντος προσώπου.

2. Ως εκ τούτου, στις περιπτώσεις εκχωρημένων ασφαλιστηρίων συμβολαίων που η εκχώρηση τους έγινε πριν τον θάνατο των αποβιωσάντων, δεν εφαρμόζονται οι πρόνοιες του άρθρου 5(3) του περί Περιουσίας Αποθανόντων Προσώπων (φορολογικές διατάξεις) Νόμου αρ. Ν.78(Ι)/2000 και δεν απαιτείται η έκδοση γραπτής εξουσιοδότησης από τον Έφορο Φορολογίας (Έντυπο Τ.Φ.703) κατά την εξαργύρωση και καταβολή του ποσού προς τον εκδοχέα, τέτοιων ασφαλιστηρίων.

3. Νοείται ότι στις περιπτώσεις όπου το ασφαλιστήριο συμβόλαιο εκχωρήθηκε έναντι δανείου και το ποσό της εξαργύρωσης είναι μεγαλύτερο του υπολοίπου του εν λόγω δανείου, το επιπλέον ποσό θα πρέπει να κατατίθεται από τον εκδοχέα (πιστωτικά ιδρύματα και εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων) σε λογαριασμό διαχείρισης του αποβιώσαντος προσώπου και δεν θα γίνεται οποιαδήποτε ανάληψη χωρίς την εξουσιοδότηση του Εφόρου Φορολογίας (Έντυπο Τ.Φ.703).

Σωτήρης Α. Μαρκίδης
Έφορος Φορολογίας

Κοινοποιήσεις:

Γενικό Ελεγκτή
Γενική Λογίστρια
Γενικό Διευθυντή Υπουργείου Οικονομικών
Έφορο Ασφαλίσεων
Πρόεδρο Εφοριακού Συμβουλίου
Διευθυντή Τμήματος Κτηματολογίου και Χωρομετρίας
Παγκύπριο Δικηγορικό Σύλλογο
Σύνδεσμο Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου
Σύνδεσμο Εσωτερικών Ελεγκτών Κύπρου
Σύνδεσμο Εταιρειών Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών
Σύνδεσμο Τραπεζών Κύπρου
Cyprus Investment Funds Association
Κυπριακό Εμπορικό και Βιομηχανικό Επιμελητήριο (ΚΕΒΕ)
Ομοσπονδία Εργοδοτών και Βιομηχάνων (ΟΕΒ)
Εταιρείες Εξαγοράς Πιστώσεων