



ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ  
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ



ΤΜΗΜΑ  
ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ  
TAX DEPARTMENT

ΚΕΝΤΡΙΚΑ ΓΡΑΦΕΙΑ  
1471 ΛΕΥΚΩΣΙΑ

Αρ. Φακ.: 05.13.012  
Αρ. Τηλ.: 22601902  
Αρ. Φαξ: 22661243

7 Σεπτεμβρίου 2018

## Ερμηνευτική Εγκύκλιος 26 - Φόρος Εισοδήματος

Προς όλο το Φοροθετικό Προσωπικό

### Φορολογική μεταχείριση ασφαλιστικών αντιπροσώπων

Θα ήθελα να αναφερθώ στο πιο πάνω θέμα και να πληροφορήσω τη φορολογική μεταχείριση που θα ακολουθείται από το Τμήμα σε σχέση με τις απολαβές των ασφαλιστικών αντιπροσώπων:

1. Αντιπρόσωπος ασφαλιστικής εταιρείας, ο οποίος δεν διέπεται από σχέση εργοδότη – εργοδοτούμενου, θεωρείται ότι ασκεί εμπορική επιχείρηση τα έσοδα της οποίας προέρχονται από αμοιβές ή προμήθειες για τη σύναψη ασφαλιστικών συμβολαίων. Επιπρόσθετα, σύμφωνα με το άρθρο 30 του περί Βεβαιώσεως και Εισπράξεων Φόρων Νόμου, εάν το πρόσωπο αυτό αποκτά εισόδημα από εργασίες, το ύψος των οποίων υπερβαίνει τις €70.000, τότε έχει υποχρέωση να τηρεί τα απαραίτητα βιβλία και αρχεία και να ετοιμάζει λογαριασμούς.

2. Η παράγραφος 14 της ΚΔΠ 340/89 αναφέρεται στον τρόπο φορολόγησης των αντιπροσώπων εταιρειών ασφαλειών ζωής. Για τους σκοπούς εφαρμογής της παραγράφου αυτής τα πρόσωπα που καλύπτονται από την εν λόγω παράγραφο είναι οι αδειούχοι ασφαλιστές, δηλαδή τα πρόσωπα που είναι εγγεγραμμένα στο Μητρώο Ασφαλιστών και δεν περιλαμβάνει ασφαλιστικούς συμβούλους ή/και συντονιστές ασφαλιστικών συμβούλων, οι οποίοι δεν εκτελούν εργασίες ασφαλιστικών συμβολαίων καθ'ον χρόνο δεν ενεργούν ως ασφαλιστές.

Επισημαίνεται ότι η εν λόγω παράγραφος αναφέρεται στις περιπτώσεις αντιπροσώπων εταιρειών ασφαλειών ζωής που δεν τηρούν κανονικά λογιστικά βιβλία· άρα αναφέρεται στις περιπτώσεις που δεν καλύπτονται από το σημείο 1 πιο πάνω. Ωστόσο, δεν αποκλείεται πρόσωπο που δεν έχει υποχρέωση σύμφωνα με το σημείο 1 πιο πάνω να τηρεί κανονικά λογιστικά βιβλία, οπότε στην περίπτωση αυτή θα μπορούσαν να κριθούν ως επαρκή υπό τις περιστάσεις έστω και αν αυτές ξεπερνούν το 25% των προμηθειών. Σε τέτοια περίπτωση οι δαπάνες που αφορούν αποκλειστικά την επιχείρηση (ασφαλιστικές εργασίες) μπορούν να διεκδικηθούν από το πρόσωπο αυτό σύμφωνα με τα βιβλία που τηρεί.

3. Ωστόσο, αν ο αντιπρόσωπος ασφαλιστικής εταιρείας δεν τηρεί οποιαδήποτε λογιστικά βιβλία θα μπορούσε να του επιτραπούν έξοδα ύψους 25% επί των καθαρών προμηθειών του (προμήθειες που εισπράττονται μείον προμήθειες που πληρώνονται) στα αρχικά συμβόλαια ζωής ή στις ανανεώσεις αυτών ή στα ασφαλιστικά συμβόλαια που δεν αφορούν ασφάλεια ζωής.

4. Η φορολογική μεταχείριση του προσώπου που ασκεί καθήκοντα συντονιστή ασφαλιστών έχει ως εξής:

(α) Σε περίπτωση που υπάρχει σχέση εργοδότη εργοδοτούμενου τότε είναι μισθωτός και φορολογείται ως τέτοιος για το ποσό του μισθού που λαμβάνει.

(β) Οποιαδήποτε επιπρόσθετη αμοιβή λαμβάνεται είτε υπό την μορφή υπερπρομηθειών ή χαριστικής πληρωμής στα πλαίσια άσκησης των καθηκόντων του (bonus) ή οποιαδήποτε άλλη παροχή σε είδος, προστίθεται στην αμοιβή του από μισθωτές υπηρεσίες και φορολογείται κανονικά.

(γ) Δεν παραχωρείται έκπτωση για οποιαδήποτε έξοδα έχει επιβαρυνθεί το πρόσωπο αυτό κατά την άσκηση των καθηκόντων του.

(δ) Σε περίπτωση όμως που ο εν λόγω συντονιστής είναι εγγεγραμμένος στο Μητρώο Ασφαλιστών και επιπρόσθετα του συντονιστικού του ρόλου, ασκεί ασφαλιστικές εργασίες από μόνος, τότε θα μπορεί να του αφαιρεθεί το 25% ως έκπτωση επί των καθαρών του προμηθειών μόνο. Ακολούθως, το καθαρό υπόλοιπο (καθαρές προμήθειες – μόνο 25% έκπτωση για έξοδα) θα προστίθεται στην αμοιβή από μισθωτές υπηρεσίες για τον καθορισμό του φόρου.

(ε) Σε περίπτωση που ο συντονιστής των ασφαλιστών δεν παρέχει εξαρτημένη εργασία και ενεργεί ως αυτοεργοδοτούμενος, τότε ισχύουν τα δεδομένα του σημείου 1.

Η παρούσα εγκύκλιος εφαρμόζεται στις περιπτώσεις που είναι υπό εξέταση και δεν έχουν διευθετηθεί. Σε καμιά περίπτωση δεν θα ανοιχθούν υποθέσεις που έχουν εξεταστεί και διευθετηθεί και για τις οποίες δεν εκκρεμεί εμπρόθεσμη ένσταση.



Γιάννης Τσαγκάρης  
Έφορος Φορολογίας

Κοινοποιήσεις:

1. Γενικό Ελεγκτή της Δημοκρατίας
2. Γενικό Διευθυντή Υπουργείου Οικονομικών
3. Πρόεδρο Εφοριακού Συμβουλίου
4. Σύνδεσμο Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου (ΣΕΛΚ)
5. Σύνδεσμο Εγκεκριμένων Λογιστών Αμερικής (CPA)
6. Σύνδεσμο Πτυχιούχων Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου
7. Σύνδεσμο Ανεξάρτητων Λογιστών
8. The Institute of Financial Accountants
9. Σύνδεσμο Εσωτερικών Ελεγκτών Κύπρου
10. Cyprus Fiduciary Association (CFA)
11. Παγκύπριο Δικηγορικό Σύλλογο
12. Cyprus International Business Association