

19 Μαΐου, 2003

Προς όλο το φοροθετικό προσωπικό,

- (α) Άρθρο 8(19) του Ν.118(Ι)/2002 του περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου και  
(β) Άρθρο 3(2)(β)(Ι) του Ν.117(Ι)/2002 του περί Έκτακτης Εισφοράς για την Άμυνα της Δημοκρατίας Νόμου.

Σύμφωνα με το πρώτο αναφερόμενο άρθρο απαλλάσσεται από το φόρο ολόκληρο το εισόδημα ατόμου από τόκους και το πενήντα τοις εκατόν (50%) του εισοδήματος εταιρείας από τόκους. Σύμφωνα δε με το δεύτερο αναφερόμενο άρθρο κάθε πρόσωπο που είναι κάτοικος της Δημοκρατίας το οποίο λαμβάνει ή πιστώνεται με ποσό τόκου, εκτός κάποιων εξαιρέσεων που αναφέρονται στη Νομοθεσία, υποχρεούται στην καταβολή Έκτακτης Εισφοράς για την Άμυνα με ποσοστό δέκα τοις εκατόν (10%) επί του ποσού των τόκων αυτών.

Σύμφωνα με επιφύλαξη και στα δύο πιο πάνω άρθρα τόκος που αποκτά πρόσωπο από τη συνήθη διεξαγωγή της επιχείρησής του, περιλαμβανομένου τόκου που συνδέεται στενά με τη συνήθη διεξαγωγή της επιχείρησής, δε θεωρείται τόκος αλλά εισόδημα από εμπορική δραστηριότητα.

Για σκοπούς σωστής και ομοιόμορφης εφαρμογής των προνοιών αυτών καθορίζεται ότι :

**A. Τόκοι που αποκτούνται "από τη συνήθη διεξαγωγή της επιχείρησής"** θεωρούνται οι τόκοι:

1. των τραπεζικών επιχειρήσεων. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται όλες οι τράπεζες και όλες οι συνεργατικές πιστωτικές εταιρείες και επιχειρήσεις που έχουν ως κύριο σκοπό την παραχώρηση δανείων όπως ο Οργανισμός Χρηματοδότησης Στέγης.
2. των επιχειρήσεων χρηματοδοτήσεων με το σύστημα της ενοικιαγοράς (hire purchase) ή μισθώσεων (leasing) ή άλλου τρόπου χρηματοδοτήσεων (finance companies).

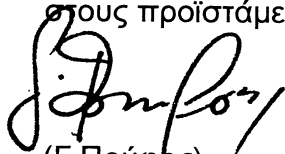
**B. “Τόκοι που συνδέονται στενά με τη συνήθη διεξαγωγή της επιχείρησης”** θεωρούνται οι τόκοι :

1. των χρεωστών εμπορίου όπως π.χ. των επιχειρήσεων που η συνήθης δραστηριότητα τους είναι η αγοραπωλησία ή ανάπτυξη ακινήτων και των επιχειρήσεων πωλητών ή μεταπωλητών αυτοκινήτων ή άλλων οχημάτων ή μηχανημάτων.
2. των ασφαλιστικών εταιρειών
3. επί εμπορικών τραπεζικών λογαριασμών ( τρεχουμένων) και
4. των εταιρειών που ενεργούν ως το όργανο μέσω του οποίου χρηματοδοτούνται εταιρείες ενός συγκροτήματος εταιρειών.  
Για παράδειγμα μια εταιρεία, μητρική ή εξαρτημένη ή συνδεδεμένη δανείζεται χρήματα και τα επενδύει σε άλλες εταιρείες του συγκροτήματος.

Γ. Σημειώνεται ότι οι τόκοι που προκύπτουν από τις πιο κάτω περιπτώσεις και νοούμενου ότι δεν εμπίπτουν στις κατηγορίες που έχουν ήδη αναφερθεί θεωρούνται ότι δεν είναι τόκοι που αποκτούνται από τη συνήθη διεξαγωγή της επιχείρησης ή τόκοι που συνδέονται στενά με τη συνήθη διεξαγωγή της επιχείρησης και συνεπώς υπάγονται σε Έκτακτη Εισφορά για την Άμυνα.

1. τόκοι που αποκτούνται από την παροχή δανείων από μια εταιρεία προς τρίτους.
2. τόκοι επί καταθέσεων ή γραμματίων.

Δ. Για όλες τις άλλες περιπτώσεις που ενδεχόμενα θα παρουσιαστούν και που δεν θα εμπίπτουν στις πιο πάνω κατηγορίες αυτές να υποβάλλονται στους προϊστάμενους με σχετική έκθεση.



(Γ.Πούφος)

Διευθυντής

Τμήματος Εσωτερικών Προσόδων

Κοιν: Διοικητή Κεντρικής Τράπεζας  
Γενικό Ελεγκτή  
Επίτροπο Διοίκησης  
Γενικό Διευθυντή Υπ. Οικονομικών  
Γενικό Λογιστή  
Πρόεδρο Εφοριακού Συμβουλίου  
Γενικό Διευθυντή Κυπριακής Τράπεζας Αναπτύξεως  
Γενικό Διευθυντή Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας  
Γενικό Διευθυντή Συνδέσμου Εμπορικών Τραπεζών Κύπρου  
Γενικό Διευθυντή Οργανισμού Χρηματοδοτήσεως Στέγης  
Πρόεδρο Συνδέσμου Διεθνών Τραπεζικών Μονάδων (IBU)  
Σύνδεσμο Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου  
Σύνδεσμο Εγκεκριμένων Λογιστών Αμερικής (CPA)  
Σύνδεσμο Πτυχιούχων Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου  
The Institute of Financial Accountants  
Σύνδεσμο Ανεξαρτήτων Λογιστών