



Με **κίτρινο** οι σημαντικές τροποποιήσεις που αφορούν σε φυσικά πρόσωπα και **πράσινο** οι σημαντικές τροποποιήσεις που αφορούν σε εταιρείες.

## Φορολογική Μεταρρύθμιση

### 1. ΠΕΡΙ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΤΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΝΟΜΟΣ

| Σημείο                                                                                | Άρθρο           | Τροποποίηση                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Σχόλιο                         |   |                        |          |   |   |               |    |       |               |    |       |               |    |        |                 |    |  |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---|------------------------|----------|---|---|---------------|----|-------|---------------|----|-------|---------------|----|--------|-----------------|----|--|--|
| Φορολογική Κατοικία                                                                   | 2               | <p><i>Φυσικά πρόσωπα:</i><br/>Κανόνας τον 60 ημερών; αφαιρείται ο περιορισμός «να μην θεωρείται φορολογικός κάτοικος σε οποιαδήποτε άλλο κράτος/ή να παραμένει σε άλλο κράτος πέραν των 183 ημέρων»</p> <p><i>Εταιρείες:</i><br/>Ο ορισμός περιλαμβάνει εταιρείες που έχουν συσταθεί στην Κύπρο (εκτός και εάν σύμβαση αποφυγής διπλής φορολογίας ορίζει διαφορετικά)</p>                                                                                                         |                                |   |                        |          |   |   |               |    |       |               |    |       |               |    |        |                 |    |  |  |
| <div>Φορολογικοί<br/>Συντελεστές</div> <div>Φυσικά Πρόσωπα</div> <div>Εταιρείες</div> | 2°<br>Παράρτημα | <p><i>Φυσικά Πρόσωπα:</i></p> <table><tr><th>Φορολογητέο<br/>Εισόδημα (Ευρώ)</th><th>%</th><th>Συσσωρευμένος<br/>Φόρος</th></tr><tr><td>0-22.000</td><td>0</td><td>-</td></tr><tr><td>22.000-32.000</td><td>20</td><td>2.000</td></tr><tr><td>32.000-42.000</td><td>25</td><td>4.500</td></tr><tr><td>42.000-72.000</td><td>30</td><td>13.500</td></tr><tr><td>Πάνω από 72.000</td><td>35</td><td></td></tr></table> <p><i>Εταιρείες:</i><br/>Αύξηση από 12,5% στο <b>15%</b></p> | Φορολογητέο<br>Εισόδημα (Ευρώ) | % | Συσσωρευμένος<br>Φόρος | 0-22.000 | 0 | - | 22.000-32.000 | 20 | 2.000 | 32.000-42.000 | 25 | 4.500 | 42.000-72.000 | 30 | 13.500 | Πάνω από 72.000 | 35 |  |  |
| Φορολογητέο<br>Εισόδημα (Ευρώ)                                                        | %               | Συσσωρευμένος<br>Φόρος                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                |   |                        |          |   |   |               |    |       |               |    |       |               |    |        |                 |    |  |  |
| 0-22.000                                                                              | 0               | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                |   |                        |          |   |   |               |    |       |               |    |       |               |    |        |                 |    |  |  |
| 22.000-32.000                                                                         | 20              | 2.000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                |   |                        |          |   |   |               |    |       |               |    |       |               |    |        |                 |    |  |  |
| 32.000-42.000                                                                         | 25              | 4.500                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                |   |                        |          |   |   |               |    |       |               |    |       |               |    |        |                 |    |  |  |
| 42.000-72.000                                                                         | 30              | 13.500                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                |   |                        |          |   |   |               |    |       |               |    |       |               |    |        |                 |    |  |  |
| Πάνω από 72.000                                                                       | 35              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                |   |                        |          |   |   |               |    |       |               |    |       |               |    |        |                 |    |  |  |



|                                                             |                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Βάση Φορολόγησης<br>/Μισθωτές<br>Υπηρεσίες/<br>Αξίωμα       | 5(1)(β) /<br>5 (2)(β)<br><br>20(στ) | Επέκταση της βάσης φορολόγησης για εισοδήματα κέρδη η οφέλη που παρέχονται σε σχέση με μισθωτές υπηρεσίες η αξίωμα.<br>Περιλαμβάνονται μεταξύ άλλων <ul style="list-style-type: none"><li>- Οφέλη για στέγη/διατροφή</li><li>- Οφέλη για κίνητρα αποδοχής εργοδότησης (golden handshake bonuses)</li><li>- Χαριστικές πληρωμές/φιλοδωρήματα για την αφυπηρέτηση, οφέλη πρόωρης αφυπηρέτησης, αποζημίωση για τον τερματισμό εργοδότησης η οποία δεν προνοείται ρητά σε σύμβαση εργοδότησης. <i>[Ισχύει ειδικός τρόπος φορολόγησης: ποσά που υπερβαίνουν τις 200K @ 20%, άρθρο 20(στ)]</i></li></ul> |  |
| Νοητό όφελος σε<br>χρεωστικά Υπόλοιπα<br>μετόχων/διευθυντών | 5(1)(ζ)<br>5(2)(ζ)                  | Εφαρμογή του 9% νοητού οφέλους σε δάνεια η διευκολύνσεις που παρέχονται σε μετόχους/διευθυντές και συγγενείς μέχρι 2 <sup>ου</sup> βαθμού όχι μόνο άμεσα αλλά και έμμεσα                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |
| Κέρδη από<br>συναλλαγές σε<br>κρυπτοστοιχεία                | 5(1)(η)<br>5(2)(η)<br><br>20Ε       | Κέρδη από συναλλαγές σε κρυπτοστοιχεία εντός πεδίου φορολόγησης.<br><br>Ως αυτά ερμηνεύονται βάσει του Κανονισμού ΕΕ 2023/1114, ισχύει ειδικός τρόπος φορολόγησης:<br>8% στα κέρδη που προέρχονται από πώληση, δωρεά, ανταλλαγή κρυπτοστοιχείων, και τη χρήση κρυπτοστοιχείου ως μέσω πληρωμής.<br><br>Ζημιές δύνανται να συμψηφίζονται με κέρδη μόνο στο ίδιο έτος / δεν επιτρέπεται μεταφορά ζημιών.                                                                                                                                                                                             |  |
| Εξαιρέσεις<br>εισοδήματος                                   | 8                                   | Εξαιρείται το <b>εισόδημα εγκεκριμένου ταμείου</b> συντάξεων/προνοίας στην Κύπρο η την Ε.Ε.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |



|           |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                   |
|-----------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
|           |   | <p>Εξαιρείται το εισόδημα από τόκους <b>φυσικού προσώπου και ταμείων συντάξεων/προνοίας</b> [υπόκειται σε έκτακτη αμυντική εισφορά]</p> <p>Σημείωση: Το εισοδήματα από τόκους εταιρειών και Συλλογικών Επενδυτικών ταμείων υπόκεινται μόνο σε φόρο εισοδήματος (και όχι σε έκτακτη αμυντική εισφορά)</p> <p><b>Μερίσματα</b><br/>Από 01.01.2031 η εξαργύρωση μεριδίου σε συλλογικό επενδυτικό ταμείο παύει να θεωρείται διάθεση τίτλων και αποτελεί μέρισμα (μειωμένο κατά τυχόν φόρο κεφαλ. κερδών). Συνεπώς θα υπόκειται σε έκτακτη αμυντική εισφορά.</p>                       |                                                                                                   |
| Εκπτώσεις | 9 | <p><b>Έξοδα Έρευνας και Ανάπτυξης</b><br/>Παραχωρείται 20% πρόσθετη έκπτωση σε έξοδα ή δαπάνες έρευνα και ανάπτυξης που γίνονται στα χρόνια 2025-2030 (περιλαμβανομένου κεφαλαιουχικών δαπανών)</p> <p>Σημ. Δεν επιτρέπεται η χρήση αυτής της πρόσθετης έκπτωσης σε περίπτωση αύλου περιουσιακού στοιχείου που εντάσσεται στο IP BOX regime και επωφελείται 80% νοητής έκπτωση επί των καθαρών κερδών.</p> <p><b>Ασφάλεια Οικίας</b><br/>Παραχωρείται ποσό μέχρι 500 για ασφάλιση κατοικίας έναντι κινδύνων φυσικών καταστροφών (π.χ. πυρός)</p> <p>Αυλα Περιουσιακά στοιχεία</p> | Παραχωρείται χωρίς εισοδηματικά κριτήρια/αλλά μειώνει το εισόδημα για σκοπούς υπολογισμού του 1/5 |



|                                                                                        |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|                                                                                        |    | <p>Διαυκρινίζεται ότι η δαπάνη για αυλα περιουσιακά στοιχεία που έχουν αόριστη ωφέλιμη οικονομική ζωή κατανέμονται σε περίοδο 20 ετών</p> <p>Εάν αύλο περιουσιακό στοιχείο συνεισφέρεται έναντι έκδοσης μετοχικού κεφαλαίου, η δαπάνη πρέπει να τεκμηριώνεται μέσω εκτίμησης, και δεν η έκπτωση δεν υπερβαίνει την αγοραία αξία.</p> <p><i>Δωρές</i><br/>Μεχρι 50.000 σε πολιτιστικά ιδρύματα που εγκρίνονται από τον Υφυπουργό Πολιτισμού</p> <p>Εξοδα πρώτης εισαγωγής εταιρείας στο χρηματιστήριο μέχρι 300.000 Ευρώ (στο βαθμό που δεν δημιουργεί ζημιά). Αδιάθετο ποσό δυναται να μεταφερθεί και να παραχωρηθεί ως έκπτωση τα επόμενα 2 έτη.</p> <p><b>Σε εργοδότη που καταβάλλει ATA (αυτόματη τιμαριθμική αναπροσαρμογή) βάσει Μόνιμης Συμφωνίας με Συνδυκαλιστικές οργανώσεις ή προσωπικού συμβολαίου εργοδότησης παρέχεται πρόσθετη έκπτωσης ίση με το διπλάσιο της πρόσθετης δαπάνης ATA (δηλαδή 2 x κόστος ATA)</b></p> |  |
| Κεφαλαιουχικές εκπτώσεις για στοιχεία ενεργητικού που χρησιμοποιούνται στην επιχείρηση | 10 | Κεφαλαιουχική δαπάνη για περιουσιακά στοιχεία που εισάγονται σε εταιρεία έναντι έκδοσης μετοχικού κεφαλαίου δεν μπορούν να υπερβαίνουν την αγοραία αξία, και η αξία πρέπει να τεκμηριώνεται.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  |



|                                  |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |
|----------------------------------|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|                                  |    | <p>Μηχανήματα και εγκαταστάσεις για αγροτική ή κτηνοτροφική παραγωγή λαμβάνουν αυξημένες κεφ. εκπτώσεις με συντελεστή 25%</p> <p>Κεφαλαιουχικές δαπάνες που διενεργούνται για</p> <p>Βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης κτιρίων – έκπτωση 7%</p> <p>Τεχνικά συστήματα ενεργειακής απόδοσης – έκπτωση 20%</p> <p>Ηλεκτρικά οχήματα – 33.3%</p> <p>Οι πλεονεκτικοί συντελεστές που έχουν εφαρμοστεί στα έτη 2023-2026 επεκτείνονται μέχρι το 2030</p>                                                                                                                              |  |
| Δαπάνες που δεν εκπίπτουν        | 11 | <p>Δεν επιτρέπονται έξοδα επιχειρηματικής ψυγαγωγίας πέραν του 1% του εισοδήματος με ανώτατο όριο 30,000 Ευρώ (αντί 17,086 Ευρώ)</p> <p>Δεν επιτρέπονται τόκοι για απόκτηση μετοχών εξ'ολοκλήρου (100%) σε εξαρτημένη εταιρεία που είναι κάτοικος σε μη συνεργάσιμη δικαιοδοσία (EU black list countries)</p> <p>Δεν εκπίπτουν χαριστικά φιλοδωρήματα για την αφυπηρέτηση, οφέλη πρόωρης αφυπηρέτησης, αποζημίωση για τον τερματισμό εργοδότησης (βάσει άρθρου 5(1)(β) τα οποία φορολογούνται με ειδικό συντελεστή)</p> <p>Δεν εκπίπτουν ενοίκια που πληρώνονται με μετρητά</p> |  |
| Εκπτώσεις για φορολογικές ζημιές | 13 | <p>Η περίοδος μεταφοράς φορολογικών ζημιών επεκτείνεται από 5 σε 7 έτη</p> <p>Πριν την αξιοποίηση φορολογικής ζημιάς άλλης εταιρείας μέλος συγκροτήματος, μια εταιρεία πρέπει πρώτα να συμψηφίζει τις</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  |



|                               |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                      |
|-------------------------------|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                               |    | δικές της ζημιές που μεταφέρονται από προηγούμενα έτη έναντι του φορολογητέου εισοδήματος της                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                      |
| Εκπτώσεις για ασφάλιστρα ζωής | 14 | <p>Εκπίπτουν ασφάλιστρα ζωής <i>αλλά και μόνιμης/μερικής ανικανότητας</i> με βάση Ασφαλιστήρια ως ορίζονται με βάση το Κυπριακό νόμο και άλλου παρόμοιου νόμου σε κράτο μέλος (ισχύει ο περιορισμός του 7%)</p> <p>Σημ. Στην περίπτωση πλήρους εξαργύρωσης ασφαλιστικού συμβολαίου ζωής υπάρχει υφιστάμενη πρόνοια φορολόγησης. Στην περίπτωση μερικής εξαργύρωσης ασφαλιστηρίου ζωής εισάγεται νέα πρόνοια φορολόγησης. Δείτε IR59 Σημ3./ Ερώτηση 50 από Q&amp;A.</p> <p>Εκπίπτουν εισφορές σε ταμεία κοινωνικών ασφαλίσεων/συντάξεων (περιλαμβάνουν και ταμείου που ιδρύθηκαν σε άλλο κράτος μέλος) (ισχύει ο περιορισμός 10% του συνολικού φορολογητέου εισοδήματος)</p> <p><i>Εκπίπτουν ασφάλιστρα σε σχέση με εγκεκριμένα σχέδια ιατρικής περίθαλψης (ισχύει περιορισμός 2% του φορολογητέου εισοδήματος)</i></p> <p><i>Εκπίπτουν εισφορές ΓεΣΥ</i></p> <p><i>Όλα τα πιο πάνω υπόκεινται σε περαιτέρω περιορισμό 1 / 5 του φορολογητέου εισοδήματος πριν αφαιρεθούν οι εν λόγω εκπτώσεις και οι προσωπικές εκπτώσεις που προνοούνται στο νέο άρθρο 14B</i></p> | Προηγουμένως η έκπτωση αφορούσε μόνο ασφάλιστρα ζωής / σε ασφαλιστικές εταιρείες που εδρεύουν Κύπρο. |



| Άλλες Προσωπικές<br>Εκπτώσεις<br>Νέο άρθρο | 14B                      | <p><b>Βασικές Προυποθέσεις</b><br/>Όλες οι ακόλουθες εκπτώσεις υπόκεινται σε οικογενειακά εισοδηματικά κριτήρια. Παρέχονται νοουμένου ότι το οικογενειακό εισόδημα δεν υπερβαίνει τα ακόλουθα όρια:</p> <table><tr><th>Μικτό Οικογενειακό Εισόδημα</th><th>Ευρώ</th></tr><tr><td>Με 1 ή 2 τέκνα</td><td>100.000</td></tr><tr><td>Με 3 ή 4 τέκνα</td><td>150.000</td></tr><tr><td>Με 5 ή περισσότερα τέκνα</td><td>200.000</td></tr></table> <p>Οι σύμβιοι/σύζυγοι πρέπει να συγκατατίθενται στη γνωστοποίηση των φορολογικών τους στοιχείων και να υποβάλλουν τις δηλώσεις του εμπρόθεσμα.</p> <p>Για <b>μονήρες πρόσωπο</b> το όριο καθορίζεται στις <b>40.000 Ευρώ</b> (άτομα που ζουν χωρίς εξαρτώμενα τέκνα, ή σύζυγο/σύμβιο)</p> <p>1. Επιπρόσθετες <b>εκπτώσεις</b> έναντι φορολογητέου εισοδήματος για <b>εξαρτώμενα τέκνα</b></p> <table><tr><th>Εξαρτώμενα Τέκνα*</th><th>Έκπτωση σε<br/>κάθε γονέα</th></tr><tr><td>Για το πρώτο</td><td>1.000</td></tr><tr><td>Για το δεύτερο</td><td>1.250</td></tr><tr><td>Για το τρίτο και κάθε επιπρόσθετο</td><td>1.500</td></tr></table> <p>* Κατά την 31.12 του φορολογικού έτους</p> <p>Σε περίπτωση μονογονεϊκών οικογενειών ή στην περίπτωση γονέων όπου ένας έχει την πλήρη επιμέλεια οι εκπτώσεις διπλασιάζονται.</p> | Μικτό Οικογενειακό Εισόδημα | Ευρώ | Με 1 ή 2 τέκνα | 100.000 | Με 3 ή 4 τέκνα | 150.000 | Με 5 ή περισσότερα τέκνα | 200.000 | Εξαρτώμενα Τέκνα* | Έκπτωση σε<br>κάθε γονέα | Για το πρώτο | 1.000 | Για το δεύτερο | 1.250 | Για το τρίτο και κάθε επιπρόσθετο | 1.500 | <p>Δείτε τι σημαίνει οικογένεια, μονογονεϊκή οικογ. και τέκνο για σκοπούς υπολογισμού οικογενειακού εισοδήματος.<br/>Δείτε τι περιλαμβάνεται στο οικογενειακό εισόδημα</p> <p>Οδηγός/Παρ 7.<br/>Συχνές Ερωτήσεις 19</p> <p>Δείτε τι σημαίνει εξαρτώμενο τέκνο<br/>Συχνές Ερωτήσεις 25</p> |
|--------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------|----------------|---------|----------------|---------|--------------------------|---------|-------------------|--------------------------|--------------|-------|----------------|-------|-----------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Μικτό Οικογενειακό Εισόδημα                | Ευρώ                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                             |      |                |         |                |         |                          |         |                   |                          |              |       |                |       |                                   |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Με 1 ή 2 τέκνα                             | 100.000                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                             |      |                |         |                |         |                          |         |                   |                          |              |       |                |       |                                   |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Με 3 ή 4 τέκνα                             | 150.000                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                             |      |                |         |                |         |                          |         |                   |                          |              |       |                |       |                                   |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Με 5 ή περισσότερα τέκνα                   | 200.000                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                             |      |                |         |                |         |                          |         |                   |                          |              |       |                |       |                                   |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Εξαρτώμενα Τέκνα*                          | Έκπτωση σε<br>κάθε γονέα |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                             |      |                |         |                |         |                          |         |                   |                          |              |       |                |       |                                   |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Για το πρώτο                               | 1.000                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                             |      |                |         |                |         |                          |         |                   |                          |              |       |                |       |                                   |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Για το δεύτερο                             | 1.250                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                             |      |                |         |                |         |                          |         |                   |                          |              |       |                |       |                                   |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Για το τρίτο και κάθε επιπρόσθετο          | 1.500                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                             |      |                |         |                |         |                          |         |                   |                          |              |       |                |       |                                   |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |



|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                            |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p><b>2. Εκπτώσεις για εξυπηρέτηση δανείου ή ενοικίου για κύρια οικία</b></p> <p><b>Έως 2.000 Ευρώ</b> σε κάθε σύζυγο, σύμβιο, η μονήρες πρόσωπο αναφορικά με</p> <p>(ι) δαπάνη για τόκους που καταβάλλονται σε σχέση με εξυπηρετούμενο δάνειο για αγορά ή ανέγερση κύριας κατοικίας που βρίσκεται στη Δημοκρατία· ή</p> <p>(ιι) δαπάνη για ενοίκιο που καταβάλλεται σε σχέση με την χρήση κύριας κατοικίας που βρίσκεται στη Δημοκρατία</p> <p><i>Προϋποθέσεις:</i></p> <p>(α) Νοούμενου ότι η κύρια κατοικία αποτελεί ιδιοκτησία τουλάχιστον ενός εκ των δύο/και το δάνειο είναι στο όνομα τουλάχιστον ενός εκ των δύο.</p> <p>(β) Οποιαδήποτε χορηγία/επίδομα σε σχέση με τα πιο πάνω μειώνει το ποσό της δαπάνης.</p> <p><b>3. Εκπτώσεις αναφορικά με ενεργειακή αναβάθμιση</b></p> <p><b>Έως 1000 Ευρώ</b> σε κάθε σύζυγο, σύμβιο, η μονήρες πρόσωπο αναφορικά με:</p> <p>(i) κεφαλαιουχικών δαπανών που πραγματοποιήθηκαν για τη <b>βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης κύριας κατοικίας</b> που βρίσκεται στην Δημοκρατία</p> <p>(ii) κεφαλαιουχικών δαπανών που πραγματοποιήθηκαν για <b>τεχνικά συστήματα ενεργειακής απόδοσης της κύριας</b></p> | <p>Δείτε Παρ.11 από τον Επεξηγηματικό Οδηγό Φορ. Μεταρρυθμίσσης για κεφ. Δαπάνες ενεργειακές απόδοσης.</p> |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|



|                          |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                    |
|--------------------------|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                          |    | <p><b>κατοικίας</b>, συστήματα ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, καθώς και για <b>μπαταρίες αποθήκευσης ηλεκτρικής ενέργειας</b> (iii) το σύνολο των κεφαλαιουχικών δαπανών που πραγματοποιήθηκαν για <b>ηλεκτρικά οχήματα</b> που εγγράφονται στο Τμήμα Οδικών Μεταφορών</p> <p><u>Προϋποθέσεις</u></p> <p>1. Η δαπάνη, στην έκταση που δεν χορηγείται ως έκπτωση εντός του έτους στο οποίο πραγματοποιήθηκε, λόγω του περιορισμού των χιλίων ευρώ (€1.000), <b>δύναται να μεταφέρεται και να χορηγείται ως έκπτωση κατά τα επόμενα τέσσερα (4) έτη</b>, τηρουμένου του εν λόγω περιορισμού.</p> <p>2. το σύνολο των εκπτώσεων που χορηγούνται στους δύο (2) συζύγους ή συμβίους σωρευτικά, δεν υπερβαίνει τη συνολική δαπάνη.</p> <p>3. έκπτωση χορηγείται νοουμένου ότι η κύρια κατοικία στη Δημοκρατία αποτελεί ιδιοκτησία τουλάχιστον ενός εκ των δύο (2) συζύγων ή συμβίων ή του μονήρους προσώπου.</p> <p>4. Οποιοδήποτε ποσό χορηγία/επιδότησης που έλαβε το άτομο μειώνει στην σχετική δαπάνη.</p> | <p>Αυτές οι νέες εκπτώσεις δεν μειώνουν το φορολογητέο εισόδημα επι του οποίου υπολογίζεται ο περιορισμός του 1/5 και χορηγούνται επιπρόσθετα.</p> |
| Φορολόγησης Ασφαλιστικών | 17 | Καταργείται ο ελάχιστος φόρος 1,5% x κερδών ασφαλιστικών εταιρειών κλάδου ζωής.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                    |



|                                                             |                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |  |
|-------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Εταιρειών Κλάδος Ζωής                                       |                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |  |
| Συντάξεις Εξωτερικού                                        | 20               | Ειδική φορολόγηση στις συντάξεις εξωτερικού, 5% σε ποσα που υπερβαίνουν τις 5.000 Ευρώ (αντί 3420)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |
| Δικαιώματα Προαίρεσης Αγοράς Μετοχών (Share Options Scheme) | 20Δ<br>Νέο άρθρο | <p>Οφέλη που προκύπτουν από δικαιώματα προαίρεσης Αγοράς μετοχών, φορολογούνται σε ειδικό συντελεστή 8% μέχρι το ποσό που ισοδυναμεί με το διπλάσιο του εισοδήματος του υπαλλήλου από τον συγκεκριμένο εργοδότη.</p> <p>Ισχύουν προϋποθέσεις</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Ελάχιστη περίοδος κατοχύρωσης (vesting period) 3 χρόνια η οποία αρχίζει μετά την έγκριση του σχεδίου από τον Έφορο</li><li>- Τα δικαιώματα δεν μεταβιβάζονται πριν από την λήξη του vesting period</li><li>- Αφορούν μετοχές του εργοδότη (η εταιρεία άμεσα ή έμμεσα μητρικής) οι οποίες φέρουν τα ίδια δικαιώματα ως οι συνήθεις μετοχές (πλήν δικαιώματος ψήφου)</li><li>- Φέρουν ελάχιστη τιμή εξάσκηση &gt;50% της αξίας των μετοχών κατά την έγκριση του σχεδίου από τον Έφορο.</li></ul> <p>Συνολική αξία του οφέλους που υπόκειται στο πλεονεκτικό συντελεστή δεν υπερβαίνει το 1εκατομ ανά κυλιόμενη 10ετία εργοδότησης.</p> <p>Δεν εφαρμόζεται σε υπάλληλο/διευθυντή συνδεδεμένο με την εταιρεία βάσει άρθρου 33.</p> <p>Δύναται να ενταχθούν και παλαιότερα σχέδια εντός του πεδίου εφαρμογής νοουμένου ότι κοινοποιούνται στον έφορο εντός 6 μηνών από την έναρξη του νόμου, νοουμένου ότι η 3ετία (vesting period) δεν έχει ακόμη λήξει.</p> |  |



|                                                                         |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                       |
|-------------------------------------------------------------------------|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Αρχή Ίσων<br>Αποστάσεων /<br>Πράξεις μεταξύ<br>συνδεδεμένων<br>προσώπων | 33  | <p>Αύξηση στα όρια ετοιμασίας Κυπριακού Φακέλου Τεκμηρίωσης (transfer pricing study) όσον αφορά σε</p> <p>Συναλλαγές σε <b>αγαθά</b>: 5.000.000 Ευρώ (αντί 1.000.000)<br/><b>Χρηματοδοτικές</b> συναλλαγές: 10.000.000 Ευρώ (αντί 5.000.000)<br/><b>Όλες υπόλοιπες συναλλαγές</b>: 2.500.000 Ευρώ (αντί 1.000.000)</p> <p><b>διευθυντής ή σύμβουλος</b> της εταιρείας<br/>ο οποίος, είτε μόνος του είτε από κοινού με πρόσωπα<br/>συνδεδεμένα με αυτόν,<br/><b>κατέχει δικαιώματα ψήφου με ποσοστό τουλάχιστον πενήντα τοις εκατό (50%)</b> αναφορικά με αποφάσεις που λαμβάνει το<br/>διοικητικό συμβούλιο της εταιρείας, <b>λογίζεται ως πρόσωπο<br/>συνδεδεμένο με την εταιρεία</b></p> | Άρα οι αμοιβές του<br>υπόκεινται στην αρχή<br>των ίσων αποστάσεων /<br>αναφορά σε συνοπτικό<br>πίνακα |
|                                                                         | 33B | <p>καθορίζεται η αξία των περιουσιακών στοιχείων που εισέρχονται<br/>στην δημοκρατία / πρέπει να είναι σε αγοραία αξία.<br/>Διευκρινίζεται ότι αποτελεί δαπάνη απόκτησης</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                       |
| Μονομερής<br>Έκπτωσης                                                   | 36  | Δεν παραχωρείται η απαλλαγή του κέρδους που αποδίδεται σε<br>μόνιμη εγκατάσταση εξωτερικού εάν η μόνιμη εγκατάσταση<br>βρίσκεται σε μη συνεργάσιμες δικαιοδοσίες (Black listed<br>jurisdictions)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                       |

**2. ΠΕΡΙ Έκτακτης Αμυντικής Εισφοράς για την Άμυνα Νόμος**

| Σημείο                                                                                                       | Άρθρο | Τροποποίηση                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Σχόλιο |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Έκτακτη Αμυντική Εισφορά (ΕΑΕ) σε εισόδημα από μερίσματα<br><br>Μερίσματα που λαμβάνονται από φυσικά πρόσωπα | 3(1)α | <b>Μερίσματα που λαμβάνονται από φυσικά πρόσωπα, φορολογικού κατοίκους με κατοικία καταγωγής Κύπρο, υπόκεινται σε εισφορά 5% (αντί 17%) (δεν ισχύει για non-dom individuals)</b><br><br><u>Επιφύλαξη:</u><br>Επί των μερισμάτων που λαμβάνει μέτοχος <i>μέχρι και 6 χρόνια μετά την έναρξη της νομοθεσίας (δηλ. μέχρι το 2031)</i> από εταιρεία κάτοικο της Δημοκρατίας, σε σχέση με κέρδη <i>μέχρι το φορολογικό έτος 2025</i> , καταβάλλεται ΕΑΕ 17%.<br><br><u>Άλλες επιφυλάξεις:</u><br>1. Το μέρισμα μειώνεται με οποιοδήποτε μέρισμα έχει λογισθεί ως διανεμηθέν/η προέρχεται από κέρδη στα οποία έχει καταβληθεί αμυντική εισφορά |        |



|                                                                              |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|                                                                              |           | <p>2. Σε περίπτωση που το μέρισμα διανέμεται σε εταιρεία, στην οποία κάτοικος της δημοκρατίας συμμετέχει με ποσοστό &gt; 50%, άμεσα ή έμμεσα, και η εταιρεία που παρεμβάλλεται δεν εξυπηρετεί κάποιο εμπορικό σκοπό ο έφορος δύναται να θεωρήσει ότι το μέρισμα καταβάλλεται στο φυσικό πρόσωπο και να απαιτήσει την καταβολή ΕΑΕ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  |
| Εταιρείες φορολογικοί κάτοικοι που λαμβάνουν μέρισμα από Κυπριακές εταιρείες | 3(1)(β)   | <p>Ο γενικός κανόνας εξαιρεί τα μερίσματα που λαμβάνουν εταιρείες φορολογικοί κάτοικοι από άλλες εταιρείες κάτοικους δημοκρατίας. (δηλαδή ως ήταν προηγουμένως)</p> <p>Υπάρχουν όμως οι εξής μεταβατικές διατάξεις και επιφυλάξεις.</p> <p>1.Καταβάλλεται 17% ΕΑΕ εάν τα μερίσματα<br/>(α) λαμβάνονται το έτος 2026, και προέρχονται από κέρδη του έτους 2024.<br/>(β)λαμβάνονται τα έτη 2026 και 2027, τα οποία προέρχονται από κέρδη του έτους 2025.</p> <p>2. Καταβάλλεται 17% ΕΑΕ εάν τα μερίσματα λαμβάνονται έμμεσα μετά την πάροδο 4 ετών από το έτος στο οποίο προέκυψαν τα εν λόγω κέρδη. Εφαρμόζεται αναφορικά με μερίσματα που λαμβάνονται μέχρι και 6 χρόνια από την ημερομηνία έναρξης του νόμου, και εκδίδονται από κέρδη των φορολογικών ετών μέχρι και το 2023.</p> |  |
| Εταιρείες φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου που λαμβάνουν μέρισμα από το εξωτερικό | (3)(1)(γ) | <p>Ο γενικός κανόνας εξαιρεί τα μερίσματα που λαμβάνουν εταιρείες φορολογικοί κάτοικοι από εταιρείες στο εξωτερικό (μη φορολ. Κατοίκους)</p> <p>Ισχύει όμως η ακόλουθη επιφύλαξη. Εφαρμόζεται ΕΑΕ 5% εάν</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |



|                                                                                 |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| (δηλ από εταιρείες μη φορολογικούς Κατοίκους)                                   |         | <ul style="list-style-type: none"><li>- Η καταβάλλουσα το μέρισμα εταιρεία επιδίδεται σε επενδυτικές δραστηριότητες (πέραν του 50%) <u>και</u></li><li>- Ο αλλοδαπός φόρος στο εισόδημα της αλλοδαπής είναι σημαντικά χαμηλότερος από τον φόρο της εταιρείας στην Κύπρο (&lt;50% του φόρου στην Κύπρο)</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |
| Εταιρείες μη Κάτοικοι Δημοκρατίας που λαμβάνουν μέρισμα από Κυπριακές εταιρείες | 3(1)(δ) | <p>Μερίσματα που καταβάλλονται σε εταιρείες μη Κάτοικους δημοκρατίας δεν υπόκεινται σε παρακράτηση ΕΑΕ εκτός στις ακόλουθες 2 περιπτώσεις:</p> <p><b>Low Tax Jurisdictions</b><br/>Σε περίπτωση που η αλλοδαπή εταιρεία, κάτοικος σε <i>δικαιοδοσία με χαμηλό φορολογικό συντελεστή (Low Tax Jurisdiction)</i> λαμβάνει μερίσματα από Κυπριακή εταιρεία παρακρατείται 5% ΕΑΕ. (αντί 17%)<br/>(χαμηλός φορολογικό συντελεστή =&gt; &lt;50% του Κυπριακού)</p> <p><b>Non Cooperative Jurisdictions</b><br/>Σε περίπτωση που η αλλοδαπή εταιρεία, κάτοικος σε μη συνεργάσιμη δικαιοδοσία (<i>Non Cooperative Jurisdictions/EU Black list</i>) λαμβάνει μερίσματα από Κυπριακή εταιρεία παρακρατείται 17% ΕΑΕ.</p> <p><i>Σημείωση: Οι πρόνοιες εφαρμόζονται μόνο σε περίπτωση συγγενικών εταιρειών που συμμετέχουν άμεσα ή έμμεσα σε ποσοστό 50% στο μετοχικό κεφάλαιο της καταβάλλουσας εταιρείας.</i></p> |  |



|                                   |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |
|-----------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Έννοια του μερίσματος             | 3 (2) | <p><b>Η έννοια του μερίσματος διευρύνεται.</b></p> <p>1.Μέρισμα περιλαμβάνει και οποιαδήποτε διανομή περιουσιακών στοιχείων στον μέτοχο κατόπιν, μείωσης κεφαλαίου, διάλυσης και εκκαθάρισης εταιρείας. Το μέρισμα προσδιορίζεται ως η αγοραία αξία του περιουσιακού στοιχείου μείον οποιονδήποτε φόρο κεφαλαιουχικών κερδών, κεφάλαιο το οποίο έχει καταβληθεί από τον μέτοχο προηγουμένως, και τυχόν συγκεκαλυμμένο μέρισμα για το εν λόγω περιουσιακό στοιχείο.</p> <p>2.Από 1 Ιανουαρίου 2031, η εξαργύρωση μεριδίων σε συλλογικά επενδυτικά ταμεία θεωρείται μέρισμα.</p> <p>3. Κεφαλαιοποίηση αποθεματικών από κέρδη συνιστά μέρισμα.</p> |  |
| Συγκεκαλυμμένη Διανομή Μερίσματος | 3Α(1) | <p><b>Εισάγεται η έννοια της συγκεκαλυμμένης διανομής μερίσματος η οποία υπόκειται σε ΕΚΕ με συντελεστή 10%.</b></p> <p>Η συγκεκαλυμμένη διανομή μερίσματος προκύπτει σε 2 περιπτώσεις</p> <p><b>Α. όταν περιουσιακό στοιχείο της εταιρείας χρησιμοποιείται από τον μέτοχο ή συνδεδεμένο με αυτόν πρόσωπο.</b><br/>Η αξία συγκεκαλυμμένης διανομής προσδιορίζεται ως<br/><b>= Αγοραία Αξία Περιουσιακού στοιχείου (στην αρχή της χρήσης) Χ % Προσωπικής Χρήσης</b></p> <p><i>Σημειώσεις:</i></p>                                                                                                                                                |  |



|  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |
|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|  |  | <p>1.εάν ένα περιουσιακό στοιχείο δεν συνδέεται με τις δραστηριότητες της επιχείρησης το % προσωπικής χρήσης είναι 100%)</p> <p>2.εάν το % προσωπικής χρήσης αυξηθεί, το επιπρόσθετο ποσό συγκεκαλυμμένης διανομής υπολογίζεται με βάση την νέα αγοραία αξία του περιουσιακού στοιχείου.</p> <p>3. σε περίπτωση που μειωθεί το % προσωπικής χρήσης κανένα ποσό ΕΑΕ δεν επιστρέφεται.</p> <p>4. Η πιο πάνω διάταξη δεν εφαρμόζονται όταν έχει υπολογιστεί όφελος στην αξία προσωπικής χρήσης περιουσιακού στοιχείου βάσει τις πρόνοιες του φόρου εισοδήματος.</p> <p><b>Β. Όταν διατίθεται περιουσιακό στοιχείο από την εταιρεία σε μέτοχο (η σε συνδεδεμένο πρόσωπο) με αντιπαροχή χαμηλότερη της αγοραίας αξίας του περιουσιακού στοιχείου.</b></p> <p>Η αξία συγκεκαλυμμένης διανομής προσδιορίζεται ως<br/><b>= Αγοραία Αξία Περιουσιακού στοιχείου <u>μείον</u> αντιπαροχή που καταβάλλεται από τον μέτοχο</b></p> <p><i>Σημειώσεις</i></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Δεν εφαρμόζεται ένα το περιουσιακό στοιχείο αποκτήθηκε με δωρεά από τον μέτοχο προς την εταιρείας</li><li>2. Το ποσό αυτής της συγκαλυμμένης διανομής μερίσματος μειώνεται με οποιαδήποτε ποσά συγκεκαλυμμένης διανομής έχουν προκύψει ως αποτέλεσμα προσωπικής χρήσης (πρώτη πρόνοια)</li><li>3. Δεν εφαρμόζεται αυτή η πρόνοια σε περίπτωση διανομής περιουσιακού στοιχείου στο πλαίσιο μείωσης κεφαλαίου ή διάλυσης ή εκκαθάρισης εταιρείας.</li></ol> |  |
|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|



|                                                                                     |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Εισόδημα από τόκους, που λαμβάνεται από φυσικά πρόσωπα κατοίκους Κύπρου             | 3(B) | <b>Εισόδημα από τόκους που λαμβάνεται από φυσικά πρόσωπα υπόκειται σε ΕΑΕ με συντελεστή 17%</b><br><br><ul style="list-style-type: none"><li>- 3% εάν ο τόκος λαμβάνεται σε σχέση με χρεόγραφα αναπτύξεως της Κυβέρνησης ή άλλου κράτους μέλους, ή χρεόγραφα/ομόλογα που εισηγμένα σε αναγνωρισμένο χρηματιστήριο στην Κύπρο ή Ε.Ε.)</li><li>- 3% ένα το εισόδημα ατόμου είναι &lt; 12.000</li></ul><br>Σημ. σε καμία περίπτωση δεν υπόκειται πλέον σε φόρο εισοδήματος |                                                                                                                                                                                |
| Εισόδημα από τόκους που λαμβάνονται από εταιρείες φορολογικούς κατοίκους Κύπρου     | 3(B) | <b>Δεν υπόκειται πλέον σε ΕΑΕ.</b><br><br>Το 17% ισχύει μόνο για τόκους που λαμβάνουν Θρησκευτικά, Φιλανθρωπικά, Εκπαιδευτικά Ιδρύματα δημόσια χαρακτήρα που εξαιρούνται από τον Φ.Ε.                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Έχει διασαφηνισθεί στον περι Φορολογίας εισοδήματος νόμο ότι δεν ισχύει οποιαδήποτε απαλλαγή (άρθρο 8) και συνεπώς το καθαρό εισόδημα από τόκους φορολογείται σε Φ.Ε. στο 15%. |
| Εισόδημα από τόκους που λαμβάνονται από εγκεκριμένα ταμεία                          |      | Τόκοι που λαμβάνονται από εγκεκριμένα ταμεία προνοίας, συντάξεως, και ταμείο ασφάλισης υγείας υπόκεινται σε <b>ΕΑΕ 3%</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                |
| Εταιρεία Μη Κάτοικος σε μη συνεργάσιμη δικαιοδοσία που λαμβάνει εισόδημα από τόκους |      | <b>Εισόδημα από τόκους που λαμβάνει εταιρεία κάτοικος σε μη συνεργάσιμη δικαιοδοσία υπόκειται σε ΕΑΕ 17%</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Σημείωση – όσον αφορά εταιρεία που είναι κάτοικος σε δικαιοδοσία με χαμηλό συντελεστή, δεν υπάρχει κάποια παρακράτηση επειδή υπάρχει εναλλακτικό                               |



|                                                   |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                               |
|---------------------------------------------------|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                   |    | Σημ. Εφαρμόζεται στην περίπτωση εταιρείας που συμμετέχει σε εταιρεία κάτοικο με ποσοστό > 50%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | μέτρο: οι τόκοι δεν εκπίπτουν για σκοπούς Φόρου Εισοδήματος.                                                                  |
| Λογιζόμενη Διανομή Μερίσματος                     | 3Γ | <b>Καταργείται η λογιζόμενη διανομή μερίσματος από 01.01.2026</b><br><br>Παραμένουν μεταβατικές διατάξεις.<br>Α. κέρδη ετών 2024 και 2025 λογίζονται ότι διανέμονται στο 70% στους ενδιαφερόμενους μετόχους της κατά το τέλος περιόδου 2 ετών, ΕΑΕ 17%<br>Β. Σε περίπτωση διάλυσης εταιρείας, λογίζεται ότι διανέμεται το σύνολο (100%) των τελευταίων 5 ετών στην έκταση που προέκυψαν μέχρι το έτος 2025.<br><br>Νοείται ότι οι διατάξεις εφαρμόζονται μόνο στο βαθμό που οι ενδιαφερόμενοι μέτοχοι είναι φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου με κατοικία καταγωγής στην Κύπρο. |                                                                                                                               |
| Εισόδημα από Ενοίκια                              |    | Από 01.01.2026 καταργείται η ΕΑΕ σε εισοδήματα από ενοίκια. Φορολογούνται μόνο στον Φ.Ε.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                               |
| Εναλλακτικός Τρόπος Φορολόγησης για Non-Dom Άτομα | 3Δ | Άτομο το οποίο θεωρείται ότι έχει αποκτήσει κατοικία επειδή παραμένει στην Δημοκρατία 17 από τα τελευταία 20 χρόνια δικαιούται γίνεται να επιλέξει εναλλακτικό τρόπο φορολόγησης για 2 πενταετείς περιόδους καταβάλλοντας ένα συνολικό ποσό 250.000 Ευρώ για κάθε περίοδο<br><br>Θα πρέπει να υποβάλλεται αίτηση στον έφορο μέχρι τις 30 Ιουνίου τις κάθε πενταετούς περιόδου                                                                                                                                                                                             | Αντιστοιχεί σε φόρο επί μερίσμα 5 εκατομμυρίων Ευρώ (5 x 5%) ή εισόδημα από τόκους 1.470.588 Ευρώ για όλη την περίοδο 5 ετών. |



|                                       |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                       |
|---------------------------------------|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Προθεσμίες και<br>Διοικητικά Πρόστιμα | 4  | Η ΕΑΕ επί των μερισμάτων η τόκων από πηγες εκτός Δημοκρατίας καταβάλλεται μέχρι την προθεσμία υποβολής φορολογικής Δήλωσης με βάση των Περί Βεβαιώσεων και Εισπράξεων Φόρων Νόμο                                                                                                                                                                                                                                                                    | Μεγάλη αύξηση στα Διοικητικά πρόστιμα |
|                                       | 7B | <b>Αύξηση στα διοικητικά πρόστιμα</b><br>Π.χ. πρόσωπο που παραλείπει να υποβάλει δήλωση που προνοείται ρητά από τον νόμο επιβαρύνεται με χρηματική επιβάρυνση 500 ευρώ για άτομα, 1000 Ευρώ για εταιρείες με κύκλο εργασιών μέχρι 1 εκατ, και 2000 Ευρώ σε κάθε άλλη περίπτωση.<br><br>Καθυστέρηση στην πληρωμή<br>5% χρηματική επιβάρυνση για 1 μήνα καθυστέρησης στην πληρωμή της ΕΑΕ, και επιπλέον 5% επιβάρυνση για ακόμη ένα μήνα καθυστέρησης |                                       |

**3. ΠΕΡΙ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΩΝ ΚΕΡΔΩΝ ΝΟΜΟΣ**

| Σημείο                                           | Άρθρο | Τροποποίηση                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Σχόλιο                |
|--------------------------------------------------|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| Ορισμός Ακίνητης Ιδιοκτησίας                     | 2     | Ορισμός ως αποδίδεται στον περί Ακίνητης Ιδιοκτησίας νόμο                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                       |
| Ορισμός Ιδιοκτησίας                              | 2     | Περιλαμβάνει και <b>μετοχές εταιρειών που άμεσα ή έμμεσα συμμετέχουν σε εταιρεία ή εταιρείες που κατέχουν ακίνητη ιδιοκτησία</b> που βρίσκεται στη Δημοκρατία και τουλάχιστον το <b>είκοσι τοις εκατό (20%)</b> της αγοραίας αξίας των μετοχών αυτών προέρχεται από την αγοραία αξία της ακίνητης ιδιοκτησίας που βρίσκεται στη Δημοκρατία | Προηγουμένως ήταν 50% |
| Απαλλαγές Φυσικών Προσώπων (Lifetime exemptions) | 5     | Η γενική απαλλαγή αυξάνεται στις <b>30.000 Ευρώ</b> (από 17.086 Ευρώ)<br>Η απαλλαγή για διάθεση γεωργικής γης από πρόσωπο που η κύρια ασχολία του είναι η γεωργία αυξάνεται στις <b>50.000 Ευρώ</b> (από 25.629 Ευρώ)<br>Η απαλλαγή για διάθεση κύριας οικίας αυξάνεται στις <b>150.000 Ευρώ</b> (από 85.430 Ευρώ)                         |                       |



|                                                                                                         |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Άλλες Εξαιρέσεις -<br>Πώληση Μετοχών με<br>ακίνητη ιδιοκτησία σε<br>Ρυθμιζόμενη/Μη<br>ρυθμιζόμενη αγορά | 5  | <p><i>Σε Ρυθμιζόμενη Αγορά</i><br/>Κανένας φόρος δεν καταβάλλεται στην διάθεση μετοχών εταιρείας εισηγμένη σε ρυθμιζόμενη αγορά (αντί αναγνωρισμένου χρηματιστηρίου)</p> <p><i>Μη ρυθμιζόμενη Αγορά</i><br/>Δεν καταβάλλεται ΦΚΚ σε περίπτωση διάθεσης μετοχών μη ρυθμιζόμενης αγοράς, εάν το σύνολο της διάθεσης δεν υπερβαίνει 50.000 Ευρώ ανά ημερολογιακό έτος. Όταν το σύνολο της διάθεσης υπερβεί το 50.000 Ευρώ, τότε επιβάλλεται ΦΚΚ κανονικά.</p> <p>Πώληση μετοχών σε μη ρυθμιζόμενη αγορά από πρόσωπο που κατείχε αυτές τις μετοχές μέχρι τις 31.12.2025 δεν υπόκειται σε Φ.Κ.Κ.</p> |  |
| Άλλες εξαιρέσεις –<br>διάθεση κύριας<br>κατοικίας στα πλαίσια<br>αναδιοργάνωσης                         | 5  | Δεν καταβάλλεται οποιοσδήποτε φόρος για κέρδος που προκύπτει από τη διάθεση της κύριας κατοικίας που χρησιμοποιείται από τον ιδιοκτήτη αποκλειστικά για σκοπούς ιδιοκατοίκησης, στις περιπτώσεις που το προϊόν διάθεσης αυτής δεν υπερβαίνει το ποσό των τετρακοσίων πενήντα χιλιάδων ευρώ (€450.000) (προηγούμενως ήταν 350.000 Ευρώ)                                                                                                                                                                                                                                                          |  |
| Άλλες εξαιρέσεις /<br>Αντιπαροχή                                                                        | 10 | Ο όρος ανταλλαγή, περιλαμβάνει πλέον την αντιπαροχή, η οποία εξαιρείται του ΦΚΚ.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |



|                     |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |
|---------------------|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|                     |     | <p>Αντιπαροχή προκύπτει όταν ιδιοκτήτης τεμαχίου γης διαθέτει μέρους αυτού σε επιχειρηματία ανάπτυξης γης έναντι παραχώρησης μονάδων (διαμερισμάτων) που ολοκληρώνονται εντός 5 ετών από την συμφωνία, η οικόπεδα που προκύπτουν από τον διαχωρισμό με ξεχωριστούς τίτλους που εκδίδονται εντός 5 ετών από την ημερομηνία συμφωνίας.</p> <p><i>Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου, ο όρος “επιχειρηματίας ανάπτυξης γης” έχει την έννοια που αποδίδεται σε αυτόν από το εδάφιο (6) του άρθρου 9Α του περί Ρυθμίσεως Οδών και Οικοδομών Νόμου</i></p> <p><i>“επιχειρηματίας ανάπτυξης γης” σημαίνει φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο ασχολείται με την απόκτηση, ανάπτυξη και διάθεση ακίνητης ιδιοκτησίας και <b>διατηρεί γραφείο μελετών και επιβλέψεων έργων</b> εγγεγραμμένων για τους σκοπούς του άρθρου αυτού, στη βάση κριτηρίων που θα καθορισθούν με Κανονισμούς, σε <b>ειδικό κατάλογο που θα τηρείται από το Επιστημονικό Τεχνικό Επιμελητήριο Κύπρου και εργοδοτεί τουλάχιστο ένα μελετητή</b>, σύμφωνα με τις πρόνοιες του παρόντος Νόμου</i></p> |  |
| Προθεσμίες/Πρόστιμα | 23Α | <p>Διοικητικά πρόστιμα από 250 Ευρώ – 2000 Ευρώ.<br/>Π.χ. πρόσωπο που παραλείπει να υποβάλει δήλωση 250 Ευρώ σε περίπτωση φυσικού προσώπου και 1000 Ευρώ σε περίπτωση εταιρείας.</p> <p>Καθυστερημένη Πληρωμή<br/>5% αρχικά και επιπρόσθετη χρηματική επιβάρυνση 5% εάν η πληρωμή καθυστερήσει πέραν των 2 μηνών</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |

**4. ΠΕΡΙ ΒΕΒΑΙΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΙΣΠΡΑΞΕΩΝ ΝΟΜΟΣ**

| Σημείο                                           | Άρθρο | Τροποποίηση                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Σχόλιο                                                                                                      |
|--------------------------------------------------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Υποχρέωση<br>Υποβολής<br>Φορολογικών<br>Δηλώσεων | 5(1)  | <p>Υποχρέωση υποβολής φορολογικών δηλώσεων προκύπτει για</p> <p>1. Ατομα φορολογικούς κάτοικους της Δημοκρατίας, εφόσον:</p> <p>1. Κατά την διάρκεια φορολογικού έτους έχουν μικτό εισόδημα που εμπίπτει σε Φ.Ε ή/και</p> <p>2. Εάν κατά τις 31.12 του εκάστοτε έτους έχει συμπληρώσει το 25 έτος ηλικίας αλλά δεν έχει συμπληρώσει το 71<sup>ο</sup> έτος</p> <p>2. Άτομα μη φορολογικοί κάτοικοι Δημοκρατίας εφόσον έχουν εισόδημα που εμπίπτει σε Φ.Ε.</p> <p>3. Εταιρείες κάτοικοι Δημοκρατίας</p> <p>4. Εταιρείες μη κάτοικοι Δημοκρατίας με εισοδήματα που πηγάζουν από την Δημοκρατία, εκτός και εάν αφορούν εισοδήματα που έχουν υποστεί παρακράτηση φόρου στην πηγή βάσει άρθρου 24.</p> | Δεν υφίσταται το όριο 22κ απαλλαγής για σκοπούς υποχρέωσης υποβολής φορολογικής δήλωσης για Φυσικά Πρόσωπα. |



|                                                                  |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Προθεσμία<br>Υποβολής<br>Φορολογικών<br>Δηλώσεων και<br>Πληρωμές | 5(1)(Α) | <p>Η Φορολογική δήλωση φυσικού προσώπου (χωρίς υποχρέωση ετοιμασίας λογαριασμών) είναι 31 Ιουλίου που ακολουθεί το φορολογικό έτος (καμία αλλαγή)</p> <p>Η Φορολογική δήλωση προσώπου (εταιρείας/αυτοεργοδοτούμενου) με υποχρέωση ετοιμασίας λογαριασμών είναι η <b>31 Ιανουαρίου</b> του έτους που ακολουθεί του έτους που έπεται του φορολογικού έτους.<br/>Φορολογικό έτος 2026=&gt; Υποχρέωση υποβολής δήλωσής <b>31 Ιανουαρίου 2028 (προηγούμενως ήταν 31 Μαρτίου)</b></p> |                                                                                                          |
| Υποχρέωσης<br>Ετοιμασίας<br>Ελεγμένων<br>Λογαριασμών             | 30      | <p>Φυσικά πρόσωπα (αυτοεργοδοτούμενοι) με εισοδήματα (από εμπορική δραστηριότητα, ενοίκια) πέραν των <b>120.000 Ευρώ</b> (αντί 70κ)</p> <p>Εταιρείες υποχρεούνται να ετοιμάζουν πάντα ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις.</p>                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                          |
| Πληρωμές Τελικού<br>Ποσού Φόρου                                  | 36      | <p>Από το φορολογικό έτος 2026 και μετά</p> <p>Αν η προθεσμία υποβολής της δήλωσης είναι 31 Ιουλίου, τότε η πληρωμή του τελικού ποσού φέρουν πρέπει να καταβάλλεται μέχρι τις 31 Ιουλίου του έτους που ακολουθεί το φορολογικό έτος.</p> <p>Αν η προθεσμία υποβολής της δήλωσης είναι 31 Ιανουαρίου, τότε η πληρωμή του τελικού ποσού φέρουν πρέπει να καταβάλλεται μέχρι τις 31 Ιανουαρίου του έτους που ακολουθεί του έτους που έπεται του φορολογικού έτος.</p>              | Δίδεται περισσότερος χρόνος για την τελική πληρωμή φόρου / καθώς και την ετοιμασία ελεγμένων λογαριασμών |
| Υποβολή Δήλωσης<br>Εργοδότη                                      | 6(1)    | Υποχρέωση Υποβολής Δήλωσης εργοδότη είναι <b>31 Μαρτίου</b> του έτους που ακολουθεί το φορολογικού έτους                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                          |



|                                                           |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                          |
|-----------------------------------------------------------|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Φορολογικές Δηλώσεις Συνεταιρισμού                        | 7   | Όλοι οι εταίροι του συνεταιρισμού πρέπει να υποβάλλουν δήλωση δηλώνοντας το μερίδιο εισοδήματος τους από τον συνεταιρισμό.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Να διευκρινιστεί ο τρόπος με τον οποίο θα γίνεται αυτό.                                                                                  |
| Ενστάσεις                                                 | 20  | Οι ενστάσεις μπορούν να γίνονται εντός 60 ημερών από την ημερομηνία βεβαίωσης φόρου. Ένα η βεβαίωση γίνεται Δεκέμβρη η ένσταση μπορεί να γίνει μέχρι τέλος Φεβρουαρίου                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                          |
| Διόρθωσης Επιβολής Φόρου                                  | 23  | Δικαίωμα να εξετάσει και να βεβαιώσει φόρο εντός 6 έτων από την ημερομηνία υποβολής δήλωσης ή της αναθεωρημένης δήλωσης, αναλόγως ποια είναι μεταγενέστερη.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Προηγούμενως ήταν 6 χρόνια από το τέλος του εκάστοτε φορολογικού έτους. Αυξάνεται το χρονικό περιθώριο εξέτασης και επιβολής φορολογίας. |
| Υποχρέωσης φύλαξης στοιχείων/αρχείων                      | 5   | Έγγραφα / στοιχεία αρχεία φυλάσσονται για 6 χρόνια από την ημερομηνία προθεσμίας υποβολής της φορολογικής δήλωσης ή της υποβολής δήλωσης, η της αναθεωρημένης δήλωσης.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                          |
| Αναστολή λειτουργίας επιχείρησης και σφράγιση υποστατικών | 32Α | <p>Ο Έφορος δικαιούται να αναστείλει λειτουργία επιχείρησης και να σφραγίσει υποστατικά της στις ακόλουθες περιπτώσεις.</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Παραλείπει να υποβάλει φορολογικές δηλώσεις μετά από την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2027<ul style="list-style-type: none"><li>- 2 φορολογικές δηλώσεις εισοδήματος</li><li>- 3 δηλώσεις Φ.Π.Α</li><li>- 12 μηνιαίες δηλώσεις παρακράτησης φόρου</li></ul></li><li>2. Παραλείπει να πληρώσει φόρο/εισφορά/Φ.Π.Α βεβαιωμένου φόρου που υπερβαίνει 20Κ. Σε περίπτωση βεβαίωσης φόρου πρέπει να έχουν παρέλθει η προθεσμίες διοικητικής/δικαστικής αμφισβήτησης.</li></ol> |                                                                                                                                          |



|                                                         |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                       |
|---------------------------------------------------------|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                         |     | <p>3. Δεν εξέδωσε τιμολόγια/αποδείξεις ή εξέδωσε ανακριβή τιμολόγια/αποδείξεις.</p> <p>4. Παρεμποδίζει την διενέργεια φορολογικού ελέγχου.</p> <p>Η αναστολή λειτουργείας/σφράγιση των υποστατικών δυνάται να διαρκέσει μέχρι 10 ημέρες, και ακόμη μια περίοδο 20 ημερών σε περίπτωση μη συμμόρφωσης.</p> <p>Πριν την απόφαση αναστολής/σφράγισης υποστατικών, ο Έφορος οφείλει να στείλει 3 διαδοχικές ειδοποιήσεις καλώντας το πρόσωπο σε συμμόρφωση.</p> <p>Πρόσωπο που παραβιάζει την απόφαση αναστολής/σφράγιση διαπράττει ποινικό αδίκημα και υπόκειται σε ποινή φυλάκισης μέχρι 2 έτη / η/και πρόστιμο μέχρι 30.000 Ευρώ.</p> |                                                                                       |
| Υποχρέωση Πληρωμής Ενοικίου μέσω τραπεζικού λογαριασμού | 48Α | <p>Η καταβολή του ενοικίου πρέπει να γίνεται με ηλεκτρονικά μέσα (όχι με μετρητα, ούτε με επιταγή)</p> <p>Δηλαδή με έμβασμα, κάρτα, η οποιαδήποτε άλλα ηλεκτρονικά μέσα.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Οι Συχνές Ερωτήσεις αναφέρουν ότι το μέτρο αυτό ισχύει από 1 Ιουλίου 2026 ερώτηση 55. |
| Διοικητικά Πρόστιμα                                     | 50Α | <p>Αύξηση των διοικητικών προστίμων</p> <p>Π.χ. για παραληψη υποβολής φορολογικής δήλωσης</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 150 Ευρώ για φυσικά πρόσωπα</li><li>- 250 Ευρώ για νομικά πρόσωπα με κύκλο εργασιών/συνολικά περιουσιακά στοιχεία μέχρι 1εκατομ.</li><li>- 500 Ευρώ για νομικά πρόσωπα με κύκλο εργασιών/συνολ. Περιουσιακά στοιχεία που υπερβαίνουν το 1εκατομ.</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                       |



|                                   |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |  |
|-----------------------------------|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Μη παραγραφή<br>ευθύνης διευθυντή | 53Α | Ανεξαρτήτως των διατάξεων του περί Εταιρειών Νόμου, <b>διευθυντής εταιρείας συνεχίζει να φέρει κάθε ευθύνη</b> που του αποδίδεται δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου σε σχέση με την εταιρεία, η οποία ανάγεται στη διάρκεια της θητείας του, <b>έστω και εάν κατά τον χρόνο έναρξης οποιασδήποτε διοικητικής ή δικαστικής διαδικασίας δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου έχει διαγραφεί από το μητρώο διευθυντών</b> και γραμματέων |  |
|-----------------------------------|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

**5. ΠΕΡΙ ΕΙΣΠΡΑΞΕΩΝ ΝΟΜΟΣ**

| Σημείο                                  | Άρθρο | Τροποποίηση                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Σχόλιο |
|-----------------------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Δέσμευση μετοχών<br>για οφειλόμενο φόρο | 9ΣΤ   | <p>Σε περίπτωση που πρόσωπο αρνείται ή παραλείπει ή καθυστερεί ή αμελεί να καταβάλει στον Έφορο οφειλόμενο φόρο ο οποίος υπερβαίνει τις εκατό χιλιάδες ευρώ <b>(€100.000)</b> για χρονικό διάστημα <b>πέραν των τριάντα (30) ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία που το ποσό καθίσταται πληρωτέο</b></p> <p>Ο Έφορος <b>δύναται να καταστήσει σε δέσμευση</b> οποιαδήποτε ιδιοκτησία του προσώπου αυτού σε μετοχές νομικών προσώπων <b>αξίας μέχρι το διπλάσιο του οφειλόμενου φόρου συν τόκους και επιβαρύνσεις. Μέσω εγγραφής ΜΕΜΟ/επιβάρυνσης στον έφορο εταιρειών.</b></p> <p><b>Δίνεται ειδοποίηση 30 ημερών προειδοποίησης στον φορολογούμενο πριν την εγγραφή επιβάρυνσης.</b></p> <p>Εξαιρουμένου του φόρου για τον οποίο:</p> <p>(α) δεν έχουν παρέλθει οι προθεσμίες ή δεν έχουν ολοκληρωθεί οι διαδικασίες που προβλέπονται στα άρθρα 20, 20Α και 21 του περί Βεβαιώσεως και Εισπράξεως Φόρων Νόμου· ή</p> <p>(β) ο Έφορος έχει ορίσει όπως καταβάλλεται με δόσεις δυνάμει του άρθρου 40 του περί Βεβαιώσεως και Εισπράξεως Φόρων</p> |        |



|  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |  |
|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|  |  | <p>Νόμου, νοουμένου ότι οι δόσεις καταβάλλονται εμπρόθεσμα ή (γ) το Υπουργικό Συμβούλιο έχει αποφασίσει όπως χαριστεί ή διαγραφεί δυνάμει των διατάξεων των άρθρων 54 και 54Α του περί Βεβαιώσεως και Εισπράξεως Φόρων Νόμου ή είναι σε εξέλιξη η διαδικασία που προβλέπεται από τα άρθρα αυτά· ή (δ) έχει παρασχεθεί ασφάλεια για την καταβολή του οφειλόμενου φόρου ικανοποιούσα τον Έφορο</p> |  |
|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

## 6. ΠΕΡΙ ΧΑΡΤΟΣΗΜΩΝ ΝΟΜΟΣ

Καταργείται.



**Επεξηγηματικές Σημειώσεις για σκοπούς εφαρμογής των εισοδηματικών κριτηρίων και παραχώρησης έκπτωσης σε σχέση με εξαρτώμενα τέκνα**

**1. Τι είναι οικογένεια για σκοπούς εφαρμογής των εισοδηματικών κριτηρίων?**

(α) Οι γονείς όταν συζούν και τα κοινά τους τέκνα και τα τέκνα του ενός ή του άλλου, από τους γονείς αυτούς, εφόσον τα τέκνα ζουν με τους γονείς αυτούς κάτω από την ίδια στέγη·

(β) πατέρας άγαμος, χήρος, διαζευγμένος και τα τέκνα του που ζουν μαζί του κάτω από την ίδια στέγη·

(γ) μητέρα άγαμος, χήρα, διαζευγμένη και τα τέκνα της που ζουν μαζί της κάτω από την ίδια στέγη·

(δ) τα τέκνα της ως άνω υπό (α) οικογένειας όταν και οι δυο γονείς τους είναι νεκροί ή αγνοούμενοι, ή τα τέκνα της ως άνω υπό (β) και (γ) οικογένειας όταν ο πατέρας ή η μητέρα τους, ανάλογα με την περίπτωση, είναι νεκροί ή αγνοούμενοι, τα οποία ζουν κάτω από την ίδια στέγη μαζί με τον έχοντα την επιμέλειά τους, τον/την σύζυγο του εάν υπάρχει, και τα τέκνα τους εάν υπάρχουν, εφόσον ζουν μαζί του κάτω από την ίδια στέγη·

(ε) πατέρας έγγαμος και τα τέκνα του που ζουν μαζί του κάτω από την ίδια στέγη, εφόσον η σύζυγός του εκτίει ποινή φυλάκισης έξι (6) μηνών και άνω·

(στ) μητέρα έγγαμη και τα τέκνα της που ζουν μαζί της κάτω από την ίδια στέγη, εφόσον ο σύζυγός της εκτίει ποινή φυλάκισης έξι (6) μηνών και άνω· και

(ζ) Οι σύζυγοι ή οι σύμβιοι με Πολιτική Συμβίωση, που δεν έχουν κοινά τέκνα ή που δεν ζουν κάτω από την ίδια στέγη με οποιοδήποτε από τα τέκνα του ενός ή/και του άλλου.



Νοείται ότι, εξαρτώμενο τέκνο ηλικίας άνω των δεκαοκτώ (18) ετών δεν απαιτείται να ζει κάτω από την ίδια στέγη με την οικογένεια ως αυτή αναφέρεται στις παραγράφους (α) έως (στ). Σε τέτοια περίπτωση, το εξαρτώμενο τέκνο θεωρείται μέλος της οικογένειας της μητέρας και εάν δεν υπάρχει μητέρα, τότε θεωρείται μέλος της οικογένειας του πατέρα.

## 2. Τι είναι μονογονεϊκή οικογένεια?

Μονογονεϊκή οικογένεια σημαίνει-

(α) την οικογένεια, στην οποία ένας γονέας ζει με ένα (1) τουλάχιστο εξαρτώμενο τέκνο και ο οποίος διαβιεί είτε χωρίς σύζυγο ή σύμβιο με Πολιτική Συμβίωση, είτε χωρίς άλλο πρόσωπο με το οποίο να έχουν κοινά τέκνα, λόγω του ότι είναι άγαμος γονέας, χήρος, διαζευγμένος ή διότι ο άλλος γονέας έχει κηρυχθεί σε αφάνεια από το δικαστήριο· ή

(β) την οικογένεια στην οποία ένας έγγαμος γονέας ζει μόνος του με ένα (1) τουλάχιστον εξαρτώμενο τέκνο, διότι ο άλλος γονέας εκτίει ποινή φυλάκισης έξι (6) μηνών και άνω.

Δηλαδή, ο όρος «μονογονεϊκή οικογένεια» ισχύει μόνο αν ο γονέας:

- ζει κάτω από την ίδια στέγη με το εξαρτώμενο τέκνο και έχει τη φύλαξή του και
- δεν έχει σύζυγο ή σύμβιο με Πολιτική Συμβίωση ή δεν διαμένει με άλλο άτομο με το οποίο έχουν κοινά τέκνα.

### **Παραδείγματα:**

- Μητέρα, διαζευγμένη, η οποία διαμένει μόνο με το ανήλικο εξαρτώμενο τέκνο της, αποτελούν μονογονεϊκή οικογένεια.
- Πατέρας, διαζευγμένος, ο οποίος διαμένει με το εξαρτώμενο τέκνο του που είναι φοιτητής ηλικίας 23 ετών και με ακόμα ένα σύμβιο χωρίς Πολιτική Συμβίωση, αποτελούν μονογονεϊκή οικογένεια.



- Μητέρα, διαζευγμένη η οποία διαμένει με το εξαρτώμενο τέκνο της που είναι φοιτητής ηλικίας 23 ετών και με ακόμα ένα ενήλικο άτομο (χωρίς γάμο ή πολιτική συμβίωση) με το οποίο έχουν αποκτήσει τέκνο, δεν αποτελούν μονογονεϊκή οικογένεια.

### 3. Τι είναι τέκνα για σκοπούς εφαρμογής εισοδηματικών κριτηρίων?

Τέκνα σημαίνει νόμιμα τέκνα, προγονούς\*, εκτός γάμου τέκνα και νόμιμα υιοθετημένα τέκνα.

Τα ίδια εισοδηματικά κριτήρια εφαρμόζονται και για μονογονεϊκές οικογένειες.

Ο αριθμός των τέκνων, ανεξαρτήτως ηλικίας, αντιστοιχεί στο σύνολο των τέκνων της οικογένειας, των οποίων η συνήθης διαμονή είναι ή υπήρξε η κύρια κατοικία της οικογένειας, νοουμένου ότι παραμένει τουλάχιστον ένα (1) εξαρτώμενο τέκνο κατά την 31η Δεκεμβρίου του φορολογικού έτους

\*προγόντοι, σημαίνει το τέκνο συζύγου ή σύμβιου με Πολιτική Συμβίωση, που δεν είναι τέκνο του/της άλλου/ης συζύγου/συμβίου.

*Δηλαδή, όλα τα τέκνα που ζουν ή ζούσαν κάτω από την ίδια στέγη, είτε είναι κοινά τέκνα είτε τέκνα μόνο του ενός συζύγου/συμβίου, προσμετρούνται στον αριθμό τέκνων για σκοπούς καθορισμού του εισοδηματικού κριτηρίου της οικογένειας, νοουμένου ότι στην οικογένεια παραμένει τουλάχιστον ένα (1) εξαρτώμενο τέκνο κατά την 31η Δεκεμβρίου του φορολογικού έτους.*

**Με άλλα λόγια, τα τέκνα προσμετρούνται για σκοπούς του εισοδηματικού κριτηρίου, ανεξαρτήτως:**

- εάν έχουν υπερβεί τα ηλικιακά όρια για να θεωρούνται εξαρτώμενα τέκνα, και
- της προσωπικής κατάστασης των τέκνων (π.χ. έγγαμα, εργαζόμενα, άνεργα κ.λπ.),



νοουμένου ότι κατά την 31η Δεκεμβρίου του φορολογικού έτους παραμένει τουλάχιστον ένα (1) εξαρτώμενο τέκνο στην οικογένεια.

Ωστόσο, η έκπτωση για κάθε εξαρτώμενο τέκνο παρέχεται μόνο στο βιολογικό ή θετό γονέα του τέκνου.

#### **4. Τι είναι εξαρτώμενα τέκνα για σκοπούς παραχώρησης της έκπτωσης?**

Το εξαρτώμενο τέκνο για κάθε γονέα, για το οποίο χορηγείται έκπτωση θεωρείται το βιολογικό ή νόμιμο υιοθετημένο τέκνο που κατά την 31η Δεκεμβρίου του φορολογικού έτους, είναι –

- κάτω των 18 ετών,
- μαθητής Μέσης Εκπαίδευσης κάτω των 20 ετών,
- στρατιώτης στην Εθνική Φρουρά κάτω των 21 ετών,
- φοιτητής κάτω των 24 ετών,
- τέκνο που στερείται μόνιμα ικανότητας συντήρησης, ανεξαρτήτου ηλικίας.

#### **5. Τι είναι τα μονήρη πρόσωπα?**

Άτομα που ζουν χωρίς εξαρτώμενα τέκνα ή σύζυγο ή σύμβιο με Πολιτική Συμβίωση.

#### **6. Τι αποτελεί εισόδημα για σκοπούς εφαρμογής των εισοδηματικών κριτηρίων?**



Για τον υπολογισμό του οικογενειακού εισοδήματος λαμβάνεται υπόψη το μεικτό εισόδημα, εντός του φορολογικού έτους, που αποκτάται από όλα τα μέλη της οικογένειας, μεταξύ άλλων από εργασία, απασχόληση, συντάξεις, ενοίκια, έσοδα από τόκους και μερίσματα, διατροφή, επιχορηγήσεις από τον Κυπριακό Οργανισμό Αγροτικών Πληρωμών, καθώς και οποιοδήποτε δημόσιο βοήθημα που παραχωρείται από τις Υπηρεσίες Κοινωνικής Ευημερίας, καθώς και από οποιεσδήποτε άλλες χορηγίες, επιδόματα και πηγές εισοδήματος στη Δημοκρατία ή και στο εξωτερικό.

Σε περίπτωση που ο φορολογούμενος διαβίει με άλλο άτομο με το οποίο έχουν κοινά τέκνα, λαμβάνεται υπόψη και το ακαθάριστο εισόδημα αυτού του άλλου ατόμου.

Εξαιρούνται από τον υπολογισμό του μεικτού οικογενειακού εισοδήματος, τα εισοδήματα των τέκνων μαθητών/φοιτητών πλήρους φοίτησης από εργασία ή απασχόληση, το επίδομα τέκνου, η φοιτητική χορηγία, οι παροχές της φοιτητικής μέριμνας και οι υποτροφίες, καθώς και τα επιδόματα και οι χορηγίες σε αναξιοπαθούντα άτομα με αναπηρίες ή χρόνιες παθήσεις

**7. Γονέας που έχει κοινή γονική μέριμνα του εξαρτώμενου τέκνου του αλλά δεν διαμένει μαζί του έχει την έκπτωση για εξαρτώμενο τέκνο?**

Ναι κάτω από προϋποθέσεις ως εξής:

- εάν είναι μονήρης, τότε εφαρμόζεται το εισοδηματικό κριτήριο των €40.000.
- εάν είναι μέλος οικογένειας, δηλαδή σύζυγος ή συμβίος με Πολιτική Συμβίωση, στην οποία δεν ζουν άλλα τέκνα κάτω από την ίδια στέγη, τότε εφαρμόζεται το εισοδηματικό κριτήριο των €100.000.
- εάν είναι μέλος οικογένειας, δηλαδή σύζυγος ή συμβίος με Πολιτική Συμβίωση, στην οποία ζουν άλλα τέκνα (είτε κοινά είτε του ενός εκ των δύο) κάτω από την ίδια στέγη, τότε εφαρμόζεται το εισοδηματικό κριτήριο αναλόγως των τέκνων.
- εάν διαβίει με συμβίο χωρίς Πολιτική Συμβίωση, με τον οποίο έχουν κοινό τέκνο, τότε είναι μέλος οικογένειας και εφαρμόζεται το εισοδηματικό κριτήριο αναλόγως των τέκνων που ζουν μαζί του κάτω από την ίδια στέγη.