



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ  
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ  
ΣΥΜΒΟΛΑΙΟΓΡΑΦΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ  
ΕΦΕΤΕΙΟΥ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ**

Θεσσαλονίκη 15-5-2009  
Αριθμ.πρωτ.417

Προς:  
Τα μέλη του Συμβολαιογραφικού Συλλόγου  
Εφετείου Θεσσαλονίκης

*Θέμα: Απόδοση φόρου επί των τόκων.  
Σχετικό: Το με αριθμ.πρωτ.1040580/10470/Β0012/ΠΟΛ.1053/22-4-  
2009 έγγραφο του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών*

Σας διαβιβάζουμε το άνω σχετικό έγγραφο του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών, για να λάβετε γνώση.

Με συναδελφικούς χαιρετισμούς

Η Πρόεδρος

Η Γεν. Γραμματέας

Ιωάννα Χρυσάλα-Μπιλίσση

Πολυξένη Παρατήρα



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ  
& ΤΕΛΩΝΕΙΑΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ Αθήνα, 14 Απριλίου 2009  
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΦΟΡΟΛ. ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ Αριθ.Πρωτ.:1040580/10470/Β0012  
ΤΜΗΜΑ: Β΄

Ταχ. Δ/ση : Κ. Σερβίας 10 ΠΟΛ: 1053  
Ταχ. Κώδικας : 101 84 ΑΘΗΝΑ  
Πληροφορίες : Μ. Χαπίδης ΠΡΟΣ: Ως Π.Δ  
Τηλέφωνο : 210-3375311,312  
ΦΑΞ : 210-3375001

**ΘΕΜΑ: Απόδοση του φόρου 10% που επιβάλλεται στους τόκους που αποκτούν νομικά πρόσωπα μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα από καταθέσεις στην αλλοδαπή ή από ομολογιακά δάνεια που εκδίδονται σε αυτή, όταν οι τόκοι δεν εισάγονται στην Ελλάδα.**

Αναφορικά με το πιο πάνω θέμα, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα:

1. Με τις διατάξεις του τελευταίου εδαφίου της παραγράφου 1 του άρθρου 12 του Ν.2238/1994, που προστέθηκαν με την παράγραφο 1 του άρθρου 6 του Ν.3522/2006 (ΦΕΚ Α 276), επιβάλλεται φόρος εισοδήματος 10% και στους τόκους καταθέσεων στην αλλοδαπή ή από ομολογιακά δάνεια που εκδίδονται σε αυτή, καθώς και στα εισοδήματα από κάθε μορφής τίτλους που εκδίδονται από θυγατρικές εταιρείες ημεδαπών τραπεζικών ιδρυμάτων στο εξωτερικό και δύνανται να συμπεριληφθούν στην κατηγορία των εποπτικών κεφαλαίων για την ενίσχυση της κεφαλαιακής τους επάρκειας, σύμφωνα με τις εκάστοτε πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, όταν όλα τα πιο πάνω εισοδήματα αποκτώνται από φυσικά ή νομικά πρόσωπα, κατοίκους Ελλάδος.

2. Περαιτέρω, με τις διατάξεις του τελευταίου εδαφίου της παρ.2 του άρθρου 12 του Ν.2238/1994 ορίζεται, ότι με την παρακράτηση του φόρου εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση των υποχρέων του άρθρου 2, των ημεδαπών και αλλοδαπών τραπεζικών και ασφαλιστικών επιχειρήσεων, καθώς και των υποχρέων της περίπτωσης γ' της παραγράφου 1 και της παραγράφου 2 του άρθρου 101.

3. Εξάλλου, με τις διατάξεις της γ' περίπτωσης της παραγράφου 3 του άρθρου 12 του Ν.2238/1994, που προστέθηκαν με την παράγραφο 2 του άρθρου 6 του Ν.3522/2006 (ΦΕΚ Α 276) ορίζεται, ότι τα πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν ή είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα και έχουν καταστεί «φορείς πληρωμής» με βάση την περίπτωση α' της παραγράφου

2 του άρθρου 4 του Ν.3312/2005 (Ενσωμάτωση της Οδηγίας 2003/48/ΕΚ σχετικά με τη φορολογία των τόκων εισοδημάτων από αποταμιεύσεις που αποκτούν φυσικά πρόσωπα κάτοικοι ενός κράτους μέλους από άλλο κράτος μέλος) υποχρεούνται για τα εισοδήματα που αναφέρονται στο τελευταίο εδάφιο της παραγράφου 1 του άρθρου 12 και εισπράττονται για λογαριασμό κατοίκων Ελλάδος να προβαίνουν σε παρακράτηση του φόρου κατά την καταβολή των τόκων ή στην πίστωση του λογαριασμού του δικαιούχου. Ο φόρος υπολογίζεται επί του συνόλου των τόκων που εισπράττουν τα πιστωτικά ιδρύματα για λογαριασμό κατοίκων Ελλάδας είτε το προϊόν της είσπραξης εισάγεται στην Ελλάδα είτε επανεπενδύεται, ή παραμένει στο εξωτερικό. Για την απόδοση του παρακρατούμενου φόρου έχουν εφαρμογή οι διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 60 του Κ.Φ.Ε. (πρώτο 15νθήμερο του επόμενου από την παρακράτηση του φόρου μήνα).

4. Με την αριθμ.1000193/11783/Β0012/ΠΟΛ.1180/31-12-2008 ερμηνευτική εγκύκλιο του Ν.3697/2008, έγινε δεκτό, ότι αν φυσικό πρόσωπο κάτοικος Ελλάδας αποκτά μερίσματα από αλλοδαπή εταιρεία ή τόκους από καταθέσεις στην αλλοδαπή και το προϊόν της είσπραξης παραμένει στο εξωτερικό, ο δικαιούχος των μερισμάτων ή τόκων πρέπει να αποδίδει τον οφειλόμενο φόρο 10% εφάπαξ με την υποβολή της δήλωσης στη Δ.Ο.Υ. στην οποία υπάγεται μέσα στον επόμενο από την καταβολή ή την πίστωση των τόκων μήνα, προσκομίζοντας και το πρωτότυπο αποδεικτικό της αλλοδαπής τράπεζας, από το οποίο θα προκύπτει το ποσό των τόκων που καταβλήθηκε σε αυτόν ή με το οποίο πιστώθηκε ο λογαριασμός του στην αλλοδαπή, ο φόρος που έχει παρακρατηθεί και ο χρόνος καταβολής ή πίστωσης.

5. Μετά από όλα όσα αναφέρθηκαν πιο πάνω συνάγεται, ότι και τα εισοδήματα που αποκτούν τα νομικά πρόσωπα μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα από τόκους καταθέσεων στην αλλοδαπή ή από ομολογιακά δάνεια που εκδίδονται σε αυτή, υπόκεινται σε αυτοτελή φορολόγηση 10%. Ο φόρος αυτός παρακρατείται από την μεσολαβούσα τράπεζα ενώ όταν το προϊόν της είσπραξης παραμένει στο εξωτερικό θα πρέπει το ίδιο το νομικό πρόσωπο να αποδίδει τον οφειλόμενο φόρο 10%, όπως ισχύει και για τα φυσικά πρόσωπα, προσκομίζοντας τα ίδια δικαιολογητικά.

6. Ενόψει των ανωτέρω και δεδομένου ότι υπάρχουν νομικά πρόσωπα μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα που δεν έχουν αποδώσει τον οφειλόμενο φόρο 10%, για τους τόκους που απέκτησαν από 1.1.2007 και μετά από καταθέσεις στην αλλοδαπή (ή από ομολογιακό δάνειο αλλοδαπής), με την παρούσα γίνεται δεκτό, ότι μπορούν να τον αποδώσουν, χωρίς την επιβολή κυρώσεων, με δήλωση που θα υποβάλουν εντός μηνός από την έκδοση της παρούσας. Η ρύθμιση αυτή αφορά ποσά φόρου 10% που θα έπρεπε να έχουν αποδοθεί μέχρι την 31η Μαρτίου 2009.

Ακριβές Αντίγραφο

Η Προϊσταμένη της Γραμματείας

Ο ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΣ  
ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ  
ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΜΠΕΖΑΣ

Προς τον  
Προϊστάμενο της Δ.Ο.Υ.....

Οικονομικό έτος .....  
Αριθμ. Φορ. Μητρώου .....  
Αριθμ. Δήλωσης .....  
Αριθμ. Φακέλλου .....

## Δ Η Λ Ω Σ Η

**Απόδοσης παρακρατούμενου φόρου εισοδημάτων από κινητές αξίες εκτός από τόκους**

<b>ΤΟΥ ΥΠΟΧΡΕΟΥ</b>	Επωνυμία επιχείρησης..... Έδρα: Πόλη ..... Οδός ..... Αριθμός ..... Τ.Κ. .... Τηλ..... Περιγραφή αντικείμενου εργασιών.....			
<b>ΑΝΤΙΤΟΥ</b>	Όνοματεπώνυμο..... Επάγγελμα..... Διεύθυνση..... Τηλ.....			
Χρόνος διανομής (απόφαση Γ.Σ.) (προμερισμάτων, διανομής ή κεφαλ. κερδών παρελθουσών χρήσεων):				
Χρόνος διανομής (απόφαση Γ.Σ.) (μερισμάτων, αμοιβών μελών Δ.Σ.):				
Χρόνος καταβολής ή πίστωσης των μερισμάτων, προμερισμάτων κτλ.:				
α/α	Είδος Εισοδήματος	Ποσό (Ευρώ)	Συντ/σπής φόρου	Ποσό Φόρου (Ευρώ)
1	Αμοιβές και ποσοστά μελών Δ.Σ. και Διευθυντών, αμοιβές εργατοϋπαλληλικού προσωπικού (εκτός μισθού)	001	10%	020
2	Μερίσματα από κέρδη χρήσης .....	002	10%	021
3	Μερίσματα από κέρδη παρελθουσών χρήσεων (ή κεφαλαιοποίηση)	003	10%	022
4	Προμερίσματα	004	10%	023
5	Μερίσματα αλλοδαπής προέλευσης	005	10% ή 20%	024
6	Προμερίσματα αλλοδαπής προέλευσης	006	10% ή 20%	025
7	Παροχές σε χρήμα ή σε είδος ανώνυμης εταιρείας προς διευθύνοντες, εντεταλμένους συμβούλους κλπ.	007	35%	026
8	Ποσό εξαγοράς ιδρυτικών τίτλων ημεδαπής Α.Ε.	008	35%	027
9	Κεφαλαιοποίηση αφορ. αποθ. αναπτ. νόμων (ν.1892/90, ν.1473/84)	009	5% ή 10%	028
10	Εισόδημα από συμβάσεις ή πράξεις επί παραγώγων χρηματοοικονομικών προϊόντων	010	15%	029
11	Υπεραπόδοση επενδύσεων μαθηματικών αποθεμάτων για ασφαλίσαις ζωής (ν.δ. 400/1970)	011	15%	030
12		012		031
	<b>Σύνολο</b>	013		032
	Μείον φόρος μερισμάτων που έχει παρακρατηθεί από συμμετοχές σε άλλες Α.Ε.			033
				034
	Υπόλοιπο οφειλόμενου ποσού			035
	Πρόσθετος φόρος λόγω εκπρόθεσμης υποβολής .....%			036
	<b>Σύνολο οφειλής</b>			037

### Υπεύθυνη δήλωση

Βεβαιώνω υπεύθυνα και με επίγνωση των συνεπειών του νόμου την ακρίβεια της δήλωσης αυτής

.....20.....

Ο Δηλών

Παραλήφθηκε  
Εμπρόθεσμα  
Εκπρόθεσμα  
.....20.....

Ο Παραλαβών

Βεβαιώθηκε  
Α.Χ.Κ.....  
Ημερομηνία.....

Ο Ενεργήσας την βεβαίωση

Αριθμός διπλοτύπου.....  
Ποσό Είσπραξης .....Ευρώ

Ο Επιμελητής Είσπραξης

## ΟΔΗΓΙΕΣ

### 1. Μερίσματα ημεδαπών ανωνύμων εταιρειών

Η παρακράτηση ενεργείται από την ανώνυμη εταιρεία, με συντελεστή 10%, κατά την καταβολή ή την εγγραφή των εισοδημάτων σε πίστωση των δικαιούχων και σε κάθε περίπτωση όχι αργότερα από ένα μήνα από την έγκριση του ισολογισμού από την Γενική Συνέλευση (Γ.Σ.) των μετόχων και αποδίδεται εφάπαξ εντός του επόμενου μήνα από αυτόν εντός του οποίου έγινε η παρακράτηση.

### 2. Μερίσματα από κέρδη παρελθουσών χρήσεων που έχουν υπαχθεί σε φορολογία

Η παρακράτηση ενεργείται από την ανώνυμη εταιρεία, με συντελεστή 10%, μέσα σε ένα μήνα από τη λήψη της σχετικής απόφασης από τη Γ.Σ. (έκτακτη ή τακτική) και αποδίδεται εφάπαξ εντός του επόμενου μήνα από αυτόν εντός του οποίου έγινε η παρακράτηση.

### 3. Προμερίσματα ημεδαπών ανωνύμων εταιρειών

Η παρακράτηση ενεργείται από την ανώνυμη εταιρεία, με συντελεστή 10%, κατά την καταβολή ή την εγγραφή των εισοδημάτων σε πίστωση των δικαιούχων και αποδίδεται εφάπαξ εντός του επόμενου μήνα από αυτόν εντός του οποίου έγινε η παρακράτηση.

### 4. Μερίσματα - Προμερίσματα αλλοδαπής προέλευσης

Η παρακράτηση ενεργείται από την μεσολαβούσα τράπεζα, με συντελεστή 10% στο καθαρό ποσό που εισάγεται από την αλλοδαπή και αποδίδεται εφάπαξ μέσα στον επόμενο από την καταβολή ή την πίστωση των εισοδημάτων μήνα. Σε περίπτωση που ο δικαιούχος εισπράξει τα εισοδήματα χωρίς την μεσολάβηση τράπεζας στην Ελλάδα και το προϊόν της είσπραξης παραμένει στο εξωτερικό, πρέπει να αποδίδει ο ίδιος τον οφειλόμενο φόρο στο καθαρό ποσό εφάπαξ με την υποβολή δήλωσης στη Δ.Ο.Υ. στην οποία υπάγεται, μέσα στον επόμενο από την καταβολή ή την πίστωση των εισοδημάτων μήνα. Όταν δικαιούχοι των πιο πάνω εισοδημάτων είναι νομικό πρόσωπο του άρθρου 101 του ΚΦΕ (ΑΕ, ΕΠΕ κλπ) ενεργείται παρακράτηση με συντελεστή 20%.

### 5. Αμοιβές και ποσοστά μελών του Δ.Σ. και Διευθυντών, αμοιβές εργατοϋπαλληλικού προσωπικού (εκτός μισθού)

Η παρακράτηση ενεργείται από την ανώνυμη εταιρεία, με συντελεστή 10%, κατά την καταβολή ή την εγγραφή των εισοδημάτων σε πίστωση των δικαιούχων και σε κάθε περίπτωση όχι αργότερα από ένα μήνα από την έγκριση του ισολογισμού από την Γενική Συνέλευση (Γ.Σ.) των μετόχων και αποδίδεται εφάπαξ εντός του επόμενου μήνα από αυτόν εντός του οποίου έγινε η παρακράτηση.

Η δήλωση αυτή υποβάλλεται σε τρία αντίτυπα, από τα οποία το τρίτο επιστρέφεται σε αυτόν που την υπέβαλε, υπογεγραμμένη από τον υπάλληλο που την έχει παραλάβει. Με την υποβολή της δήλωσης καταβάλλεται υποχρεωτικά ολόκληρο το ποσό που οφείλεται.