

κ. Μάρκη Κεραυνό  
Υπουργό Οικονομικών  
Υπουργείο Οικονομικών  
1439 Λευκωσία

26 Ιουλίου 2024

### ΜΕ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟ ΤΑΧΥΔΡΟΜΕΙΟ

Αξιότιμε κ. Υπουργέ,

**Θέμα: Εγκύκλιος 3/2024 σχετικά με τον Φορολογικό χειρισμό ασφαλιστρών για Σχέδια  
ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης**

Αναφερόμαστε σε πρόσφατη [εγκύκλιο](#) («η Εγκύκλιος») που έχει εκδοθεί από το Τμήμα Φορολογίας ημερομηνίας 30 Μαΐου 2024 και παρέχει διευκρινίσεις σχετικά με το φορολογικό χειρισμό της καταβολής ασφαλιστρών σε σχέδια ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης («Σχέδια») από άτομα για ίδια κάλυψη και από εργοδότες για κάλυψη των υπαλλήλων τους.

Συγκεκριμένα, η παρούσα Επιστολή προσυπογράφεται από τους Προέδρους του Παγκύπριου Δικηγορικού Συλλόγου («ΠΔΣ»), του Παγκύπριου Συνδέσμου Επαγγελματιών Ασφαλιστικών Διαμεσολαβητών («ΠΣΕΑΔ»), του Cyprus International Businesses Association («CIBA»), της Ομοσπονδίας Εργοδοτών & Βιομηχάνων Κύπρου («ΟΕΒ») και του Κυπριακού Εμπορικού και Βιομηχανικού Επιμελητηρίου («ΚΕΒΕ»). Είναι γεγονός ότι οι πιο κάτω προσυπογράφοντες ενεργούν ως επαγγελματικά σώματα που αντιπροσωπεύουν και έχουν εντολή όπως προστατεύουν τα συμφέροντα χιλιάδων μελών τους στην Κύπρο και ταυτόχρονα συμμετέχουν σε σημαντικά διεθνή επαγγελματικά σώματα και επιτροπές.

Η έκδοση της Εγκυκλίου από το Τμήμα Φορολογίας, αποτέλεσε την αιτία για την ετοιμασία της παρούσας κοινής επιστολής ενόψει των αναμενόμενων δυσμενών επιπτώσεων στην οικονομία της Κύπρου και επί της παραβίασης των έννομων και συνταγματικών δικαιωμάτων των φορολογούμενων πολιτών.

Σε συντομία και για σκοπούς εύκολης αναφοράς, να σημειωθεί ότι η Εγκύκλιος διατυπώνει την θέση ότι, τα σχέδια που προσφέρονται από ασφαλιστικές επιχειρήσεις που εποπτεύονται από τον Έφορο Ασφαλίσεων ή από οργανωμένα Ταμεία εργοδοτών ή επαγγελματικών κλάδων με ξεχωριστή νομική προσωπικότητα, θεωρούνται ότι έχουν την έγκριση του Εφόρου Φορολογίας με την προϋπόθεση ότι η φορολογική έκπτωση χορηγείται ως εξής:

- Μέχρι και το φορολογικό έτος 2023:

- Θα παρέχεται έκπτωση, από το φορολογητέο εισόδημα του εργοδότη, για τις ετήσιες συνήθεις εισφορές που καταβάλλει σε ένα τέτοιο Σχέδιο μέχρι 1% των αποδοχών των εργαζομένων που είναι μέλη στο Σχέδιο.

- Παροχή έκπτωσης, από το φορολογητέο εισόδημα του ατόμου (εργοδοτούμενου, αυτοεργαζομένου, εισοδηματία), για τις ετήσιες συνήθεις εισφορές που κατέβαλε σε τέτοιο Σχέδιο, με περιορισμό μέχρι ποσού ύψους 1.5% των φορολογητέων εισοδημάτων του ατόμου.

- Από το φορολογικό έτος 2024 και μετά:

- Παροχή έκπτωσης, από το φορολογητέο εισόδημα του εργοδότη, για τις ετήσιες συνήθεις εισφορές που καταβάλλει σε τέτοιο Σχέδιο.

- Παροχή έκπτωσης, από το φορολογητέο εισόδημα του ατόμου (εργοδοτούμενου, αυτοεργαζομένου, εισοδηματία), για τις ετήσιες συνήθεις εισφορές που κατέβαλε σε τέτοιο Σχέδιο, με περιορισμό μέχρι ποσού ύψους 2% των φορολογητέων εισοδημάτων του ατόμου.

Σύμφωνα με την Εγκύκλιο, η παροχή έκπτωσης τόσο για τον εργοδότη όσο και για τα άτομα αφορά το σύνολο των συνεισφορών που καταβάλλονται σε όλα τα Σχέδια στα οποία τα συγκεκριμένα πρόσωπα συμμετέχουν. Επιπρόσθετα, διευκρινίζεται πως η έκπτωση θα αφορά εισφορές για κάλυψη της ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης και των εξαρτώμενων προσώπων, δηλαδή σύζυγο και εξαρτώμενα τέκνα που περιλαμβάνονται στο σχετικό Σχέδιο.

Επίσης, διατυπώνεται ότι η οποιαδήποτε μονομερής εισφορά εργοδότη σε σχέδιο (πέραν του 50% του συνολικού ασφαλιστρού) για τον υπάλληλο θα θεωρείται παροχή σε είδος (benefit in kind) και θα υπόκειται σε φόρο εισοδήματος εφαρμόζοντας επιπλέον τους πιο πάνω αναφερόμενους ποσοστιαίους περιορισμούς.

#### **Θέση του ΠΑΣ, ΠΣΕΑΔ, CIBA, ΟΕΒ και ΚΕΒΕ**

Είναι γεγονός ότι οι θέσεις του ΠΑΣ, έχουν κοινοποιηθεί και στον Έφορο Φορολογίας πριν την ημερομηνία έκδοσης της Εγκυκλίου. Συγκεκριμένα, επί του προσχεδίου της Εγκυκλίου, ο ΠΑΣ παράθεσε γραπτώς τις απόψεις του και συγκεκριμένα ότι η προτεινόμενη πρακτική δυσμενώς διαφοροποιεί τον φορολογικό χειρισμό έκπτωσης των καταβληθέντων ασφαλιστρών σε ιατροφαρμακευτικά σχέδια σε σχέση με άλλα ασφάλιστρα και/ή εισφορές που συμπεριλαμβάνονται στα Άρθρα 9(1)(β) και 14 του Περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου του 2002 (Ν. 118(Ι)/2002) («ο Νόμος»).

Είναι θεμελιώδες συνταγματικό δικαίωμα οποιουδήποτε προσώπου να λαμβάνει τέτοιες ενέργειες προς διασφάλιση της σωματικής του ακεραιότητας αλλά και της ίδιας της ζωής του. Τόσο το γράμμα όσο και το πνεύμα του Νόμου αναγνωρίζει και διασφαλίζει το θεμελιώδες αυτό δικαίωμα εκάστου πολίτη με την εισαγωγή σχετικών διατάξεων στο Άρθρο 14 του Νόμου και συγκεκριμένα στα εδάφια (5) και (6) αυτού χωρίς την επιβολή του όποιου περιορισμού

ως προς το ύψος των σχετικών ασφαλιστρών σε ιατροφαρμακευτικά σχέδια (πλέον του γενικού περιορισμού όπως αυτός διατυπώνεται στην παράγραφο (ii) της επιφύλαξης του εδαφίου (6) του Άρθρου 14).

Συνεπώς οι εισφορές και/ή ασφάλιστρα που αφορούν ιατροφαρμακευτικά σχέδια με βάση τις διατάξεις του Νόμου θα πρέπει να εκπίπτουν εν την ολότητα τους, χωρίς επιπλέον ποσοστιαίους περιορισμούς που δεν έχουν εισαχθεί στον Νόμο (πλέον του ανωτέρω γενικού περιορισμού). Η Εγκύκλιος δημιουργεί δυσμενής διάκριση μεταξύ της καταβολής ασφαλιστρών σε Σχέδια και των υπολοίπων ασφαλιστρών και εισφορών όπως αυτά διατυπώνονται στο Άρθρο 14, περιλαμβανομένων και των εισφορών στο Γενικό Σύστημα Υγείας παρόλο που αυτό σήμερα αδυνατεί να παρέχει όλες τις απαιτούμενες υπηρεσίες φροντίδας υγείας στους πολίτες της Κυπριακής Δημοκρατίας.

Η Εγκύκλιος επιβάλλει ένα πρόσθετο περιορισμό (ως αναφέρεται ανωτέρω) για τις εισφορές και/ή ασφάλιστρα σε Σχέδια που συγκρούεται τόσο με το πνεύμα όσο και με το γράμμα του Νόμου. Προπάντων οι οποιοδήποτε περιορισμοί πλήττουν δυσανάλογα τον πολίτη, χωρίς την τήρηση του μέτρου της αναλογικότητας και συγκρούονται με θεμελιώδη δικαιώματα των πολιτών που αφορούν την διασφάλιση της σωματικής τους ακεραιότητας αλλά και της ίδιας τους της ζωής. Ως απόρροια, ο πρόσθετος περιορισμός δεν δύναται να έχει έννομη εφαρμογή αφού είναι κατά παράβαση των διατάξεων του Νόμου.

Προς πιστή εφαρμογή των νομοθετικών διατάξεων, είναι η θέση μας, όπως αυτά τα καταβλητέα ποσά εκπίπτουν του φορολογητέου εισοδήματος οποιουδήποτε ατόμου χωρίς οποιοδήποτε πρόσθετο περιορισμό πέραν αυτού που σημειώνεται στην παράγραφο (ii) της επιφύλαξης του εδαφίου (6) του Άρθρου 14. Το ίδιο συμπέρασμα συνάγεται και στην περίπτωση εφαρμογής εκπτώσεων χωρίς οποιουδήποτε ποσοτικούς περιορισμούς για τις ετήσιες συνήθεις εισφορές που καταβάλει ο εργοδότης βάση των Άρθρων 9(1)(β) και 14(5) του Νόμου. Θεωρούμε ότι ο επιβαλλόμενος περιορισμός ως το κείμενο της Εγκυκλίου είναι κατά παρέκκλιση των διατάξεων του Νόμου αλλά και των θεμελιωδών δικαιωμάτων εκάστου φορολογούμενου πολίτη όπως αυτά διατυπώνονται στο Σύνταγμα της Κυπριακής Δημοκρατίας συμπεριλαμβανομένου του Άρθρου 7 αυτού.

Περιορισμοί πέραν αυτών που ρητά προβλέπονται από τον Νόμο μπορούν να γίνουν με τροποποίηση κατόπιν έννομης διαδικαστικής διαβούλευσης και κατάθεσης νομοσχεδίου στην Βουλή των Αντιπροσώπων. Η Εγκύκλιος δεν μπορεί να συνιστά μέσο τροποποίησης του Νόμου ιδιαίτερα όταν πρόνοιες αυτής επηρεάζουν δυσμενώς τον φορολογούμενο πολίτη. Επιπρόσθετες τροποποιήσεις του Νόμου που δυσμενώς επηρεάζουν τους πολίτες δεν μπορούν να έχουν αναδρομική ισχύ προς παρέκκλιση θεμελιωδών δικαιωμάτων των πολιτών όπως διατυπώνονται στο Άρθρο 24 του Συντάγματος της Κυπριακής Δημοκρατίας, που μεταξύ άλλων προνοεί εντός του εδαφίου (3) του Άρθρου 24 ότι,

*.. 'Ουδείς φόρος, τέλος ή εισφορά οιασδήποτε φύσεως επιβάλλεται αναδρομικών...'*

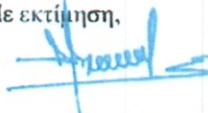
Κύριε Υπουργέ,

Είμαστε βέβαιοι πως αντιλαμβάνεστε πλήρως την ανάγκη προς την διατήρηση της νομιμότητας οποιασδήποτε πράξης της εκτελεστικής εξουσίας. Περαιτέρω, τέτοιες ενέργειες που περιορίζουν τα συνταγματικά δικαιώματα των φορολογούμενων πολιτών και άμεσα επηρεάζουν σημαντικούς τομείς της οικονομίας δεν μπορούν να λαμβάνονται χωρίς ουσιαστική διαβούλευση η οποία να απολήγει σε αποτέλεσμα υπέρ της αύξησης των κρατικών εσόδων και έναντι των όποιων και δυσανάλογων επιπτώσεων συμπεριλαμβανομένου του αναμενόμενου οικονομικού αντικτύπου στις εταιρείες που δραστηριοποιούνται στην Κύπρο.

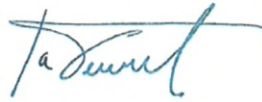
Η υιοθέτηση Κανονισμών και/ή η τροποποίηση Νόμων δεν μπορεί με κανένα τρόπο να παρακάμπτεται με την έκδοση Εγκυκλίων και στην απουσία της άσκησης της νομοθετικής εξουσίας εντός ενός κράτος δικαίου. Είναι γεγονός ότι έχει νομολογικά καθορισθεί ότι τέτοιες πρακτικές δεν δύναται να παράγουν οποιαδήποτε έννομα αποτελέσματα αφού ενεργούν κατά παράβαση των νομοθετικών διατάξεων επιπλέον του γεγονότος ότι στην παρούσα περίπτωση επιβάλλεται αναδρομική πρακτική που παραβιάζει τα συνταγματικά δικαιώματα των φορολογούμενων πολιτών.

Σας ευχαριστούμε εκ των προτέρων για την θετική σας ανταπόκριση αναφορικά με την εκτέλεση οποιωνδήποτε πράξεων προς επαναφορά της αρχής της νομιμότητας επί του πιο πάνω θέματος.

Με εκτίμηση,



Μιχάλης Βορκάς  
Πρόεδρος

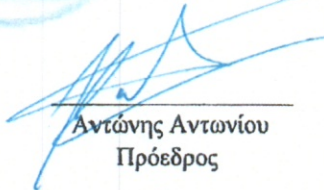


Πάνος Τσιολής  
Πρόεδρος



Δόξια Νίκη Χατζηβασιλείου  
Πρόεδρος

C I B A



Αντώνης Αντωνίου  
Πρόεδρος



OEB



Σταύρος Σταύρου  
Πρόεδρος



Cyprus  
Chamber of  
Commerce &  
Industry

Κοιν: Έφορος Φορολογίας