

## Φορολογική αντιμετώπιση τόκων καταθέσεων αστικής μη κερδοσκοπικής

Οι τόκοι καταθέσεων αστικής μη κερδοσκοπικής εταιρείας φορολογούνται με τις γενικές διατάξεις και θα πρέπει να γίνουν και οι αντίστοιχες εγγραφές παρακράτησης '( Λογ. 33-13-06) ή φορολογούνται αυτοτελώς βάσει του Ν.2238/94 άρθρο 54 παρ.4 δηλ. ως νομικά πρόσωπα της παρ. 2 του άρθρου 101;

### Απάντηση

1. Στην [παρ. 1 του άρθρου 12 του Ν. 2238/1994](#) αναφέρεται ότι: «επιβάλλεται φόρος εισοδήματος στους τόκους, οι οποίοι αποκτώνται από φυσικά ή νομικά πρόσωπα, ενώσεις προσώπων ή ομάδες περιουσίας, χωρίς να εξετάζεται η ιθαγένεια και ο τόπος που διαμένουν ή κατοικούν ή έχουν την έδρα τους και προκύπτουν στην Ελλάδα από:

α) Οποιαδήποτε μορφή κατάθεσης, περιλαμβανομένων και των πιστοποιητικών καταθέσεων, σε τράπεζα ή ταμιευτήριο, που είναι στην Ελλάδα.

β) .....

Στην παρ. 2 του ίδιου άρθρου ορίζεται ότι:

«Ο φόρος υπολογίζεται στο ποσό των τόκων που προκύπτουν με συντελεστή δέκα πέντε τοις εκατό (15%).

Ο φόρος αυτός παρακρατείται από τον οφειλέτη των τόκων κατά το χρόνο που γίνεται ο εκτοκισμός της κατάθεσης ή από εκείνον που καταβάλλει τους τόκους, κατά την εξαργύρωση των τοκομεριδίων.

Ειδικώς, για ομόλογα χωρίς κουπόνια (Zero Coupon) ο φόρος υπολογίζεται κατά την έκδοσή τους.

**Με την παρακράτηση του φόρου εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση των υπόχρεων του άρθρου 2, καθώς και των υπόχρεων της παραγράφου 2 του άρθρου 101.»**

Επισημαίνουμε ότι οι αστικές μη κερδοσκοπικές εταιρείες αναφέρονται στην παρ. 4 του άρθρου 2 του Ν. 2238/199 και επομένως για το έτος 2013 με την παρακράτηση του φόρου 15% στους τόκους καταθέσεων εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση της

αστικής μη κερδοσκοπικής εταιρείας.

2. Για φορολογικά έτη που αρχίζουν από την 1η Ιανουαρίου 2014 και μετά, έχουν εφαρμογή οι διατάξεις των άρθρων του νέου Κ.Φ.Ε. ([N. 4172/2013](#)).

Με τις διατάξεις της [περ.ε' του άρθρου 45 του Ν.4172/2013](#) ορίζεται ότι στο φόρο εισοδήματος νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων περιλαμβάνονται και οι αστικές κερδοσκοπικές ή μη κερδοσκοπικές εταιρίες.

Στην [περίπτωση β' της παρ. 1 του άρθρου 64 του Ν. 4172/2013](#), ορίζεται συντελεστής παρακράτησης φόρου για τόκους δεκαπέντε τοις εκατό (15%).

Στην παρ. 4 του άρθρου 37 του Ν4172/2013 ορίζεται ότι: «Εάν οι τόκοι υπόκεινται σε παρακράτηση φόρου, όπως ορίζεται στο Μέρος Τέταρτο του Κ.Φ.Ε., ο **παρακρατούμενος φόρος εξαντλεί τη φορολογική υποχρέωση μόνο για τα φυσικά πρόσωπα και για το συγκεκριμένο είδος εισοδήματος του φορολογούμενου με βάση τον Κ.Φ.Ε..»**

Στην [παρ. 2 του άρθρου 47 του Ν. 4172/2013](#) αναφέρεται ότι, όλα τα έσοδα που αποκτούν τα νομικά πρόσωπα και οι νομικές οντότητες που αναφέρονται στις περιπτώσεις του άρθρου 45 (περιλαμβάνονται οι αστικές μη κερδοσκοπικές εταιρείες) θεωρούνται έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα.

Επομένως, για φορολογικά έτη που αρχίζουν από την 1η Ιανουαρίου 2014 και μετά, με την παρακράτηση του φόρου που ενεργείται στους τόκους δεν εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση για το συγκεκριμένο εισόδημα. Το συγκεκριμένο εισόδημα θα προστεθεί με άλλα εισοδήματα από επιχειρηματική δραστηριότητα. Το εισόδημα αυτό θα καταχωρηθεί στα βιβλία με μικτό ποσό και ο παρακρατηθείς φόρος 15% στο λογαριασμό 33.13 Κατά την υποβολή της φορολογικής δήλωσης θα αφαιρεθεί ο παρακρατηθείς φόρος 15% για τον υπολογισμό του οφειλόμενου φόρου.