

#206

18/12/2024

 **Accounting  
Solutions**

## ΝΕΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΝΟΜΟΣ

### NEW TAX LAW

**Από τον / From:**



**D. Petkovits / Δ. Πέτκοβιτς**

Partner, Financial Services

211 4804400

[dpetkovits@accountingsolutions.gr](mailto:dpetkovits@accountingsolutions.gr)

**[www.accountingsolutions.gr](http://www.accountingsolutions.gr)**

**Σημείωση:** Οι πληροφορίες στο παρόν προορίζονται μόνο για γενική ενημέρωση και δεν θα πρέπει να ληφθούν υπόψη ως αποκλειστική βάση για τη λήψη αποφάσεων. **Disclaimer:** The information in this document is intended only as a general update and should not be taken as the sole foundation for decision making.

## Νέος Φορολογικός Νόμος

Την 4<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2024 ψηφίστηκε από την Ελληνική Βουλή ο Νόμος υπ' αρ. 5162/ 2024 «Μέτρα για την ενίσχυση του εισοδήματος, φορολογικά κίνητρα για την καινοτομία και τους μετασχηματισμούς επιχειρήσεων και άλλες διατάξεις».

Το εν λόγω νομοθέτημα περιέχει πολλές νέες ρυθμίσεις σε σημαντικά φορολογικά, ασφαλιστικά και λοιπά θέματα. Στο παρόν αναλύονται ορισμένες από τις σημαντικότερες νέες διατάξεις.

Ειδικότερα:

### A. Φορολογικές ρυθμίσεις για φυσικά πρόσωπα

- Από το φορολογικό έτος 2024 και εντεύθεν καταργείται το **τέλος επιτηδεύματος** στα φυσικά πρόσωπα επιτηδευματίες και ελεύθερους επαγγελματίες.
- Στην περίπτωση συμβάσεων μίσθωσης κατοικιών, μέγιστης επιφάνειας 120 τ.μ., με ελάχιστη διάρκεια 36 μηνών προβλέπεται η απαλλαγή από το φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων για τους πρώτους 36 μήνες της εν λόγω μίσθωσης μετά το μήνα της σύναψης του σχετικού συμφωνητικού. Η εν λόγω ρύθμιση αφορά ακίνητα που δηλώνονταν ως κενά ή είχαν διατεθεί για βραχυχρόνια μίσθωση.

Αν εντός των ανωτέρω 36 μηνών: α) το ακίνητο κενωθεί, η απαλλαγή παύει να ισχύει από το φορολογικό έτος που αυτό κενώνεται, ενώ αν β) διατεθεί για βραχυχρόνια μίσθωση, η απαλλαγή παύει να ισχύει από το πρώτο έτος της μίσθωσης.

- Για το έτος 2024 ο **ΕΝ.Φ.Ι.Α.** μειώνεται κατά δέκα τοις εκατό (10%) για κατοικίες φυσικών προσώπων που ασφαρίζονται σε ασφαλιστική επιχείρηση για σεισμό, πυρκαγιά και πλημμύρα, εφόσον η ασφάλιση καλύπτει το σύνολο της αξίας του ακινήτου.

Για τα έτη 2025 και εφεξής, για κατοικίες φυσικών προσώπων που ασφαρίζονται ως ανωτέρω, ο ΕΝ.Φ.Ι.Α μειώνεται κατά είκοσι τοις εκατό (20%), εφόσον η φορολογητέα αξία τους για σκοπούς επιβολής ΕΝ.Φ.Ι.Α. δεν υπερβαίνει τις πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ, και κατά δέκα τοις εκατό (10%), εφόσον υπερβαίνει τις πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ.

Προϋπόθεση των ανωτέρω εκπτώσεων είναι η ασφάλιση να αφορά το προηγούμενο έτος με διάρκεια τουλάχιστον τριών (3) μηνών. Αν η διάρκεια της ασφάλισης είναι μικρότερη του ενός (1) έτους, η μείωση του ΕΝ.Φ.Ι.Α. προσαρμόζεται αναλογικά.

- Η περίοδος για την **υποβολή δηλώσεων φόρου εισοδήματος** για το προηγούμενο φορολογικό έτος ξεκινά στις 15 Μαρτίου και λήγει στις 15 Ιουλίου κάθε έτους. Εάν ένας φορολογούμενος καταβάλει το σύνολο του φόρου εισοδήματος μέχρι την 31η Ιουλίου, έχει **έκπτωση φόρου** 4% εφόσον η δήλωση υποβληθεί μέχρι την 30ή Απριλίου, 3% εφόσον η δήλωση υποβληθεί μέχρι τη 15η Ιουνίου και 2% εφόσον η δήλωση υποβληθεί μέχρι τη 15η Ιουλίου.

### B. Φορολογικές ρυθμίσεις για νομικά πρόσωπα

- Τροποποιούνται οι διατάξεις για το **τέλος ανθεκτικότητας** στην κλιματική κρίση που οφείλουν ξενοδοχεία, ενοικιαζόμενα επιπλωμένα δωμάτια/ διαμερίσματα, ακίνητα που διατίθενται μέσω βραχυχρόνιας μίσθωσης, αυτοεξυτηρητούμενα καταλύματα κλπ.
- Επιβάλλεται **τέλος κρουαζιέρας** σε επαγγελματικά πλοία αναψυχής που επιβαρύνει τον επιβάτη. Με κοινή υπουργική απόφαση θα διευκρινιστούν οι λεπτομέρειες εφαρμογής της σχετικής διάταξης.
- Θεσπίζονται κανόνες αποτίμησης περιουσιακών στοιχείων και εταιρικών συμμετοχών σε **μετασχηματισμούς** και τίθενται κανόνες για τη φορολόγηση της υπεραξίας που προκύπτει

από συγχωνεύσεις, διασπάσεις, μετατροπές, αποσχίσεις κλάδου και ανταλλαγή εταιρικών συμμετοχών.

- Επεκτείνονται τα **κίνητρα για δαπάνες επιστημονικής και τεχνολογικής** έρευνας που καταβάλλονται για την παροχή έργου ή υπηρεσίας προς επιχειρήσεις που είναι εγγεγραμμένες στο Εθνικό Μητρώο Νεοφυών Επιχειρήσεων ή ερευνητικά κέντρα, ινστιτούτα ή Πανεπιστημιακά Κέντρα ή Ερευνητικά Ινστιτούτα, καθώς από το φορολογικό έτος 2025 θα εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα των επιχειρήσεων αυτών, κατά τον χρόνο της πραγματοποίησής τους, προσαυξημένες κατά 150%.

#### Γ. Λοιπές φορολογικές ρυθμίσεις

- **Παρατείνεται η αναστολή ΦΠΑ** ακινήτων έως την 31.12.2025 και επιβάλλεται φόρος μεταβίβασης ακινήτων.
- Παρατείνεται η αναστολή επιβολής **φόρου υπεραξίας από μεταβίβαση ακινήτων** έως την 31.12.2026.
- Επεκτείνεται η απαλλαγή από φόρο εισοδήματος σε **μερίσματα** και κεφαλαιακά κέρδη/υπεραξίες, που εισπράττει ημεδαπή μητρική εταιρία από θυγατρική της εγκατεστημένη εκτός Ε.Ε.

#### Δ. Κοινωνικοασφαλιστικές και Ασφαλιστικές ρυθμίσεις

- Από την 1η.1.2025, η ασφαλιστική **εισφορά υπέρ υγειονομικής περίθαλψης** των μισθωτών μειώνεται από 7,10% σε 6,10% επί των πάσης φύσεως αποδοχών και κατανέμεται κατά ποσοστό 5,45% για παροχές σε είδος, εκ του οποίου 1,65% βαρύνει τον ασφαλισμένο και 3,80% τον εργοδότη, και ποσοστό 0,65% για παροχές σε χρήμα, εκ του οποίου 0,40% βαρύνει τον ασφαλισμένο και 0,25% βαρύνει τον εργοδότη.
- Καταργείται ο **φόρος ασφαλιστρων** για συμβάσεις του κλάδου υγείας για παιδιά έως δέκα οκτώ (18) ετών.
- Επεκτείνεται η **υποχρέωση ασφάλισης έναντι φυσικών καταστροφών** στις επιχειρήσεις που είχαν κατά το προηγούμενο φορολογικό έτος ετήσια ακαθάριστα έσοδα από 500.000 ευρώ και άνω.

## New Tax Law

The Greek Parliament voted on 4.12.2024 the Law 5162/ 2024 titled “*Measures for strengthening the income, tax incentives for innovation and transformations of companies and other provisions*”.

The said law introduces several new rules in crucial tax, social security and other issues. The present newsletter highlights only certain of the most important law provisions.

Specifically:

### A. Tax provisions for individuals

- As of tax year 2024 and onwards the **entrepreneurship duty** is abolished for individuals entrepreneurs and freelancers.
- In the case of lease agreements of residences with a maximum surface of 120 square meters and a minimum term 36 months an **income tax exemption** for individuals is provided for the first 36 months of the said lease after the month of the conclusion of the relevant agreement. This provision applies to real estate properties previously declared as “empty” or subject to short-term leases.

If within the said 36 months the property is emptied, then the exemption ceases for the tax year of the evacuation. On the other hand if within the said 36 months the property is subject to a short-term lease, then the exemption ceases from the first year of the lease.

- For the year 2024 the **Unified Real Estate Tax** (URET) is reduced by 10% for residences of individuals insured against earthquake, fire and floods, if the insurance covers the total value of the property.

For the years 2025 and onwards residences of individuals insured as above are subject to a reduced by 20% URET, provided that their taxable value for the imposition of URET does not exceed 500.000 Euro, and by 10% if it exceeds the said threshold.

A prerequisite for the above reductions is that the insurance concerns the previous year with a minimum duration of 3 months. If the insurance is shorter than a year, the URET reduction is adjusted accordingly.

- The timeframe for the submission of the income tax returns for the previous tax year starts on the 15<sup>th</sup> of March and ends on the 15<sup>th</sup> of July each year. If a tax payer pays the total income tax due by 31<sup>st</sup> July, an income **tax discount** of 4% is granted, provided that the tax return was submitted by the 30<sup>th</sup> of April. If the return is submitted until the 15<sup>th</sup> of June, the tax discount is 3% and it falls to 2% if the return is filed by the 15<sup>th</sup> of July.

### B. Tax provisions for companies

- The provisions regarding the **Climate Crisis Resilience Fee**, which is owed by hotels, furnished rooms/ apartments for rent, properties for short-term lease etc. are modified.
- A **cruise duty** is imposed to cruise ships and burdens each passenger. A ministerial decision will set the implementation details regarding this provision.
- Special rules are introduced for the valuation of assets and company participations in the case of **transformations** and provisions for the taxation of the capital gain arising from mergers, divisions, conversions, split-offs and exchange of company participations.
- The **incentives for scientific and technological research** expenses are extended. Specifically, these expenses will be deductible from the gross income of companies, increased by 150%, at the time of their incurrance, provided that they are related to projects/ provision

services to legal entities registered with the National Startup Registry or research centers, institutes or University centers or Research Institutes.

### C. Other tax provisions

- **The suspension of VAT on real estate property is prolonged until 31.12.2025** and real estate transfer tax is imposed.
- The suspension of imposition of tax on **capital gain arising from the transfer of estate property** is prolonged until 31.12.2026.
- The income tax exemption of **dividends** and profit/ capital gain received by a Greek parent entity applies also on those dividends paid by a subsidiary seated outside the EU region.

### D. Social security and private insurance provisions

- As of 1.1.2025 the **healthcare social security contributions** of employees is reduced from 7,10% to 6,10%. These contributions apply on any remuneration paid and is split into 5,45% for provisions in kind, from which 1,65% burdens the insured person and 3,80% the employer. The remaining 0,65% concerns monetary provisions, from which 0,40% burdens the insured employee and 0,25% the employer.
- The **insurance tax** is abolished in the case of private health insurance schemes of minors.
- The **obligation of insurance against extreme physical phenomena** is extended to companies with annual gross income exceeding 500.000 Euro.

[www.accountingsolutions.gr](http://www.accountingsolutions.gr)