

Tax

Flash

Φεβρουάριος 2021

Θέσπιση ευνοϊκού φορολογικού πλαισίου για την προσέλκυση family offices στην Ελλάδα

Με τον Νόμο 4778/2021 θεσπίστηκε ένα νέο νομοθετικό πλαίσιο, με ισχύ από το φορολογικό έτος 2021 και εφεξής, με το οποίο παρέχονται κίνητρα για την ίδρυση εταιρειών ειδικού σκοπού διαχείρισης οικογενειακής περιουσίας (family offices) στην Ελλάδα. Αναλυτικά:

Τι είναι τα family offices;

Τα family offices είναι νομικά πρόσωπα (πλην νομικών προσώπων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα) που ως αποκλειστικό σκοπό έχουν τη διαχείριση της οικογενειακής περιουσίας, των επενδύσεων και των χρηματικών ρών που κατέχουν είτε άμεσα είτε έμμεσα - δηλ. μέσω νομικών προσώπων ή νομικών οντοτήτων - φυσικά πρόσωπα, τα οποία έχουν φορολογική κατοικία στην Ελλάδα.

Η προϋπόθεση της φορολογικής κατοικίας των φυσικών προσώπων στην Ελλάδα ενδέχεται να περιορίσει στην πράξη τη δυνατότητα υπαγωγής family offices στο ευνοϊκό αυτό καθεστώς (π.χ. σε περιπτώσεις οικογενειών που όλα τα μέλη δεν έχουν φορολογική κατοικία στην Ελλάδα). Λαμβανομένου υπόψη ότι σκοπός του νέου πλαισίου, όπως αποτυπώνεται στην αιτιολογική έκθεση, είναι η απασχόληση του ανθρωπίνου δυναμικού που ασχολείται με τη διαχείριση περιουσίας στην Ελλάδα, θα μπορούσε να επανεξεταστεί η προϋπόθεση αυτή προκειμένου να προσελκύσει την ίδρυση family offices στην Ελλάδα ανεξάρτητα από τη χώρα φορολογικής κατοικίας των μελών της οικογένειας.

Ποια πρόσωπα μπορούν να συμμετέχουν;

Στα family offices μπορούν να συμμετέχουν μέλη της ίδιας οικογένειας - σύζυγοι, μέρη συμφώνου συμβίωσης, γονείς και άγαμα τέκνα αυτών - καθώς και νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες στις οποίες συμμετέχουν τα μέλη αυτά. Εντούτοις, τα φυσικά πρόσωπα - μέλη της εταιρείας, δεν μπορούν να είναι και εργαζόμενοι σε αυτήν.

Ο περιορισμός των «μελών της οικογένειας» μόνο σε συζύγους, γονείς και τέκνα των φυσικών προσώπων για την εφαρμογή του εν λόγω καθεστώτος φαίνεται να είναι ιδιαίτερα στενός, λαμβάνοντας ιδίως υπόψη ότι στην πράξη η διαχείριση της οικογενειακής περιουσίας εκτείνεται σε περισσότερες γενιές.

Ποιες προϋποθέσεις υπάρχουν;

Τα family offices θα πρέπει να απασχολούν στην Ελλάδα προσωπικό τουλάχιστον 5 ατόμων εντός 12 μηνών από τη σύστασή τους και εφεξής, ενώ θα πρέπει να πραγματοποιούν στην Ελλάδα δαπάνες λειτουργίας τουλάχιστον 1.000.000 ευρώ ετησίως. Η παροχή υπηρεσιών μπορεί να ανατίθεται και σε τρίτα πρόσωπα, υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του Κ.Φ.Ε. περί φορολογικών κάτοικων σε κράτη μη συνεργάσιμα ή που υπόκεινται σε προνομιακό φορολογικό καθεστώς.

Το ποσό των ελάχιστων δαπανών του 1.000.000 ευρώ είναι ιδιαίτερα υψηλό, καθιστώντας το καθεστώς λιγότερο ελκυστικό από τα αντίστοιχα σε άλλες χώρες.

Ποιες υπηρεσίες μπορούν να παρέχονται;

Οι υπηρεσίες που ενδεικτικά θα μπορούν να παρέχουν τα family offices, καθώς και όλες οι λοιπές αναγκαίες λεπτομέρειες για την εφαρμογή των εν λόγω διατάξεων, αναμένεται να διευκρινιστούν με κοινή απόφαση του Υπουργού Οικονομικών και του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων.

Πώς φορολογούνται;

Τα ακαθάριστα έσοδα των family offices προσδιορίζονται με τη μέθοδο κόστους (συμπεριλαμβανομένων των πάσης φύσεως εξόδων και αποσβέσεων, πλην του φόρου εισοδήματος) πλέον περιθωρίου κέρδους 7%, ενώ ο φόρος υπολογίζεται με τον ισχύοντα κάθε φορά συντελεστή. Παράλληλα, υποχρεούνται σε παρακράτηση φόρου για τις πληρωμές στις οποίες προβαίνουν, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις.

Ο προσδιορισμός του περιθωρίου κέρδους με σταθερό συντελεστή 7% ενδέχεται να εγείρει προβληματισμούς ως προς τη συμβατότητα των διατάξεων αυτών με τις διατάξεις της ευρωπαϊκής νομοθεσίας περί κρατικών ενισχύσεων σε περίπτωση που θεωρηθεί ότι το περιθώριο αυτό δημιουργεί επιλεκτικά φορολογικό πλεονέκτημα συγκρινόμενο με περιθώρια κέρδους που αποκομίζουν ανεξάρτητοι πάροχοι όμοιων υπηρεσιών.

Πώς αντιμετωπίζονται από πλευράς Φ.Π.Α.;

Οι πράξεις που διενεργούνται μεταξύ των family offices και των προσώπων που συμμετέχουν σε αυτά, θεωρείται ότι είναι εκτός πεδίου Φ.Π.Α., ως πράξεις που διενεργούνται εντός ενιαίας οντότητας.

Επισημαίνεται ότι η μη επιβολή Φ.Π.Α. στις εν λόγω πράξεις συνεπάγεται ταυτόχρονα ότι δεν θα παρέχεται στα family offices δικαίωμα έκπτωσης του φόρου εισροών τους.

Σχέση με λοιπά καθεστώτα

Το εν λόγω καθεστώς έχει εφαρμογή και για φυσικά πρόσωπα με φορολογική κατοικία στην Ελλάδα, ανεξάρτητα αν την έχουν μεταφέρει κατ' εφαρμογή ενός καθεστώτος εναλλακτικής φορολόγησης / ειδικού τρόπου φορολόγησης (φυσικά πρόσωπα - επενδυτές, συνταξιούχοι ή μισθωτοί / ελεύθεροι επαγγελματίες).

Σαφώς και το νέο αυτό καθεστώς αναμένεται να ενισχύσει περαιτέρω τις προσπάθειες προσέλκυσης αλλοδαπών φορολογικών κατοίκων σημαντικής οικονομικής επιφάνειας. Ωστόσο, εν αναμονή της διευκρινιστικής απόφασης, υφίστανται ορισμένα καίρια σημεία τα οποία απαιτούν ιδιαίτερη προσοχή για την επιτυχή εφαρμογή του.

Σημειώνεται ότι κάθε εξατομικευμένη περίπτωση θα πρέπει να εξετάζεται βάσει των συγκεκριμένων χαρακτηριστικών της και ότι οι ανωτέρω αναφερόμενες γενικές αρχές ενδέχεται να μην εφαρμόζονται απαραίτητως σε όλες τις περιπτώσεις. Οι εξειδικευμένοι μας σύμβουλοι είναι σε θέση να σας βοηθήσουν όσον αφορά τα ζητήματα που ανακύπτουν στη δική σας εξατομικευμένη περίπτωση.

www.pwc.gr

Το κείμενο αποσκοπεί μόνο σε γενική ενημέρωση των ενδιαφερομένων και δεν πρέπει να χρησιμοποιείται ως βάση για λήψη αποφάσεων. Για περισσότερες πληροφορίες απευθυνθείτε στην PwC: Λεωφ. Κηφισίας 268, 15232 Χαλάνδρι τηλ. +30 210 6874400

© 2021 PricewaterhouseCoopers Business Solutions AE. Με επιφύλαξη όλων των νομίμων δικαιωμάτων. Η επωνυμία 'PwC' αναφέρεται στην εταιρεία μέλος του δικτύου στην Ελλάδα, και σε μερικές περιπτώσεις μπορεί να αναφέρεται στο δίκτυο των εταιρειών μελών της PwC. Κάθε εταιρεία μέλος αποτελεί μια ξεχωριστή νομική οντότητα. Για περισσότερες πληροφορίες, παρακαλούμε επισκεφθείτε το www.pwc.com/structure.