



Προς Ομοσπονδίες μέλη της ΣΕΤΚΕ

Θέμα: Αλλαγές Νέου Ασφαλιστικού - Πως επηρεάζονται τα μέλη / διαχειριστές / εταίροι των νομικών προσώπων

Αγαπητοί Συνάδελφοι,

Μετά την δημοσίευση του νέου ασφαλιστικού νόμου 4387/2016 στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ 85^α), επιχειρούμε μία πρώτη προσέγγιση των διατάξεων, ώστε να κατανοήσουμε ποια θα είναι η αντιμετώπιση των συναδέλφων από τους φορείς κοινωνικής ασφάλισης που μας αφορούν, κυρίως του ΟΓΑ και του ΟΑΕΕ. Ενόψει των ειδικότερων αναλύσεων θα πρέπει να θυμόμαστε τα εξής βασικά:

- Η διπλή ασφάλιση εξακολουθεί να ισχύει, όπως όταν πχ. κάποιος είναι μισθωτός και ταυτόχρονα εκμεταλλεύεται ενοικιαζόμενα δωμάτια. Με το νέο νόμο, υποχρέωση διπλής ασφάλισης έχουν και οι νέοι ασφαλισμένοι μετά την 1-1-1993, εφόσον ασκούν διπλή ασφαλιστέα δραστηριότητα.
- Οι ασφαλισμένοι στον ΟΓΑ συνάδελφοί μας (με έδρα της ασκούμενης δραστηριότητας σε πόλεις, χωριά ή οικισμούς κάτω των 2.000 κατοίκων ή κάτω των 1.000 κατοίκων στους νομούς Αττικής, Βοιωτίας, Εύβοιας, Κορινθίας, Αχαΐας και Θεσσαλονίκης και μόνιμοι κάτοικοι νησιών με πληθυσμό κάτω των 3.100 κατοίκων) φαίνεται ότι διατηρούν την ασφάλισή τους στον ΟΓΑ. Σύμφωνα με το άρθρο 40 του νόμου, στους

ασφαλισμένους που υπάγονταν ή θα υπάγονται στην ασφάλιση του ΟΓΑ με εισοδηματικά ή πληθυσμιακά κριτήρια, εφαρμόζονται αναλογικά, ως προς τον τρόπο υπολογισμού της μηνιαίας ασφαλιστικής τους εισφοράς κλάδου κύριας σύνταξης, οι ρυθμίσεις που προβλέπονται για τους αγρότες. Το αυτό ισχύει αναλογικά και για τους ιδιοκτήτες τουριστικών καταλυμάτων των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 2 του ν. 2160/1993 και του ΠΔ 33/1979 και γενικά όλων των κυρίων και μη κυρίων καταλυμάτων με το ειδικό σήμα λειτουργίας του ΕΟΤ, δυναμικότητας έως και 10 δωματίων, σε ολόκληρη την Επικράτεια, που είναι παράλληλα εγγεγραμμένοι στο Μητρώο Αγροτών και Αγροτικών Εκμεταλλεύσεων με βάση τα οριζόμενα στο άρθρο 58 του ν. 4144/2013.

Ως προς την ασφάλιση στον ΟΓΑ λοιπόν, αυτή φαίνεται ότι διασφαλίζεται. Στην πράξη ωστόσο, περιμένουμε να δούμε τι θα γίνει, ιδιαίτερα για τους νέους πρωτοασφαλιζόμενους συναδέλφους, οι οποίοι μέχρι τώρα έπαιρναν εξαίρεση από τον ΟΑΕΕ και τώρα θα πρέπει να παίρνουν εξαίρεση από τον Ενιαίο Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (ΕΦΚΑ).

Εκτός των παραπάνω, επί των λοιπών διατάξεων του νέου νόμου, επισημαίνουμε τα ακόλουθα:

Στον ΕΦΚΑ υπάγονται υποχρεωτικά οι παρακάτω κατηγορίες εργαζομένων: μισθωτοί, αυτοαπασχολούμενοι και ελεύθεροι επαγγελματίες, τα μέλη των προσωπικών εταιρειών (Ο.Ε., Ε.Ε.) και Ε.Π.Ε., οι διαχειριστές και ο μοναδικός εταίρος μονοπρόσωπης Ι.Κ.Ε., τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου των Α.Ε. που συμμετέχουν στο κεφάλαιο της Α.Ε. με ποσοστό τουλάχιστον 3%.

ΟΕ & ΕΕ (Προσωπικές εταιρείες)

- Οι ασφαλιστικές εισφορές φυσικού προσώπου, το οποίο δεν ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα και είναι μέλος προσωπικής εταιρείας εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα της προσωπικής ή αστικής εταιρείας.

- Σε περίπτωση συμμετοχής εταίρου σε περισσότερες προσωπικές εταιρείες, οι ασφαλιστικές εισφορές εκπίπτουν από την εταιρεία από την οποία λαμβάνει το μεγαλύτερο φορολογητέο εισόδημα.
- Ως ετήσιο εισόδημα των προσώπων που είναι μέλη προσωπικών εταιριών λαμβάνεται το γινόμενο του πολλαπλασιασμού των συνολικών κερδών της εταιρίας επί του ποσοστού συμμετοχής εκάστοτε μέλους σε αυτή. Σε περίπτωση ζημιών ή μηδενικών κερδών τα μέλη των προσωπικών εταιριών καταβάλλουν εισφορές, σύμφωνα με τη μηνιαία ελάχιστη βάση υπολογισμού επί της οποίας υπολογίζεται το εκάστοτε προβλεπόμενο ποσοστό εισφοράς καθορίζεται με βάση το ποσό που αντιστοιχεί στον κατώτατο βασικό μισθό άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών.
- Οι ομόρρυθμοι εταίροι θα πρέπει να λάβουν υπόψη ότι στο εξής οι ασφαλιστικές εισφορές θα υπολογίζονται επί των καθαρών κερδών της επιχείρησης. Για πρώτη φορά ο υπολογισμός θα γίνει επί των κερδών του 2016 με συντελεστή 20% για την κύρια ασφάλιση και 6,95% για την επικουρική.

Κεφαλαιουχικές εταιρείες – Γενικό πλαίσιο

- Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου Α.Ε. που το ποσοστό συμμετοχής τους είναι κάτω από 3% έχουν τις φορολογικές και ασφαλιστικές υποχρεώσεις των μισθωτών μόνον εάν λαμβάνουν αμοιβή. Εάν ο συγκεκριμένος μέτοχος (κάτω του 3%) δεν ανήκει στο ΔΣ ή ανήκει στο ΔΣ αλλά δεν λαμβάνει αμοιβή, τότε δεν έχει ασφαλιστική υποχρέωση.
- Υποχρέωση καταβολής εισφοράς θα έχουν και τα μέλη ή μέτοχοι Οργανισμών, Κοινοπραξιών ή κάθε μορφής Εταιριών, πλην των ΑΕ και των ΙΚΕ, που ο σκοπός τους συνιστά δραστηριότητα, για την οποία τα ασκούνται σε αυτή πρόσωπα υπάγονταν έως τώρα στην ασφάλιση του ΟΑΕΕ. Το ίδιο ισχύει και για τα μέλη του Δ.Σ. των Α.Ε. με αντικείμενο επιχειρήσεως επαγγελματική, βιοτεχνική ή εμπορική δραστηριότητα σε

όλη την Επικράτεια, εφόσον αυτά είναι μέτοχοι κατά ποσοστό 3% και άνω.

- Επίσης εισφορά θα πρέπει να καταβάλλουν ξέχωρα οι διαχειριστές Ιδιωτικής Κεφαλαιουχικής Εταιρείας που ορίστηκαν με το καταστατικό ή με απόφαση των εταίρων και ξέχωρα ο μοναδικός εταίρος Μονοπρόσωπης Ιδιωτικής Κεφαλαιουχικής Εταιρείας.
- Στις ΙΚΕ με περισσότερους από έναν εταίρο πληρώνει εισφορά μόνο ο διαχειριστής. Συνεπώς, στις ΙΚΕ μπορεί ο εταίρος να μην πληρώνει εισφορές, αν βάλει στο μετοχικό κεφάλαιο και κάποιο άλλο συγγενικό του πρόσωπο.

Εταίροι Ε.Π.Ε ή Ι.Κ.Ε.

- Οι ασφαλιστικές εισφορές των εταίρων Ε.Π.Ε. ή Ι.Κ.Ε. δεν εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα των εταιρειών αυτών. Ωστόσο, σε περίπτωση που οι εταίροι λαμβάνουν αμοιβή από την εταιρεία και ταυτόχρονα ασκούν ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα, οι ασφαλιστικές τους εισφορές θα εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα της ατομικής τους αυτής δραστηριότητας (θα καταχωρίζονται στα τηρούμενα βιβλία, βάσει των ΕΛΠ).
- Αν δεν ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα και επιπλέον οι αμοιβές που λαμβάνουν από την Ε.Π.Ε. ή την Ι.Κ.Ε. θεωρούνται ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, τότε οι ασφαλιστικές εισφορές θα εκπίπτουν από το εισόδημά τους από μισθωτές υπηρεσίες και θα δηλωθούν από τα φυσικά πρόσωπα στη δήλωση φορολογίας εισοδήματός τους (Ε1).

Μέλη ΔΣ Α.Ε. - Διαχειριστές Ε.Π.Ε ή Ι.Κ.Ε.

- Οι ασφαλιστικές εισφορές μελών ΔΣ Α.Ε. που δεν ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα και δεν συμμετέχουν στο κεφάλαιο των συγκεκριμένων εταιρειών και επιπλέον οι αμοιβές που λαμβάνουν - λόγω της ιδιότητάς

τους αυτής - θεωρούνται ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, τότε οι ασφαλιστικές εισφορές θα εκπίπτουν από το εισόδημά τους από μισθωτές υπηρεσίες και θα δηλωθούν από τα φυσικά πρόσωπα στη δήλωση φορολογίας εισοδήματός τους (Ε1).

- Εξάλλου, φαίνεται ότι, αμοιβές εταίρων και διαχειριστών ΕΠΕ εξομοιώνονται με τις αμοιβές διευθυντών ή μελών Δ.Σ. εταιρείας ή κάθε άλλου νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας, οπότε χαρακτηρίζονται ως εισόδημα από μισθωτή εργασία και φορολογούνται σύμφωνα με τις διατάξεις του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος.
- Στην περίπτωση που τα παραπάνω πρόσωπα ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα, τότε οι σχετικές ασφαλιστικές εισφορές θα εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα της ατομικής τους επιχείρησης, ενώ εάν τα πρόσωπα αυτά δεν ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα, τότε οι ασφαλιστικές τους εισφορές θα εκπίπτουν από το προαναφερόμενο εισόδημά τους από μισθωτή εργασία.
- Κατά συνέπεια, όλες οι αμοιβές που δίνονται σε διευθυντές ή μέλη του ΔΣ εταιρείας ή κάθε άλλου νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας εξαιτίας της παροχής υπηρεσιών από τα πρόσωπα αυτά προς το νομικό πρόσωπο ή την νομική οντότητα, θεωρούνται εισόδημα από μισθωτή εργασία. Στις παραπάνω αμοιβές που δίνονται από το νομικό πρόσωπο, εξαιτίας της παροχής υπηρεσίας, συμπεριλαμβάνονται και αμοιβές που προβλέπονται τόσο από το καταστατικό, ή τις εγκρίνει εκ των υστέρων η Γενική Συνέλευση των μετόχων, όσο και αμοιβές που προκύπτουν από παραστάσεις - συμμετοχές σε συνεδριάσεις του ΔΣ. Ακόμα και στην περίπτωση που μέτοχος είναι και μέλος του ΔΣ και αμείβεται για τις παρεχόμενες υπηρεσίες του προς την εταιρεία, οι αμοιβές αυτές θεωρούνται εισόδημα από μισθωτή εργασία.
- Αντιθέτως, οι αμοιβές που καταβάλλονται με οποιαδήποτε μορφή στα μέλη ΔΣ, διαχειριστές κ.λπ. από τα κέρδη του νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας αποτελούν μέρισμα και κατά την καταβολή διενεργείται παρακράτηση φόρου 10% (φορολογικό έτος 2015).

Αυτή είναι η πρώτη προσέγγιση που κάνουμε στον νόμο, σχετικά με τις προσεχείς ασφαλιστικές μας υποχρεώσεις. Μεγαλύτερη εξειδίκευση σε αυτές θα δοθεί με τα δεκάδες νομοθετήματα, Προεδρικά Διατάγματα, Υπουργικές Αποφάσεις και ερμηνευτικές εγκυκλίους που προβλέπονται από τον νόμο για την εφαρμογή των διατάξεών του, τόσο στο ουσιαστικό μέρος, δηλαδή στην ασφάλιση, όσο και στο διαδικαστικό / τυπικό, όπως είναι η σύσταση του ΕΦΚΑ και η ένταξη ειδικά των μεγάλων ταμείων (ΙΚΑ, ΟΑΕΕ) σε αυτόν. Η Συνομοσπονδία θα παρακολουθήσει από κοντά την εφαρμογή του νέου νόμου και θα σας κρατήσει ενήμερους για οποιαδήποτε εξέλιξη.

Συναδελφικά,

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ



ΤΟΚΟΥΖΗΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ

Ο ΓΕΝ. ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ



ΕΥΘΥΜΙΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ