



Elevating your business



ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΜΕΤΟΧΩΝ, STOCK OPTIONS

Επικοινωνήστε μαζί μας

info@qbc.gr

216 900 7576

20
22

Quality **B**usiness **C**onsultants



I. Βασικές Πληροφορίες

Με την εφαρμογή των διατάξεων των νόμων 4646/2019 και 4714/2020 εισάγεται ένα νέο ευνοϊκό καθεστώς φορολόγησης του εισοδήματος από:

- A) τη χορήγηση δικαιωμάτων προαίρεσης απόκτησης μετοχών ανώνυμης εταιρίας (stock options)
- B) στο πλαίσιο των προγραμμάτων δωρεάν διάθεσης μετοχών νομικών προσώπων/ νομικών οντοτήτων στα οποία τίθεται ως προϋπόθεση η επίτευξη συγκεκριμένων στόχων ή η επέλευση συγκεκριμένου γεγονότος, προκειμένου να πραγματοποιηθεί η διάθεση των μετοχών.

Σύμφωνα με την Εγκύκλιο Ε 2208/2020, από 1/1/2020 τα κέρδη που προκύπτουν από την αγοραπωλησία των μετοχών αυτών από τους εργαζομένους θα υπόκεινται είτε σε φόρο υπεραξίας είτε σε φόρο μισθωτών υπηρεσιών.

**Ως υπεραξία νοείται η διαφορά μεταξύ της τιμής κτήσης που κατέβαλε ο φορολογούμενος και της τιμής πώλησης που εισέπραξε. Τυχόν δαπάνες που συνδέονται άμεσα με την αγορά ή την πώληση των τίτλων συμπεριλαμβάνονται στην τιμή κτήσης και την τιμή πώλησης.*

II. Τρόποι Παροχής Μετοχών σε Εργαζομένους

Με δύο τρόπους μπορούν οι επιχειρήσεις να παράσχουν μετοχές στους εργαζομένους τους:

- Απόκτηση Μετοχής Δωρεάν
- Αγορά Μετοχής σε Προνομιακή Τιμή (Stock Options)

▶ Απόκτηση μετοχών δωρεάν

Η επιχείρηση επιβραβεύει τον εργαζόμενο αφού επιτευχθεί ένας συγκεκριμένος στόχος ή επέλθει ένα σημαντικό γεγονός (π.χ. Είσοδος εταιρίας στο χρηματιστήριο).


▶ Αγορά μετοχών σε προνομιακή τιμή

Ο εργαζόμενος έχει το δικαίωμα να αγοράσει συγκεκριμένο αριθμό μετοχών της εταιρίας σε χαμηλότερη τιμή σε σχέση με αυτή της αγοράς για ένα προκαθορισμένο χρονικό ορίζοντα.

III. Φορολογία Μετοχών που Αποκτήθηκαν Δωρεάν

Από 1/1/2020, σύμφωνα με το άρθρο 42Α ΚΦΕ και χωρίς να υπάρχει κάποια περαιτέρω προϋπόθεση, τυχόν κέρδος που θα προκύψει από την πώληση (μεταβίβαση) των μετοχών αυτών υπάγεται σε φόρο υπεραξίας με συντελεστή 15% και όχι σε φόρο μισθωτών υπηρεσιών.

Η επιχείρηση Α αποφασίζει να διανείμει 100 δωρεάν μετοχές σε έναν εργαζόμενο λόγω επίτευξης ενός σημαντικού στόχου.



Οι μετοχές αυτές είναι εισηγμένες και βάσει της τιμής κλεισίματος της μετοχής στο χρηματιστήριο εκείνη την ημέρα, η συνολική τους αξία προσδιορίζεται στα 2.000 ευρώ (20 ευρώ η μετοχή).

Το επόμενο έτος, που εργαζόμενος αποφασίζει να πουλήσει τις μετοχές, αυτές έχουν αξία (σύμφωνα με την τιμή κλεισίματος της μετοχής) 10.000 ευρώ (100 ευρώ η μία).

Οι μετοχές που έλαβε δωρεάν, αξίας 2.000 θα φορολογηθούν ως εισόδημα από υπεραξία, με συντελεστή 15%.

Το κέρδος που προκύπτει από την πώληση των μετοχών $10.000 - 2.000 = 8.000$ ευρώ, εφόσον ο εργαζόμενος συμμετέχει στο κεφάλαιο της εταιρείας με ποσοστό μικρότερο του 0,5% απαλλάσσεται του φόρου. Εναλλακτικά, φορολογείται με συντελεστή 15%.

Παραδείγματος χάριν:

Έστω ότι η επιχείρηση Α αποφασίζει να διανείμει 100 δωρεάν μετοχές στον εργαζόμενο λόγω επίτευξης ενός σημαντικού στόχου.

- Οι μετοχές αυτές είναι εισηγμένες και βάσει της τιμής κλεισίματος της μετοχής στο χρηματιστήριο εκείνη την ημέρα, η συνολική τους αξία προσδιορίζεται στα 2.000 ευρώ (20 ευρώ η μετοχή).
- Το επόμενο έτος, που ο εργαζόμενος αποφασίζει να πουλήσει τις μετοχές, αυτές έχουν αξία (σύμφωνα με την τιμή κλεισίματος της μετοχής) 10.000 ευρώ (100 ευρώ η μία).
- Οι μετοχές που έλαβε δωρεάν, αξίας 2.000 θα φορολογηθούν ως εισόδημα από υπεραξία, με συντελεστή 15%.

- Τέλος, το κέρδος που προκύπτει από την πώληση των μετοχών $10.000 - 2.000 = 8.000$ ευρώ, εφόσον ο εργαζόμενος συμμετέχει στο κεφάλαιο της εταιρείας με ποσοστό μικρότερο του 0,5% απαλλάσσεται του φόρου. Εναλλακτικά, φορολογείται με συντελεστή 15%.

Υποχρεώσεις Εργοδότη για Προγράμματα Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών

- ▶ Χορήγηση διακριτής βεβαίωσης αποδοχών στον εργαζόμενο κατά το φορολογικό έτος που διατίθενται οι δωρεάν μετοχές, σε έντυπη μορφή, με τον αριθμό των μετοχών που χορηγήθηκαν και την αξία των μετοχών κατά τον χρόνο της δωρεάν διάθεσής τους.
- ▶ Συμπερίληψη του εν λόγω ποσού στη σχετική μηνιαία δήλωση απόδοσης παρακρατούμενου φόρου για δηλωτικούς σκοπούς (χωρίς παρακράτηση φόρου εισοδήματος).

IV. Φορολογία Μετοχών που Αποκτήθηκαν σε Προνομιακή Τιμή (Stock Options)

α. Φορολογία Εισηγμένων Μετοχών

Από 1/1/2020, τα δικαιώματα που ασκούνται από την απόκτηση μετοχών φορολογούνται ως εισοδήματα από υπεραξία (άρθρο 42Α του ΚΦΕ) και όχι ως εισοδήματα από μισθωτές υπηρεσίες.

Αυτό σημαίνει ότι:

Οι εισηγμένες μετοχές, φορολογούνται ως εισόδημα από υπεραξία με συντελεστή 15%, με την προϋπόθεση ότι ο εργαζόμενος θα διατηρήσει τη μετοχή στην κατοχή του για τουλάχιστον 24 μήνες.

Εάν δεν πληρείται η προϋπόθεση αυτή, η παροχή θα φορολογηθεί ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες.

Για τις εισηγμένες στο χρηματιστήριο φορολογείται ως υπεραξία η διαφορά μεταξύ της τιμής κλεισίματος της μετοχής στο χρηματιστήριο κατά τον χρόνο άσκησης του δικαιώματος (πώληση μετοχής) και της τιμής κτήσης που κατέβαλλε ο εργαζόμενος για την απόκτηση του δικαιώματος (προνομιακή τιμή απόκτησης μετοχής).

Σημειώνεται, πως για την πώληση εισηγμένων μετοχών σύμφωνα με τις γενικές διατάξεις του άρθρου 42 του ΚΦΕ, ο εργαζόμενος για το κέρδος που θα προκύψει καλείται να πληρώσει φόρο υπεραξίας από μεταβίβαση κεφαλαίου με συντελεστή 15% και επίσης επωμίζεται την Ειδική Εισφορά Αλληλεγγύης (ΕΕΑ). Ο εργαζόμενος (δικαιούχος) απαλλάσσεται από την επιπρόσθετη αυτή φορολογία αλλά και την ΕΕΑ (για το έτος 2022), εφόσον το ποσοστό επί του συνολικού κεφαλαίου που κατέχει είναι μικρότερο του 0,5%.

Παραδείγματος χάριν:

Έστω ότι η επιχείρηση Β είναι εισηγμένη στο χρηματιστήριο και παρέχει δικαίωμα προαίρεσης απόκτησης μετοχών στους εργαζομένους της, δηλαδή δίνει τη δυνατότητα στους εργαζομένους της να αγοράσουν τις μετοχές της σε προνομιακή τιμή.

- Ασκώντας το δικαίωμα προαίρεσης, ο εργαζόμενος αποκτά 100 μετοχές έναντι 10 ευρώ τη μία.
- Η τιμή κλεισίματος της μετοχής στο χρηματιστήριο εκείνη την ημέρα ανέρχεται στα 100 ευρώ.
- Ο εργαζόμενος όμως, αντί για $100 \times 100 = 10.000$ ευρώ (χρηματιστηριακή αξία μετοχών) καταβάλλει $10 \times 100 = 1.000$ ευρώ (προνομιακή τιμή).
- Επομένως, η ωφέλεια του εργαζομένου από την άσκηση του δικαιώματος προαίρεσης είναι $10.000 - 1.000 = 9.000$ ευρώ.

Ο ίδιος εργαζόμενος συμμετέχει στο κεφάλαιο της εταιρείας με ποσοστό μικρότερο του 0,5% και διατηρεί στην κατοχή του τις μετοχές για διάστημα μεγαλύτερο των 24 μηνών. Τον 25ο μήνα αποφασίζει να πουλήσει τις μετοχές, εκείνη την ημέρα η τιμή κλεισίματος της μετοχής έχει ανέλθει στα 300 ευρώ.

- Το εισόδημα που προήλθε από την άσκηση των δικαιωμάτων προαίρεσης, δηλαδή τα 9.000 ευρώ θα φορολογηθούν με συντελεστή 15%

- Το εισόδημα από την πώληση των μετοχών (υπεραξία από μεταβίβαση τίτλων) απαλλάσσεται από τη φορολογία, αφού ο εργαζόμενος συμμετέχει στο κεφάλαιο της εταιρείας με ποσοστό μικρότερο του 0,5%. Δηλαδή, τα $200 - 100 = 100$ ευρώ ανά μετοχή, το οποίο μεταφράζεται σε 10.000 ευρώ (100×100) απαλλάσσονται της φορολογίας.

β. Φορολογία Μη Εισηγμένων Μετοχών

Από 1/1/2020, τα δικαιώματα που ασκούνται από την απόκτηση μετοχών φορολογούνται ως εισόδημα από υπεραξία (άρθρο 42Α του ΚΦΕ) και όχι ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες.

Αυτό σημαίνει ότι:

Γενικά, οι μη εισηγμένες μετοχές, φορολογούνται ως εισόδημα από υπεραξία με συντελεστή 15%, με την προϋπόθεση ότι ο εργαζόμενος θα διατηρήσει τη μετοχή στην κατοχή του για τουλάχιστον 24 μήνες.

Ειδικά, στην περίπτωση των μικρών, πολύ μικρών και νεοσύστατων επιχειρήσεων που δεν είναι εισηγμένες στο χρηματιστήριο, φορολογούνται ως εισόδημα από υπεραξία με συντελεστή 5%, αυτή τη φορά όμως, υπό την προϋπόθεση πως ο εργαζόμενος θα τη μεταβιβάσει αφού ολοκληρωθούν 36 μήνες από την απόκτηση των δικαιωμάτων προαίρεσης. Ακόμη, θα πρέπει να ισχύει ότι: α) τα δικαιώματα αποκτώνται εντός των πέντε πρώτων ετών από τη σύσταση της εταιρίας, β) η εταιρία δεν έχει συσταθεί μέσω συγχώνευσης. Εάν δεν πληρούνται οι ανωτέρω προϋποθέσεις, η παροχή θα φορολογηθεί ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες.

Για τις μη εισηγμένες στο χρηματιστήριο, φορολογείται ως υπεραξία η διαφορά μεταξύ της τιμής της μετοχής βάσει των ιδίων κεφαλαίων της εταιρίας κατά τον χρόνο άσκησης του δικαιώματος (πώληση μετοχής) και της τιμής διάθεσης του δικαιώματος (προνομιακή τιμή απόκτησης μετοχής).

Παραδείγματος χάριν:

Έστω ότι τα δεδομένα της επιχείρησης Β (παράδειγμα για εισηγμένη επιχείρηση) ισχύουν και για την επιχείρηση Γ, με τη διαφορά πως η επιχείρηση Γ είναι μία μικρή, νεοσύστατη εταιρεία η οποία δεν είναι εισηγμένη στο χρηματιστήριο.

Σε αυτό το σενάριο, εφόσον πληρούνται οι ανωτέρω προϋποθέσεις:

- Ο εργαζόμενος θα φορολογηθεί με συντελεστή 5% (αντί 15%) για τα 9.000 ευρώ (ωφέλεια από την άσκηση δικαιώματος προαίρεσης), και
- Τα 10.000 ευρώ θα φορολογηθούν με συντελεστή 15% ως εισόδημα από υπεραξία κεφαλαίου.

Υποχρεώσεις Εργοδότη για Προγράμματα Stock Options

- ▶ Χορήγηση διακριτής βεβαίωσης αποδοχών στον εργαζόμενο κατά το φορολογικό έτος που διατίθενται οι δωρεάν μετοχές, σε έντυπη μορφή, με τον αριθμό των μετοχών που χορηγήθηκαν και την αξία των μετοχών κατά τον χρόνο της δωρεάν διάθεσής τους.
- ▶ Συμπερίληψη του εν λόγω ποσού στη σχετική μηνιαία δήλωση απόδοσης παρακρατούμενου φόρου για δηλωτικούς σκοπούς (χωρίς παρακράτηση φόρου εισοδήματος).



Στην QBC, όραμά μας είναι να καταφέρουμε να κάνουμε τη διαφορά στην παροχή Συμβουλευτικών και παράπλευρων υπηρεσιών.

Αποστολή μας είναι να υποστηρίξουμε τις επιχειρήσεις, μέσα από τη συνεργασία μας, να δημιουργήσουν την προστιθέμενη αξία που στοχεύουν και να επιτύχουν τους στόχους τους.

Με στόχο την ευημερία και κερδοφορία της επιχείρησής σας προσφέρουμε Συμβουλευτικές, Φορολογικές, Λογιστικές, Ελεγκτικές, Ανθρώπινου Δυναμικού, καθώς και Χρηματοδοτικές υπηρεσίες.

Οι Σύμβουλοι της QBC έχουν δημιουργήσει ειδικές λύσεις για συγκεκριμένους κλάδους της οικονομίας. Οι ανάγκες και οι φιλοδοξίες κάθε επιχείρησης είναι μοναδικές, για αυτό και οι Σύμβουλοί μας σχεδιάζουν και υλοποιούν εξατομικευμένα πλάνα δράσης προσαρμοσμένα σε κάθε πελάτη μας.

Ειδικές Λύσεις

Γνωρίζοντας τις ιδιαιτερότητες των διαφορετικών επιχειρηματικών κλάδων της οικονομίας, οι Σύμβουλοί μας έχουν καταρτίσει ειδικές λύσεις για τη στοχευμένη ικανοποίηση των αναγκών και επιθυμιών σας.

Υπηρεσίες Ανθρώπινου Δυναμικού

Σας στηρίζουμε στην ανάπτυξη του σημαντικότερου ανταγωνιστικού σας πλεονεκτήματος μέσω της κατάλληλης εκπαίδευσής του.

Υπηρεσίες Χρηματοδοτήσεων & Επιδοτήσεων

Σας υποστηρίζουμε στην εύρεση και λήψη των απαιτούμενων κεφαλαίων για τη βιωσιμότητα και την ανάπτυξη της επιχείρησής σας. Οι Σύμβουλοί μας διαθέτοντας πολυετή εμπειρία και τεχνογνωσία εξειδικεύονται στην ένταξη επενδυτικών προτάσεων σε κρατικά και ευρωπαϊκά επιδοτούμενα προγράμματα, καθώς και στην εύρεση ιδιωτικών κεφαλαίων.

Συμβουλευτικές υπηρεσίες

Κατανοώντας πλήρως τις προκλήσεις του σύγχρονου επιχειρησιακού περιβάλλοντος, παρέχουμε ευρύ φάσμα συμβουλευτικών υπηρεσιών, ώστε οι πελάτες μας να ανταποκρίνονται έγκαιρα και αποτελεσματικά στις ανάγκες της αγοράς. Μέσω εμπειριστατωμένων συμβουλευτικών υπηρεσιών, εξασφαλίζουμε στην επιχείρησή σας μεγαλύτερη αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα, στις στρατηγικές και τακτικές λειτουργίες της.

Φορολογικές υπηρεσίες

Με γνώμονα το συνεχώς μεταβαλλόμενο φορολογικό πλαίσιο και τις μοναδικές ανάγκες σας, οι έμπειροι φορολογικοί σύμβουλοι της QBC αναλαμβάνουν το φορολογικό σχεδιασμό της εταιρείας σας εξασφαλίζοντας την αποφυγή φορολογικών κινδύνων και τη μέγιστη δυνατή φορολογική ωφέλεια.

Λογιστικές υπηρεσίες

Η βιωσιμότητα και κερδοφορία της επιχείρησής σας εξαρτάται από την άρτια λειτουργία του λογιστηρίου σας. Η QBC ενσωματώνει στο λογιστικό της τμήμα εξειδικευμένους Συμβούλους οι οποίοι διαθέτουν την απαραίτητη τεχνογνωσία, εμπειρία, συνέπεια και ηθική ακεραιότητα ώστε οι λογιστικές υπηρεσίες που λαμβάνετε να προσθέτουν αξία στην επιχείρησή σας.

Υπηρεσίες Εσωτερικού Ελέγχου

Μέσω των υπηρεσιών εσωτερικού ελέγχου, στόχος μας η αποδοτικότερη και αποτελεσματικότερη λειτουργία των εσωτερικών λειτουργιών σας, η αποτελεσματικότερη διαχείριση των κινδύνων, καθώς και η εξασφάλιση της πληρότητας και της ακρίβειας των λογιστικών σας αρχείων.

qbc.gr



QBC - Quality Business Consultants

Για περισσότερες πληροφορίες μη διστάσετε να επικοινωνήσετε μαζί μας:

Τηλέφωνο επικοινωνίας 216 900 7576

Email επικοινωνίας info@qbc.gr