PJL Labor & Tax Advisors Παλαιολόγος Ι. Λιάζος

ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΥ Ν 4387 2016 σε συνάρτηση με το φορολογικό

Ι. Ο ΝΕΟΣ ΤΡΟΠΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΙΣΦΟΡΩΝ με Ν. 4387/2016

Παλαιολόγος Ι. Λιάζος

http://optimumanalysis.gr
Email: liazospl@otenet.gr

17

Πίνακας περιεχομένων

Εφαρμογή Ν 4387/2016 για ασφάλιση 8

I. Εφαρμογή Ν. 4387/2016 στην μισθωτή εργασία 17

1. ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ 17

1.1. Πρόσωπα που θεωρούνται μισθωτοί από 1.1.2017 17

1.2. Αναγνώριση δαπανών μισθοδοσίας από 1.1.2017 18

2. ΕΙΣΑΓΩΓΗ 18

3. Εφαρμογή Ν. 4387/2016 στην μισθωτή εργασία 20

3.1. Κλάδος Σύνταξης – ποσοστό εισφορών 20

3.2. Ανώτατο όριο εισφορών 20

3.3. Ασφαλιζόμενοι 23

3.4. Αριθ. πρωτ.: Φ. 80000/οικ. 61689/ 2215/ 2016 Οδηγίες για την εφαρμογή των διατάξεων της παρ. 3 του άρθρου 38 και της παρ. 5 του άρθρου 40 του ν.4387/2016 (Α, 85) 25

Σχετική εγκύκλιος η υπ' αριθμ. Φ80020/οικ22104/ Δ15.405/30.6.2016/ ΑΔΑ: ΩΒΔ4465Θ1Ω-ΒΥ0. 30

3.5. Θέματα ΝΑΤ, ΑΠΔ, ΕΤΑΠ - ΜΜΕ 34

3.5.1. Θέματα ΝΑΤ 34

3.5.2. Θέματα ΑΠΔ 34

3.5.3. Θέματα ΕΤΑΠ-ΜΜΕ 34

Ασφαλιστικές εισφορές δημοσιογράφων και εργαζομένων στα ΜΜΕ 34

3.6. Πληρωμή μέσω τράπεζας 38

3.7. Νομοθετικό πλαίσιο 39

3.8. Αμειβόμενοι με ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ 41

3.9. «Οδηγίες για την εφαρμογή της διάταξης της παρ 9 του αρ 39 του ν 4387 2016» 42

3.9.1. Γενικά 42

3.9.2. Ειδικά θέματα. 44

3.9.2.1. Γενικά 44

3.9.2.2. Για καλύτερη κατανόηση παραθέτουμε το παρακάτω παράδειγμα: 45

3.9.2.3. Έτος υπολογισμού εισφορών 46

3.9.2.4. Εκκαθαριστικά ΕΦΚΑ 46

3.9.2.5. Άλλα θέματα που παρουσιάζει η ρύθμιση. 46

3.9.3. Αρ. πρωτ. Φ80000/οικ.2460/106/20.1.2016: Οδηγίες για την εφαρμογή της διάταξης της παρ. 9 του αρ. 39 του ν. 4387/2016 47

3.10. Παράλληλη απασχόληση. 52

4. Ασφαλιστικές εισφορές υγειονομικής περίθαλψης 54

5. Συν εισπραττόμενες άλλες εισφορές 55

5.1. ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΜΙΣΘΩΤΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ 55

5.2. Εισφορά Ανεργίας υπέρ των ασφαλισμένων του ΟΑΕΕ του ΕΤΑΑΠ-ΜΜΕ και ΕΤΑΑ 55

6. Μεταβατικό καθεστώς είσπραξης εισφορών 55

7. Μεταβολές με έναρξη ισχύος την ημερομηνία δημοσίευσης του νόμου (12/05/2016) ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗ ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΟΥ 56

7.1. Γενικά για απασχόληση συνταξιούχων 56

8. Η διαδικασία απογραφής εργοδοτών - εισφερόντων στον Ε.Φ.Κ.Α. από 01/01/2017 59

8.1. Εισαγωγή 59

8.2. Αριθ. πρωτ.: Φ. 80000/οικ. 61676/2213/ 2016 Απογραφή στο Μητρώο εργοδοτών - εισφερόντων Ε.Φ.Κ.Α., υπόχρεος, διαδικασία απογραφής κ.α. από 01/01/2017 60

ΙΙ. Πώς υπολογίζονται οι εισφορές αυτοαπασχολούμενων και ελεύθερων επαγγελματιών μετά τον Ν 4387/2016 62

1. Εισαγωγή - Γενικά. 62

2. Εισφορές Σύνταξης 62

2.1. Εισαγωγή 62

2.2. Συνοπτική σε πίνακα παρουσίαση των εισφορών σύνταξης. 63

2.3. Ποσοστό μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς κλάδου σύνταξης, & ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης άρθρα 39 & 41 του Ν. 4387/2016 70

2.3.1. Κείμενο νόμου (άρθρα 39, 40 & 38) 4387/2016 70

a) Άρθρο 39. Εισφορές αυτοπασχολουμένων και ελεύθερων επαγγελματιών 70

c) Άρθρο 40. Εισφορές ασφαλισμένων στον ΟΓΑ 78

2.3.2. Παλιοί ασφαλισμένοι δεύτερο συνταξιοδοτικό δικαίωμα - Καθεστώς ασφάλισης και συνταξιοδότησης των ασφαλισμένων που για την ίδια απασχόληση υπάγονται στην υποχρεωτική ασφάλιση δύο φορέων κύριας ασφάλισης ή ενός φορέα κύριας ασφάλισης και του Δημοσίου 81

2.3.3. Ποσοστό της μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς για τον κλάδο σύνταξης .. 90

2.4. Εισόδημα υπολογισμού της ασφαλιστικής Εισφοράς 91

2.4.1. Βάση υπολογισμού και φόρμες υπολογισμού 91

2.4.2. ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΕΦΚΑ ΟΑΕΕ – ΕΤΑΑ (ΜΕ ΜΕΙΩΣΗ άρθρου 98) 93

Α) ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΣ ΜΕ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΑΠΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΕΕΣ ΣΤΟΝ ΟΑΕΕ (ΜΟΝΑΔΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ) 93

Β) ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΣ ΜΕ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΑΠΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΕΕΣ ΣΤΟ ΕΤΑΑ (ΜΟΝΑΔΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ) 96

Άνω των 5 ετών ασφάλισης 96

2.4.3. Εισφορές προσωπικών εταιρειών 103

2.5. Μηνιαία ελάχιστη βάση εισοδήματος υπολογισμού της ασφαλιστικής εισφοράς 103

2.6. Ανώτατο όριο ασφαλιστέου εισοδήματος 103

2.7. Ασφαλιστικές εισφορές μελών εταιρειών 103

2.8. Αμειβόμενοι με ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ 104

2.8.1. Γενικά 104

2.8.2. Νέο Θεσμικό πλαίσιο 105

2.9. Συν εισπραττόμενες άλλες εισφορές 107

2.10. Μεταβατικό καθεστώς είσπραξης εισφορών 107

3. Ασφαλιστική εισφορά υπέρ υγειονομικής περίθαλψης (άρθρο 41 Ν. 4387/2016) 107

3.1. Κείμενο νόμου (άρθρο 41) 4387/2016 Αρχικό και όπως μετά την πρόσφατη τροποποίηση. 107

3.1.1. Άρθρο 41. Ασφαλιστικές εισφορές υγειονομικής περίθαλψης 107

3.1.2. Το άρθρο 41 όπως διαμορφώνεται με το πολυνομοσχέδιο με τα προ απαιτούμενα, όπως κατατέθηκε στην Βουλή την Παρασκευή 23.9.2016 109

3.1.3. Ανάλυση 110

Εγκύκλιος Φ.10070/οικ.59667/2173/20.12.2016 110

4. Υπολογισμός της μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς για πρώτο ασφαλιζόμενους (κατώτατο όριο) 111

4.1. Ελεύθερος επαγγελματίας ο οποίος υπάγεται στην ασφάλιση του ΟΑΕΕ 111

4.2. Ελεύθερος επαγγελματίας ο οποίος υπάγεται στην ασφάλιση του ΕΤΑΑ 112

5. Υπολογισμός της μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς ανώτατο όριο 113

6. Συνοπτική παρουσίαση των ποσοστών ανά κλάδο ασφάλισης στον ΕΦΚΑ 114

7. Βάση υπολογισμού εισφορών. 114

8. ΠΙΝΑΚΕΣ με ποσά φορολογητέου εισοδήματος (μετά την αφαίρεση των εισφορών του έτους) και εισφορές 115

8.1. Πίνακας εισφορών (κύριας σύνταξης και υγειονομικής περίθαλψης) για διάφορα εισοδήματα 115

8.2. Πίνακας εισφορών (κύριας σύνταξης, υγειονομικής περίθαλψης και επικουρικής σύνταξης) για διάφορα εισοδήματα 116

8.3. Πίνακες υπολογισμού εισφορών και φορολογικών επιβαρύνσεων, για διαφορετικές νομικές οντότητες. 117

III. Ασφαλιστικές εισφορές μελών εταιρειών, διαχειριστών και μελών ΔΣ 121

1. Υποχρέωση ασφαλιστικής εισφοράς 121

2. Ασφάλιση αυτοαπασχολούμενων και ελεύθερων επαγγελματιών που μετέχουν σε προσωπικές εταιρείες (Ο.Ε. και Ε.Ε.), μελών ΕΠΕ, διαχειριστών και μοναδικών εταίρων μονοπρόσωπων ΙΚΕ, καθώς και μελών διοικητικών συμβουλίων σε ανώνυμες εταιρείες 121

2.1. Εισαγωγή 121

2.2. Προσωπικές εταιρείες (Ο.Ε. και Ε.Ε.) 122

2.2.1. Έκπτωση εισφορών στη φορολογία εισοδήματος. 122

2.2.2. Υποχρέωση ασφάλισης 122

2.2.3. Προσδιορισμός ετήσιου εισοδήματος των προσώπων που είναι μέλη προσωπικών εταιρειών 122

2.3. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου Ανώνυμων Εταιρειών -Διαχειριστές ΙΚΕ 122

2.3.1. Ασφάλιση των προσώπων αυτών γενικά 122

2.3.2. Τι ισχύει για μέλη Δ.Σ. σε Α.Ε. και διαχειριστές ΕΠΕ ή ΙΚΕ 123

a) Μέλη Δ.Σ. σε Α.Ε 123

b) Εταίροι ΕΠΕ ή ΙΚΕ 124

IV. Οι αποφάσεις για τις εισφορές των αυτοαπασχολούμενων και των αγροτών 126

1. Γενικά 126

2. Συνοπτική παρουσίαση των ΥΑ 126

2.1. Βάση υπολογισμού 126

2.1.1. Γενικά 126

2.1.2. Εκκαθαριστικό προσδιορισμού βάσης υπολογισμού 127

2.1.3. Μηνιαία βάση υπολογισμού των πάσης φύσεως ασφαλιστικών εισφορών 128

2.1.4. Απόδειξη επαγγελματικής δαπάνης 128

2.1.5. Έναρξη δραστηριότητας από 1.1.2017 και μετά. 128

2.2. Οι ελάχιστες και οι ανώτατες εισφορές 128

2.3. Νομικές οντότητες 129

2.4. Περιπτώσεις παράλληλης ή πολλαπλής απασχόλησης 130

3. Παραδείγματα. 130

3.1. Παράδειγμα 1 130

3.2. Παράδειγμα 2 130

3.3. Παράδειγμα 3 131

3.4. Παράδειγμα 4 131

3.5. Παράδειγμα 5 132

3.6. Παράδειγμα 6 132

3.7. Παράδειγμα 7 132

3.8. Παράδειγμα 8 133

3.9. Παράδειγμα 9 133
3.10. Παράδειγμα 10 134
3.11. Παράδειγμα 11 134
3.12. Παράδειγμα 12 135
Ακόμα έχουμε: 136
4. Αγρότες 138
4.1. Υπαγόμενοι στην απόφαση 138
4.2. Βάση υπολογισμού 141
5. Αριθμ. οικ. 61502/3399 (ΦΕΚ Β' 4330/30-12-2016) 142
6. Αριθμ. οικ. 61501/3398 (ΦΕΚ Β' 4330/30-12-2016 148
V. ΕΓΚΥΚΛΙΟΙ 1 και 3 ΕΦΚΑ Κανόνες υπολογισμού ασφαλιστικών εισφορών Ελευθέρων Επαγγελματιών και Αυτοαπασχολούμενων και αγροτών (Ο.Γ.Α.) από 01/01/2017 152
1. Εισαγωγή 152
2. Ειδικότερα η Εγκύκλιοι 1 και 3 ορίζουν 152
2.1. Για τους ελευθέρους επαγγελματίες προβλέπει: 152
2.2. Για τους αγρότες ορίζει: 152
3. ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ 153
3.1. Για τους ελευθέρους επαγγελματίες προβλέπει: 153
3.2. Για τους αγρότες ορίζει: 153
4. ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ 154
Α. ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ 154
4.1. Για τους ελευθέρους επαγγελματίες προβλέπει: 154
4.2. Για τους αγρότες ορίζει: 155
Β. ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ 156
Γ. ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΥΨΟΥΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΙΣΦΟΡΩΝ 156
4.3. Για τους ελευθέρους επαγγελματίες προβλέπει: 156
4.4. Για τους αγρότες ορίζει: 159
5. ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ - ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ 160
Α. Μοναδική δραστηριότητα - Μοναδικό εισόδημα 160
5.1. Για τους ελευθέρους επαγγελματίες προβλέπει: 160
5.2. Για τους αγρότες ορίζει: 161
Β. Επί πολλαπλής ασφάλισης (περ. β, γ και δ) 161
6. ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ - ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ 161
7. Οι εγκύκλιοι έχουν ως ακολούθως. 162

7.1. Εγκύκλιος ΔΙΕΙΣΦΜΜ/26/87160 για τους Ενιαίους κανόνες υπολογισμού ασφαλιστικών εισφορών Ελευθέρων Επαγγελματιών και Αυτοαπασχολούμενων από 01/01/2017. 162

ΠΙΝΑΚΑΣ Α.: ΒΑΣΙΚΕΣ ΕΝΝΟΙΕΣ – ΟΡΙΣΜΟΙ 169

ΠΙΝΑΚΑΣ Β.: ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΒΑΣΗΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ 172

ΠΙΝΑΚΑΣ Γ. ΥΨΟΣ ΕΙΣΦΟΡΩΝ 173

ΦΟΡΜΕΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΕΦΚΑ 174

Α) ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΣ ΜΕ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΑΠΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΕΕΣ ΣΤΟΝ ΟΑΕΕ (ΜΟΝΑΔΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ) 174

Β) ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΣ ΜΕ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΑΠΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΕΕΣ ΣΤΟ ΕΤΑΑ (ΜΟΝΑΔΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ) 177

Άνω των 5 ετών ασφάλισης 177

Β1) ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΣ ΜΕ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΑΠΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΕΕΣ ΣΤΟ ΕΤΑΑ (ΜΟΝΑΔΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ) 183

7.2. Εγκύκλιος Ε.Φ.Κ.Α. αρ. 3/2017 Κανόνες υπολογισμού ασφαλιστικών εισφορών Αυτοαπασχολούμενων Κλάδου Κύριας Ασφάλισης Αγροτών (ΟΓΑ) από 01/01/2017 190

ΦΟΡΜΕΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΕΦΚΑ 2017 ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΣ ΜΕ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΑΠΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΕΕΣ ΣΤΟΝ ΟΓΑ (ΜΟΝΑΔΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ) 195

5. Η φορολογική μεταχείριση των ασφαλιστικών εισφορών επιχειρηματιών, εταίρων, διαχειριστών και μελών Δ.Σ. 202

5.1. Η έκπτωση των ασφαλιστικών εισφορών επιχειρηματιών, εταίρων, διαχειριστών και μελών Δ.Σ. 202

5.1.1. Γενικά - εισαγωγικά 202

5.2. Τρόπος έκπτωσης των ασφαλιστικών εισφορών 204

5.2.1. Φυσικό πρόσωπο με ατομική επιχείρηση 204

5.2.2. Εταίρος Ο.Ε., Ε.Ε. ή αστικής εταιρείας με ατομική επιχείρηση 204

5.2.3. Εταίρος Ο.Ε., Ε.Ε. ή αστικής εταιρείας χωρίς ατομική επιχείρηση 204

5.2.4. Εταίρος που συμμετέχει σε περισσότερες προσωπικές εταιρείες 204

5.2.5. Εταίρος Ε.Π.Ε. ή Ι.Κ.Ε. με ατομική επιχείρηση 205

5.2.6. Εταίρος Ε.Π.Ε. ή Ι.Κ.Ε. χωρίς ατομική επιχείρηση 205

5.2.7. Μέλος Δ.Σ. ή διαχειριστής Ε.Π.Ε. ή Ι.Κ.Ε. χωρίς ατομική επιχείρηση 205

5.2.8. Πίνακας περιπτώσεων έκπτωσης ασφαλιστικών εισφορών 205

5.3. Χρόνος έκπτωσης των ασφαλιστικών εισφορών 206

5.3.1. Εμπρόθεσμη καταβολή 206

5.3.2. Εκπρόθεσμη καταβολή 206

5.3.3. Πίνακας για το χρόνο έκπτωσης ασφαλιστικών εισφορών 207

5.3.4. Ασφαλιστικές εισφορές σε ρύθμιση 207

5.3.5. Οι προσαυξήσεις εκπρόθεσμης καταβολής ασφαλιστικών οφειλών δεν εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης 208

5.4. Προϊσχύουσες διατάξεις περί ασφαλιστικών εισφορών 208

5.5. Ανάλογη εφαρμογή του χρόνου έκπτωσης των ασφαλιστικών εισφορών στις ασφαλιστικές εισφορές του ΙΚΑ (μισθωτών) 209

5.6. Έκπτωση ασφαλιστικών εισφορών εταίρων προσωπικής εταιρείας Αρ. Πρωτ.:ΔΕΑΦ Α 1035394 ΕΞ 2016. 209

6. Λοιπές ρυθμίσεις ν. 4387/2016 211

6.1. Μείωση 60% για τους συνταξιούχους που εργάζονται 211

6.1.1. Νέες ρυθμίσεις 211

6.1.1.1. Εισαγωγή 211

6.1.2. Μείωση της σύνταξης γίνεται επί του ακαθάριστου ποσού 211

6.1.1.2. Νέοι συνταξιούχοι ενεργοί αγρότες χάνουν 60% 211

6.1.3. Θεσμικό πλαίσιο - Άρθρο 20 για την «Απασχόληση Συνταξιούχων» στο νόμο 4387/2016: 212

6.2. Προϊσχύουσες διατάξεις 213

6.2.1. Περιορισμοί Στην περίπτωση που έχουν αναλάβει μισθωτή εργασία. 213

6.2.2. Για όσους έχουν αναλάβει δραστηριότητα υπακτέα στην ασφάλιση ΟΑΕΕ: 213

6.2.3. Απασχόληση συνταξιούχων μέχρι 14.5.2016 και για συνταξιούχους που εργάζονταν μέχρι 14.5.2016 και συνεχίζουν να εργάζονται 214

Γενική παρουσίαση 214

6.2.4. Ισχύον μέχρι 12.5.2016 και για συνταξιούχους που εργάζονταν μέχρι 12.5.2016 και συνεχίζουν να εργάζονται - Θεσμικό πλαίσιο «Άρθρο 16 Απασχόληση συνταξιούχων» 217

6.3. Επιστροφή συντάξεων, που εισπράχτηκαν ενώ εργαζόταν ο συνταξιούχος με... τόκο 220

Ι. Λοιπά θέματα 221

Εφαρμογή Ν 4387/2016 για ασφάλιση

Εννέα και πλέον μήνες μετά την ψήφιση του Ν. 4387/12.5.2016 (γνωστού ως νόμου Κατρούγκαλου) και 20 περίπου ημέρες του νέου έτους 2017, «που έχει τεθεί σε ισχύ» αυτός.

- οι αυτοαπασχολούμενοι,
- οι ελεύθεροι επαγγελματίες αλλά και
- οι μισθωτοί με «μπλοκάκι» !!!!!!!!!!! 4 εβδομάδα που εκδίδεται η περιβόητη «εγκύκλιος» (ίσως απόφαση και εγκύκλιος ίδωμεν) για το θέμα[1].την 20.1.2017 εκδόθηκε η εν λόγω εγκύκλιος που μάλλον δημιουργεί προβλήματα χωρίς στην ουσία να λύνει.

---

[1] Μιλώντας στον ΣΚΑΙ ο κ. Πετρόπουλος διευκρίνισε πως «μισθωτός με μπλοκάκι, όταν έχει έναν εργοδότη, δεν νοείται να γίνεται και εργολάβος, είναι εργαζόμενος, στον νόμο λέμε μέχρι και δύο εργοδότες, θα είναι 6,67% η εισφορά» [***ΣΣ γιατί δεν εφαρμόζετε πλήρως η εργατική νομοθεσία; γιατί να βάζει τέτοια διάταξη στο ασφαλιστικό, που παγιδεύει αντί να προστατεύει τους εργαζόμενους και να δεν τροποποιεί την διάταξη της εργατικής νομοθεσίας (Η παράγραφος 1 του άρθρου 1 του ν. 2639/1998) συγκεκριμένα η διάταξη προβλέπει "... τεκμαίρεται ότι υποκρύπτει σύμβαση εξαρτημένης εργασίας, εφόσον η εργασία παρέχεται αυτοπροσώπως, αποκλειστικά ή κατά κύριο λόγο στον ίδιο εργοδότη για εννέα (9) συνεχείς μήνες." να τροποποιηθεί σε "εφόσον η εργασία παρέχεται αυτοπροσώπως, αποκλειστικά*** ~~*ή κατά κύριο λόγο*~~ ***στον ίδιο εργοδότη ή σε δύο εργοδότες*** ~~*για εννέα (9) συνεχείς μήνες,*~~ ***ως ένας εργοδότης νοείται ο Όμιλος εταιρειών ή συνδεδεμένες -σύμφωνα με τον 2190/1920- επιχειρήσεις***.] και εξήγησε πως αυτό ισχύει και για μέχρι δύο εργοδότες.

Ακόμα δήλωσε ότι «Το πράγμα αλλάζει όταν εργάζεται ως μισθωτός σε έναν εργοδότη και παρέχει υπηρεσίες με μπλοκάκι σε άλλους, τότε πληρώνει το 20%» [***ΣΣ δεν προκύπτει από τον νόμο αυτό και κατά την γνώμη μας πρέπει να υπάρξει νομοθετική παρέμβαση***].

Ο κύριος Πετρόπουλος εκτίμησε ακόμα πως επειδή ο νέος υπολογισμός των εισφορών θα βασίζεται στο καθαρό εισόδημα που δηλώνουν οι ασφαλισμένοι, τότε εκείνοι θα προτιμούν να το πληρώσουν, παρά να επιβαρύνονται με τον «τόκο» του 8.5% [***ΣΣ τους προτρέπει να μην φοροδιαφεύγουν, γιατί αν εντοπισθεί ως διαφορά ύστερα από φορολογικό έλεγχο θα έχουν επιβάρυνση 8,5% ανά έτος από το έτος που αφορά η διαφορά μέχρι το έτος της διαπίστωσης της διαφοράς από τον έλεγχο. Ο Καραγκιόζης θα έλεγε ε ρε γλέντια!!!!!!!!!!!!***] .

Επίσης τόνισε πως εφόσον οι ασφαλισμένοι αυτοί θα πληρώνουν ένα μέρος του ποσού, τότε θα μπορούν να πάρουν ασφαλιστική ενημερότητα.

Μισθωτός με μηδενικά έσοδα από μπλοκάκι, δεν πληρώνει καμία εισφορά, εφόσον όμως έχει μόνο μπλοκάκι, τότε θα πληρώνει εισφορές στο ποσό των 586,08€, εκτός των περιπτώσεων που δικαιούται ειδικών εκπτώσεων, εξήγησε ο κύριος Πετρόπουλος, ενώ συμπλήρωσε πως όσοι έχουν ανενεργό μπλοκάκι, τότε αυτοί καλούνται να πληρώσουν 158€ το μήνα και κάλεσε εκείνους που δεν το χρειάζονται να το κλείσουν.

Θα δώσουμε τη δυνατότητα καταβολής στη διάρκεια του έτους των οφειλών που δημιουργήθηκαν μέσα στο 2016, σε μηνιαία βάση, σε 12 δόσεις σε δικηγόρους και μηχανικούς, είπε ακόμα ο κύριος Πετρόπουλος.

Για το ίδιο θέμα η κα Υπουργός δήλωσε:

Τέλος τα «μπλοκάκια» στην περίπτωση που αυτά υποκρύπτουν σχέση εξαρτημένης εργασίας

Συνέντευξη έδωσε η υπουργός Εργασίας, Έφη Αχτσιόγλου, στην εφημερίδα Αυγή της Κυριακής. Μεταξύ άλλων αναφέρθηκε και στο θέμα για τα μπλοκάκια.

Ερώτηση δημοσιογράφου: Ασχέτως της λύσης που θα δοθεί για τα «μπλοκάκια» στο ασφαλιστικό, προτίθεστε να βάλετε ένα τέρμα σε αυτή την υποκρυπτόμενη σχέση εργασίας;

Απάντηση: Η καλυμμένη παροχή εξαρτημένης εργασίας από έναν εργαζόμενο που μεταμφιέζεται σε αυτοαπασχολούμενο συνιστά μια παράνομη πρακτική που απαλλάσσει τον εργοδότη από τις υποχρεώσεις που θέτει η εργατική και ασφαλιστική νομοθεσία εις βάρος

- δεν γνωρίζουν ***τις εισφορές τους ποιοι και που θα καταβάλλουν***,
- με ποια περιοδικότητα θα καταβάλλονται ανά
  - μήνα, δίμηνο ή τρίμηνο, τελικά την 23.12.2016 έδωσε λύση το ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ, με την απόφαση Α.Π. Φ.80000/οικ.60298/1472[2] και την 25.1.2017 ο ΕΦΚΑ με την Εγκύκλιο 2.

των εργαζομένων. Στον νέο ασφαλιστικό νόμο αποτυπώθηκε κανονιστικά η προσπάθεια περιορισμού των συνεπειών που φέρει αυτή η απαράδεκτη μορφή απασχόλησης στην κοινωνική ασφάλιση. Το ζήτημα όμως είναι πρωτίστως εργασιακό. Ήδη η Επιθεώρηση Εργασίας, στο πλαίσιο της ενισχυμένης παρέμβασης που ασκεί στην αγορά εργασίας, διαπιστώνει μετά από καταγγελίες τις περιπτώσεις απόκρυψης μισθωτής εργασίας επιβάλλοντας ανάλογες κυρώσεις.
Εξάλλου στο εξής, μέσω της διαλειτουργικότητας των πληροφοριακών συστημάτων του ΣΕΠΕ και του ΕΦΚΑ, θα μπορούν να εντοπίζονται «μπλοκάκια» που υποκρύπτουν εξαρτημένη σχέση εργασίας και να επιβάλλεται η νομιμότητα. Εκτιμώ ότι μέσα από τη συνολική προσέγγιση του προβλήματος που επιχειρούμε, παρ' όλες τις ελλείψεις μας, θα κατορθώσουμε τελικά να περιορίσουμε ουσιαστικά αυτή την καταχρηστική μορφή απασχόλησης που έχει εξαπλωθεί και να εγγυηθούμε τα βασικά δικαιώματα των εργαζομένων.

[2] **Προθεσμία καταβολής από 1.1.2017 των ασφαλιστικών εισφορών ασφαλισμένων των πρώην ΟΑΕΕ ΕΤΑΑ και ΟΓΑ**

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ,
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΙ
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ
ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΟΙΝ. ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
Δ/ΝΣΗ: ΚΥΡΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
ΑΥΤΟΑΠΑΣΧΟΛΟΥΜΕΝΩΝ
ΚΑΙ ΑΓΡΟΤΩΝ (Δ14)
Ταχ. Δ/νση : Σταδίου 29
Ταχ. Κώδικας : 10110
Πληροφορίες : Ε. Ράπτη
Τηλέφωνο : 210 – 33 68 109

Αθήνα, 23.12.2016
Α.Π. Φ.80000/οικ.60298/1472

ΠΡΟΣ : Εθνικό Τυπογραφείο

ΚΟΙΝ.: Όλους τους φορείς
Κύριας και Επικουρικής Ασφάλισης
αρμοδιότητας Υπουργείου Εργασίας,
Κοινωνικής Ασφάλισης & Κοινωνικής
Αλληλεγγύης

ΘΕΜΑ: **Προθεσμία καταβολής, από 1.1.2017, των ασφαλιστικών εισφορών ασφαλισμένων, ελευθέρων επαγγελματιών και εμμίσθων, οι οποίοι έως την έναρξη ισχύος του ν. 4387/2016 υπάγονταν στην ασφάλιση του ΟΑΕΕ, του ΕΤΑΑ και του ΟΓΑ.**

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ, ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις του άρθρου 43 παρ. 2 του ν. 4387/2016 (Α' 85) «Ενιαίο Σύστημα Κοινωνικής Ασφάλειας - Μεταρρύθμιση ασφαλιστικού - συνταξιοδοτικού συστήματος - Ρυθμίσεις φορολογίας εισοδήματος και τυχερών παιγνίων και άλλες διατάξεις»,

2. Τις διατάξεις του άρθρου 39 του ν. 4387/2016 (Α' 85) «Ενιαίο Σύστημα Κοινωνικής Ασφάλειας - Μεταρρύθμιση ασφαλιστικού – συνταξιοδοτικού συστήματος - Ρυθμίσεις φορολογίας εισοδήματος και τυχερών παιγνίων και άλλες διατάξεις»,

3. Τις διατάξεις του άρθρου 90 του «Κώδικα Νομοθεσίας για την Κυβέρνηση και τα Κυβερνητικά όργανα» που κυρώθηκε με το άρθρο πρώτο του π.δ. 63/2005 (Α' 98) «Κωδικοποίηση της νομοθεσίας για την Κυβέρνηση και τα Κυβερνητικά Όργανα»,

4. Τις διατάξεις του π.δ. 113/2014 (Α' 180) «Οργανισμός Υπουργείου Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Πρόνοιας»,

5. Τις διατάξεις του άρθρου 5 του π.δ. 24/2015 (Α' 20) «Σύσταση και μετονομασία Υπουργείων, μεταφορά της Γενικής Γραμματείας Κοινωνικών Ασφαλίσεων» και του άρθρου 27 του ν. 4320/2015 (Α' 29) «Ρυθμίσεις για τη λήψη άμεσων μέτρων για την αντιμετώπιση της ανθρωπιστικής κρίσης, και την οργάνωση της Κυβέρνησης και των Κυβερνητικών Οργάνων και λοιπές διατάξεις»,

6. Τις διατάξεις του π.δ. 73/2015 (Α' 116) «Διορισμός Υπουργών, Αναπληρωτών Υπουργών και Υφυπουργών»,

7. Τη με αριθμ.οικ.44549/Δ9.12193/09-10-2015 (Β΄ 2169) απόφαση του Πρωθυπουργού και του Υπουργού Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης «Ανάθεση αρμοδιοτήτων στον Υφυπουργό Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης, Αναστάσιο Πετρόπουλο», όπως ισχύει.

ΑΠΟΦΑΣΙΖΟΥΜΕ

Από 1.1.2017 οι ασφαλιστικές εισφορές των ασφαλισμένων, ελευθέρων επαγγελματιών και αυταπασχολουμένων, που υπολογίζονται με βάση το άρθρο 39 του ν. 4387/2016 (Α' 85), οι ασφαλιστικές εισφορές των προσώπων που καταβάλλονται με βάση το άρθρο 40 του ν. 4387/2016 (Α' 85) καθώς και οι ασφαλιστικές εισφορές των εμμίσθων του ΕΤΑΑ που υπολογίζονται βάσει του άρθρου 38, καταβάλλονται σε μηνιαία βάση, με καταληκτική ημερομηνία καταβολής την τελευταία εργάσιμη ημέρα του επόμενου μήνα.

Η παρούσα απόφαση να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ, ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ

ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΠΕΤΡΟΠΟΥΛΟΣ

Ακόμη εκδόθηκε και η Εγκύκλιος 2 του ΕΦΚΑ, που αφορά την «Προθεσμία καταβολής εισφορών Ελεύθερων Επαγγελματιών και Αυτοαπασχολούμενων από 1.1.2017»:

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ **ΑΔΑ: 7Τ6Ν465ΧΠ1Ρ9Ρ**

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ

ΚΟΙΝ. ΑΣΦ/ΣΗΣ & ΚΟΙΝ.ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ Αθήνα, 25 /1 / 2017

ΕΦΚΑ Αρ. Πρωτ.:**ΔΙΕΙΣΦΜΜ/44/112232**

Γενική Διεύθυνση Εισφορών & Ελέγχων

Δ/νση Εισφορών Μη Μισθωτών

Ταχ. Δ/νση : Σατωβριάνδου 18 ΤΚ 10432 Αθήνα

Τηλεφ.Κέντρο : 1555

ΘΕΜΑ: Προθεσμία καταβολής εισφορών Ελεύθερων Επαγγελματιών και Αυτοαπασχολούμενων από 1.1.2017

Σχετ.: α. Το αρθ. 43 Ν.4387/2016 (ΦΕΚ 85Α/12-5-2016)

β. Η αρ. Φ.80000/οικ.60298/1472/23-12-2016 (ΦΕΚ 4483Β /30-12-2016) Υπουργική Απόφαση

Με τη διάταξη της παρ.2 του άρθρου 43 Ν.4387/2016 και την πιο πάνω σχετική Υπουργική Απόφαση, καθορίζεται η προθεσμία καταβολής εισφορών των Ελευθέρων Επαγγελματιών και Αυτοαπασχολουμένων που, σύμφωνα με ειδικές ή καταστατικές διατάξεις που ίσχυαν έως την ισχύ του νόμου, είχαν υποχρέωση ασφάλισης στον ΟΑΕΕ, ΕΤΑΑ και ΟΓΑ.

Οι ασφαλιστικές εισφορές των προσώπων αυτών καταβάλλονται σε μηνιαία βάση, με καταληκτική ημερομηνία πληρωμής την τελευταία εργάσιμη ημέρα του επόμενου μήνα (πχ Εισφορά Ιανουαρίου 2017 έως 28.2.2017).

Ασφαλιστικές εισφορές που δεν εξοφλούνται εμπροθέσμως, θεωρούνται καθυστερούμενες και επιβαρύνονται με τις νόμιμες προσαυξήσεις (Ν.4158/2013).

Εισφορές των ανωτέρω προσώπων έως 31.12.2016, καταβάλλονται εντός των προθεσμιών που προβλέπονται από τις διατάξεις και τη διαδικασία που ίσχυε σε κάθε εντασσόμενο Φορέα.

Του παρόντος να λάβει γνώση ενυπόγραφα το προσωπικό της Υπηρεσίας σας.

ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ

Ο ΠΡ/ΝΟΣ ΤΜ.ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΥ

ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΜΗ ΜΙΣΘΩΤΩΝ

Ι.ΖΑΦΕΙΡΟΠΟΥΛΟΣ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΕΦΚΑ

ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ Κ. ΜΠΑΚΑΛΕΞΗΣ

Αριθμ. Φ.ΕΦΚΑ/οικ. 59522/2205/ 2016 Κανονισμός Οικονομικής Οργάνωσης και Λογιστικής Λειτουργίας του Ενιαίου Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (Ε.Φ.Κ.Α.) (ΦΕΚ Β' 4486/30-12-2016)

[……]

Άρθρο 21 Είσπραξη Εσόδων

Η είσπραξη των εσόδων του Ε.Φ.Κ.Α. ενεργείται δυνάμει νομίμων τίτλων, που εκδίδονται από τα αρμόδια όργανα είσπραξης του Ε.Φ.Κ.Α.

Νόμιμοι τίτλοι βεβαίωσης και είσπραξης είναι τα παραστατικά στοιχεία που προβλέπονται από τις κείμενες διατάξεις και από τα οποία προκύπτει ο οφειλέτης του Ε.Φ.Κ.Α., το είδος της οφειλής και το εισπρακτέο κατά οφειλέτη ποσό.

Η καταβολή των εισφορών από τους ασφαλισμένους του Ε.Φ.Κ.Α. δύναται να γίνεται:

α) Στα γραφεία των ΕΛΤΑ, με το σύστημα της ταχυπληρωμής.

β) Στα υποκαταστήματα των Τραπεζών ή σε Ν.Π.Δ.Δ. με τα οποία ο Οργανισμός συνάπτει σύμβαση.

γ) Με ηλεκτρονικά μέσα.

Άρθρο 22 Είσπραξη καθυστερούμενων Εισφορών

1. Οι υπέρ του Ε.Φ.Κ.Α. ασφαλιστικές εισφορές, ***σε περίπτωση καθυστέρησης πέραν από τη λήξη της προθεσμίας καταβολής τους, επιβαρύνονται με πρόσθετα τέλη και λοιπές επιβαρύνσεις, όπως αυτά εκάστοτε ισχύου***ν.

2. Οι απαιτήσεις του Ε.Φ.Κ.Α. από ληξιπρόθεσμες εισφορές, πρόσθετα τέλη και επιβαρύνσεις, που προβλέπονται από τις ισχύουσες διατάξεις, εισπράττονται από τον Ε.Φ.Κ.Α., κατ' εφαρμογή των διατάξεων της εκάστοτε νομοθεσίας, που διέπει την αναγκαστική είσπραξη των Δημοσίων Εσόδων.

3. Τίτλοι βεβαίωσης και είσπραξης των ανωτέρω απαιτήσεων κατά ΚΕΔΕ αποτελούν πράξεις του Φορέα που συντάσσονται είτε από τα αρμόδια για την είσπραξη των εσόδων του Φορέα

τμήματα ή γραφεία, είτε από τα εξουσιοδοτημένα από το Δ.Σ. για το σκοπό αυτό όργανα του Οργανισμού.

4. Από της επιδόσεως αντιγράφου του ως άνω τίτλου βεβαίωσης με πρόσκληση για την πληρωμή, ο οφειλέτης μπορεί, σε περίπτωση αμφισβήτησης, να ασκήσει εντός προθεσμίας 30 ημερών αίτηση ενστάσεως ενώπιον των Διοικητικών Τοπικών Επιτροπών Ενστάσεων.

5. Η άσκηση, στην προβλεπόμενη προθεσμία, ενώπιον του Δ.Σ. του Φορέα ή των εξουσιοδοτούμενων από αυτό οργάνων για αναθεώρηση κατά των βεβαιώσεων των οργάνων του Φορέα, δεν αναστέλλουν την εκτέλεση των εν λόγω τίτλων.

6. Με απόφαση του Δ.Σ του Ε.Φ.Κ.Α. πλήρως αιτιολογημένη, παρέχεται η ευχέρεια της εξόφλησης σε μηνιαίες δόσεις των καθυστερουμένων ασφαλιστικών εισφορών μετά των πρόσθετων τελών και λοιπών επιβαρύνσεων, σύμφωνα με τις εκάστοτε διατάξεις του όπως κάθε φορά ισχύουν.

7. Για τις επιδόσεις και την εκτέλεση χρησιμοποιούνται αρμόδιοι κατά τόπο Δικαστικοί Επιμελητές ή διενεργούνται ηλεκτρονικά σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις, ενώ ιδιώτες δικηγόροι χρησιμοποιούνται για τις νομικές υποθέσεις.

Αμφότεροι ορίζονται κατόπιν επιλογής από κατάλογο που εγκρίνει το Δ.Σ. του Ε.Φ.Κ.Α.

Άρθρο 24 Επιστροφή ποσών αχρεωστήτως εισπραχθέντων

1. Στις περιπτώσεις είσπραξης ποσών αχρεωστήτως, η επιστροφή αυτών γίνεται με αίτηση του δικαιούχου, με απόφαση του Προϊσταμένου της αρμόδιας Διεύθυνσης μετά από σχετική έκθεση εκκαθάρισης, που συντάσσεται από τις αρμόδιες υπηρεσίες που έκαναν την είσπραξη.

2. Η σχετική έκθεση εκκαθάρισης περιλαμβάνει τα εξής στοιχεία:

α. Τον τίτλο της αρμόδιας Διεύθυνσης του Ε.Φ.Κ.Α. που τη συντάσσει.

β. Το ονοματεπώνυμο του δικαιούχου.

γ. Τα στοιχεία της απόδειξης είσπραξης.

δ. Το ποσό και την αιτία της επιστροφής, που διατυπώνεται με σαφήνεια και υπογράφεται αρμοδίως.

3. Εάν κατά την εκκαθάριση δεν διαπιστωθεί ληξιπρόθεσμη οφειλή του δικαιούχου, εκδίδεται χρηματικό ένταλμα από τις αρμόδιες υπηρεσίες και αποστέλλεται σχετική ειδοποίηση σ' αυτόν.

Σε αντίθετη περίπτωση ενεργείται οίκοθεν συμψηφισμός από τον Φορέα.

4. Η νομιμοποίηση των δικαιούχων γίνεται σύμφωνα με όσα ισχύουν από τις διατάξεις της παρούσης απόφασης.

5. Εισφορές ασφαλισμένων Κλάδου Σύνταξης αχρεωστήτως εισπραχθείσες επιστρέφονται ατόκως, με *αίτηση του ασφαλισμένου ή και αυτεπάγγελτα από την υπηρεσία*.

Το *δικαίωμα προς επιστροφή παραγράφεται μετά παρέλευση 5ετίας από τη λήξη του οικονομικού έτους, εντός του οποίου καταβλήθηκαν οι εισφορές*.

6. Ασφαλιστικές εισφορές κλάδου Σύνταξης καταβληθείσες από τους ασφαλισμένους, που ενώ διέκοψαν την άσκηση του επαγγέλματος, συνέχιζαν να καταβάλλουν, *επιστρέφονται άτοκα με αίτησή τους ή και αυτεπάγγελτα*.

Άρθρο 26 Συμψηφισμός Επιστρεφόμενων Ποσών

Στην περίπτωση που ο δικαιούχος ποσού που επιστρέφεται είναι οφειλέτης του Ε.Φ.Κ.Α. για χρέος ληξιπρόθεσμο, γίνεται συμψηφισμός με απόφαση του Προϊστάμενου της αρμόδιας Υπηρεσίας , είτε μετά από πρόταση του οφειλέτη, είτε οίκοθεν από τον Ε.Φ.Κ.Α..

Η προσαύξηση των καθυστερούμενων ασφαλιστικών εισφορών από 1.1.2017

Επιτόκιο για υπολογισμό προσαυξήσεων και τόκων Ασφαλιστικών οφειλών

Για τον υπολογισμό των προστίμων των ληξιπρόθεσμων ασφαλιστικών εισφορών σύμφωνα με τις διατάξεις της περ. 11 της υποπαραγράφου ΙΑ.2 της παρ. ΙΑ΄ του άρθρου πρώτου του Ν. Ν.4152/2013 το ετήσιο επιτόκιο ισούται με το επιτόκιο αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, συν ένα περιθώριο 800 μονάδων βάσης (δηλ. 8%) υπολογιζόμενο σε ετήσια βάση και με αναδρομική εφαρμογή από 1/1/2013, χωρίς να υπάρχει περιορισμός στην αναπροσαρμογή αυτού.

Ετήσιο επιτόκιο αναχρηματοδότησης MRO	**+**	**Περιθώριο 800 μονάδων Βάσης (8%)**	**=**	**Επιτόκιο για υπολογισμό προσαυξήσεων και τόκων Ασφαλιστικών οφειλών**

Η παρ. 11 της υποπαραγράφου ΙΑ.2 της παρ. ΙΑ΄ του άρθρου πρώτου του Ν. Ν.4152/2013 έχει ως εξής:

«11. Τα ***προβλεπόμενα πρόσθετα τέλη του εδαφίου δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 27 του α.ν. 1846/1951 (Α' 179), όπως αντικαταστάθηκε και ισχύει με το άρθρο 21 του ν. 4075/2012 (Α' 89), παύουν να ισχύουν για ασφαλιστικές εισφορές , υπέρ του εκάστοτε φορέα κοινωνικής ασφάλισης πλην του ΝΑΤ, από 1.1.2013 και εφεξής***, οι οποίες δεν καταβάλλονται εμπροθέσμως και αντικαθίστανται από ένα ετήσιο επιτόκιο που ισούται με το επιτόκιο αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, συν ένα περιθώριο 800 μονάδων βάσης (δηλαδή 8%), υπολογισμένο σε ετήσια βάση και με αναδρομική εφαρμογή από 1.1.2013.»

Με την από 13.6.2016 απόφαση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας το ετήσιο επιτόκιο αναχρηματοδότησης έχει οριστεί σε 0,00%, και μετά την εφαρμογή της πιο πάνω σχέσης, ***το ετήσιο επιτόκιο (%) για τον υπολογισμό προσαυξήσεων και τόκων Ασφαλιστικών οφειλών*** προσδιορίζεται σε 8% ήτοι:

Ετήσιο επιτόκιο αναχρηματοδότησης MRO	**+**	**Περιθώριο 800 μονάδων Βάσης (8%)**	**=**	**Επιτόκιο για υπολογισμό προσαυξήσεων και τόκων Ασφαλιστικών οφειλών (%)**
0,00%		**8,00%**		**8,00%**

και σε 0,667% μηνιαίως.

Με την ευκαιρία υπενθυμίζουμε το επιτόκιο υπολογισμού προσαυξήσεων για τα έτη 2014, 2015 και 2016, που έχουν ως εξής:

	Ετήσιο επιτόκιο αναχρηματοδότησης MRO	**Περιθώριο 800 μονάδων Βάσης (8%)**	**Επιτόκιο για υπολογισμό προσαυξήσεων και τόκων Ασφαλιστικών οφειλών**	**Αναγωγή σε μηνιαία βάση**
1/1/2014	0,25	8,00	8,25	0,687%
11/6/2014	0,15	8,00	8,15	0,679%
10/9/2014	0,05	8,00	8,05	0,67%
09/12/2015	0,05	8,00	8,05	0,67%
16/03/2016	**0,00**	**8,00**	**8,00**	**0,667%**

Ειδοποιητήρια πληρωμής εισφορών του ΕΦΚΑ

- κυρίως πώς το ποσό που θα πληρώνουν
- θα απεικονίζεται ως χρόνος ασφάλισής τους.

Δεν έχουν εκδοθεί η σειρά των αποφάσεων των οποίων την έκδοση που προβλέπει, ο νόμος για την εφαρμογή του και φυσικά των απαραίτητων εγκυκλίων με οδηγίες εφαρμογής τόσο του ίδιου του νόμου όσο και των εφαρμοστικών αποφάσεων.

Με την ***πρώτη ανάγνωση των διατάξεων του νόμου αυτού, διαπιστώνει***, κάθε καλοπροαίρετος και γνώστης της κοινωνικής ασφάλισης και της εφαρμογής ενός νόμου, ***την αδυναμία εφαρμογής τους στην πράξη***, επειδή:

- ***δεν έχουν συνδυασθεί*** και
- ***δεν είναι*** συμβατές προς τις διατάξεις του παλαιού συστήματος κατά το μέρος ***που διατηρείται***,
- ***δεν ορίζεται ότι καταργούνται ή***
- ***δεν προσαρμόζονται στο νέο ασφαλιστικό σύστημα*** (που φιλοδοξεί να καθιερωθεί με το νέο νόμο) ***οι αντίθετες*** **με το νέο νόμο διατάξεις του ασφαλιστικού συστήματος**.

Έτσι αμέσως μετά τον επόμενο μήνα από την ψήφιση του νέου αυτού νόμου 4387/2016, ***αρχίζει η αποψίλωση του αυτού με την ψήφιση τροποποιητικών διατάξεων των επί μέρους άρθρων του, οι οποίες πάλι με τη σειρά τους τροποποιούνται με τον επόμενο νόμο***, χωρίς και πάλι να δίδεται εφαρμόσιμη λύση στο πρόβλημα που δημιούργησε η προηγούμενη ρύθμιση.

Όλες αυτές οι παλινωδίες έχουν καταγραφεί - ***μέχρι σήμερα βέβαια***- στους πιο κάτω νεότερους νόμους:

- 4389/2016,
- 4393/2016[3],

Δισέλιδα με πλήρη στοιχεία για το καθαρό (εκκαθαρισμένο το 2015) φορολογητέο εισόδημα, τον ΑΜΚΑ, τις κρατήσεις ανά κλάδο, τη συνολική μηνιαία εισφορά που αναλογεί και με κωδικό εντολής πληρωμής είναι τα ειδοποιητήρια καταβολής εισφορών που θα αρχίσει να στέλνει και θα αναρτήσει ηλεκτρονικά στα τέλη Ιανουαρίου ο ΕΦΚΑ για κάθε ελεύθερο επαγγελματία.

Τα νέα ειδοποιητήρια θα περιλαμβάνουν, όπως φαίνεται στο σχετικό πρότυπο, τις τυχόν επιβαρύνσεις και προσαυξήσεις για όσους δεν θα καταβάλουν τα αναγραφόμενα ποσά όπως και τα πιστωτικά υπόλοιπα για εκείνους που θα πληρώνουν παραπάνω.

Στα ειδοποιητήρια δεν θα περιλαμβάνονται βεβαιωμένες οφειλές εως τις 31/12/2016 καθώς αυτές με ευθύνη του ΚΕΑΟ θα αποστέλλονται στους οφειλετες και θα αναρτώνται στους προσωπικούς τους ατομικούς λογαριασμούς. Να σημειωθεί ότι η πρόσβαση στα στοιχεία και στο μητρώο του ΕΦΚΑ θα γίνεται με τους κωδικούς του TAXIS ενώ σε κάθε συναλλαγή θα αναγράφονται ο ΑΜΚΑ και το ΑΦΜ.

[3] **Αλλαγές που επέφερε στο Ν. 4387/2016 ΝΟΜΟΣ 4387/2016 Ενιαίο Σύστημα Κοινωνικής Ασφάλειας - Μεταρρύθμιση ασφαλιστικού-συνταξιοδοτικού συστήματος - Ρυθμίσεις φορολογίας εισοδήματος και τυχερών παιγνίων και άλλες διατάξεις.**

- 4411/2016,
- 4425/2016[4],
- 4445/2016[5]

Ειδικότερα ο Ν. 4445/2016 που ψηφίστηκε την 19 Δεκεμβρίου 2016 –λίγο πριν διακόψει για τις εορτές των Χριστουγέννων και του Νέου έτους η Βουλή- με ***τα άρθρα από 23 μέχρι 58 του οποίου επέρχεται πλήρης αποδόμηση των διατάξεων του αρχικού Ν. 4387/2016***, όπως είχαν τροποποιηθεί προηγούμενα με τους παραπάνω τροποποιητικούς νόμους !!!

Να μην παραλείψω να αναφερθώ στις αποφάσεις:

- **Αριθμ. οικ. 61502/3399/2016** Προσδιορισμός της βάσης υπολογισμού ασφαλιστικών εισφορών αυτοαπασχολούμενων και ελεύθερων επαγγελματιών από 1.1.2017 και

Άρθρο 10 Παράγραφος 2, Άρθρο 15 Παράγραφος 3, Άρθρο 23 Παράγραφος 3, Άρθρο 35 Παράγραφος 4 Παράγραφος 6, Άρθρο 38 Παράγραφος 8 , Άρθρο 39 Παράγραφος 14 παράγραφος 15 Παράγραφος 16 Παράγραφος 17 Παράγραφος 18 , Άρθρο 45 Παράγραφος 4 Παράγραφος 3 Παράγραφος 5 Άρθρο 84 Παράγραφος 1 , Άρθρο 92 Παράγραφος 1 Παράγραφος 4 Παράγραφος 6 Παράγραφος 9 Παράγραφος 10 Παράγραφος 11 Άρθρο 96 Παράγραφος 6

[4] **4387/2016 ΝΟΜΟΣ 4387/2016 Ενιαίο Σύστημα Κοινωνικής Ασφάλειας - Μεταρρύθμιση ασφαλιστικού-συνταξιοδοτικού συστήματος - Ρυθμίσεις φορολογίας εισοδήματος και τυχερών παιγνίων και άλλες διατάξεις.**
Άρθρο 15 Παράγραφος 1 Άρθρο 34 Παράγραφος 1 Άρθρο 40 Παράγραφος 3 Άρθρο 41 Παράγραφος 3 Παράγραφος 4

[5] **4387/2016 ΝΟΜΟΣ 4387/2016 Ενιαίο Σύστημα Κοινωνικής Ασφάλειας - Μεταρρύθμιση ασφαλιστικού-συνταξιοδοτικού συστήματος - Ρυθμίσεις φορολογίας εισοδήματος και τυχερών παιγνίων και άλλες διατάξεις.**
Άρθρο 20 Παράγραφος Άρθρο 21 Παράγραφος 1 Άρθρο 30 Παράγραφος 1 Άρθρο 32Παράγραφος 2 Άρθρο 33 Παράγραφος 1 Άρθρο 35 Παράγραφος 4 Άρθρο 38 Παράγραφος 2 Παράγραφος 9 Άρθρο 39 Παράγραφος 3 Παράγραφος 10 Άρθρο 45 Παράγραφος 4 Άρθρο 52 Παράγραφος άρθρο 57 Παράγραφος 4 Άρθρο 62 Παράγραφος 3 Άρθρο 68 Παράγραφος 1 Παράγραφος 4 Παράγραφος 5 Παράγραφος 8 Παράγραφος 9 Παράγραφος 10 Παράγραφος 11 Παράγραφος 12 Παράγραφος 13 Παράγραφος 14 Παράγραφος 15 Άρθρο 70 Παράγραφος 13 Άρθρο 80 Παράγραφος 3 Άρθρο 95 Παράγραφος 2 Άρθρο 96 Παράγραφος 2 Παράγραφος 6 Άρθρο 101 Παράγραφος 1 Παράγραφος 2 Άρθρο 66^{A} Παράγραφος 1 Άρθρο 67^{A} Παράγραφος 1 Παράγραφος 2 Παράγραφος 3 Παράγραφος 4 Παράγραφος 5 Παράγραφος 6 Παράγραφος 7 Παράγραφος 8 παράγραφος 9 Παράγραφος 10 Παράγραφος 11 Παράγραφος 12 Παράγραφος 13 Παράγραφος 14 Παράγραφος 15 Άρθρο 68^{A} Παράγραφος 1 Παράγραφος 2 Παράγραφος 3 Παράγραφος 4 Παράγραφος 5 Παράγραφος 6 Παράγραφος 7 Παράγραφος 8 Παράγραφος 9 Παράγραφος 10 Άρθρο 68Β Παράγραφος 1 Παράγραφος 2 Παράγραφος 3 Παράγραφος 4 Παράγραφος 5 Παράγραφος 6 Παράγραφος 7 Παράγραφος 8 Παράγραφος 9 Άρθρο 68Γ Παράγραφος 1 Παράγραφος 2 Παράγραφος 3 Άρθρο 68Δ Παράγραφος 1 Παράγραφος 2 Παράγραφος 3 Παράγραφος 4 Παράγραφος 5 Παράγραφος 6 Άρθρο 68^{E} Παράγραφος 1 Παράγραφος 2 Παράγραφος 3 Παράγραφος 4 Παράγραφος 5 Άρθρο 69^{A} Παράγραφος 1 Παράγραφος 2 Άρθρο 69Β Παράγραφος 1 Παράγραφος 2 Άρθρο 69Γ Παράγραφος 1 Παράγραφος 2 Παράγραφος 3 Παράγραφος 4 Άρθρο 69Δ Παράγραφος 1 Παράγραφος 2 Άρθρο 69^{E} Παράγραφος 1 Παράγραφος 2 Άρθρο 69ΣΤ Παράγραφος 1 Παράγραφος 2 Άρθρο 69Ζ Παράγραφος 1 Άρθρο 69^{H} Παράγραφος 1 Παράγραφος 2 Παράγραφος 3 Άρθρο 69Θ Παράγραφος 3 Άρθρο 69Ι Παράγραφος 1 Άρθρο 69ΙΑ Παράγραφος 1 Άρθρο 69ΙΒ Παράγραφος 1 Παράγραφος 2 Παράγραφος 3 Άρθρο 72^{A} Παράγραφος 1 Άρθρο 100^{A} Παράγραφος 1

- **Αριθμ. οικ. 61501/3398/2016** Προσδιορισμός της βάσης υπολογισμού ασφαλιστικών εισφορών ασφαλισμένων στον ΟΓΑ από 1.1.2017

Οι οποίες στην ουσία καταργούν το πνεύμα του άρθρου 36 με εξουσιοδοτικές διατάξεις των άρθρων 39 & 40, στηριζόμενες σε μια διατύπωση που έγινε με τον 4425/2016 (άθροιση ώστε να μην καταβληθούν εισφορές μικρότερες του κατώτατου ορίου).

Το ***μόνο σίγουρο είναι ότι όλοι, από την 1/1/2017***, θα πληρώνουν επί του φορολογητέου εισοδήματός τους για:

Κλάδος	**Ποσοστό**	**Παρατηρήσεις**
Κύρια σύνταξη	20%	
Υγεία	6,95% ή 7,10%	Αναλόγως αν αντιμετωπίζονται ως αυτοαπασχολούμενοι ή ως μισθωτοί
Επικουρική σύνταξη	7%	7% εφόσον προβλέπεται για τον κλάδο τους.
εφάπαξ παροχή	4%	4% όσοι ανήκουν σε κλάδο για τον οποίο προβλέπεται γι΄ αυτή την παροχή.

Επιχειρούμε να ερμηνεύσουμε τις διατάξεις του νέου ασφαλιστικού νόμου, που θα ισχύσει από 1.1.2017

I. Εφαρμογή Ν. 4387/2016 στην μισθωτή εργασία

1. ΣΥΝΟΠΤΙΚΉ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ

1.1. Πρόσωπα που θεωρούνται μισθωτοί από 1.1.2017

Από 1.1.2017 αντιμετωπίζονται ως μισθωτοί οι ακόλουθες κατηγορίες ασφαλισμένων:

- **α)** Οι *ασφαλισμένοι που έως την έναρξη ισχύος του παρόντος υπάγονταν στην ασφάλιση του Τομέα Ασφάλισης Ναυτικών Πρακτόρων και Υπαλλήλων του Ο.Α.Ε.Ε.*, ανεξαρτήτως του χρόνου υπαγωγής στην κοινωνική ασφάλιση,

[Ευνόητο είναι ότι δηλώνονται στο σύστημα «ΕΡΓΑΝΗ» καθώς είναι κανονικά μισθωτοί.]

- **β)** Οι ασφαλισμένοι *που έως την έναρξη ισχύος του παρόντος υπάγονταν στην ασφάλιση του Ε.Τ.Α.Α. (ΤΣΜΕΔΕ, ΤΣΑΥ κλπ) και παρέχουν εξαρτημένη εργασία, ανεξαρτήτως του χρόνου υπαγωγής στην κοινωνική ασφάλιση*,

[Ευνόητο είναι ότι δηλώνονται στο σύστημα «ΕΡΓΑΝΗ» καθώς είναι κανονικά μισθωτοί]

- **γ)** ο *διευθυντής, γενικός διευθυντής, εντεταλμένοι, διευθύνοντες ή συμπράττοντες σύμβουλοι διοικητές εταιριών ή συνεταιρισμών εφόσον συνδέονται με την εταιρία με σχέση εξαρτημένης εργασίας*,

[Ευνόητο είναι ότι δηλώνονται στο σύστημα «ΕΡΓΑΝΗ» καθώς είναι κανονικά μισθωτοί. Προσοχή στο ωράριο στην περίπτωση τους έχει εφαρμογή η πρόνοια της ΔΣΕ 1/1919 περί προσώπων εμπιστοσύνης και Διεύθυνσης]

- **δ)** τα *πρόσωπα που διορίζονται ως μέλη διοικητικού συμβουλίου ΑΕ και λαμβάνουν αμοιβή, των ανωτέρω ποσοστών υπολογιζομένων επί της αμοιβής*,

[Ευνόητο είναι ότι δεν δηλώνονται στο σύστημα «ΕΡΓΑΝΗ» καθώς δεν είναι μισθωτοί]

- **ε)** τα μέλη Δ.Σ. αγροτικών συνεταιρισμών εφόσον λαμβάνουν αμοιβή, των ανωτέρω ποσοστών υπολογιζομένων επί της αμοιβής,
- **στ)** Οι ***δικηγόροι με έμμισθη εντολή***

[Ευνόητο είναι ότι δεν δηλώνονται στο σύστημα «ΕΡΓΑΝΗ» καθώς δεν είναι μισθωτοί], και

άλλα πρόσωπα ασφαλιστέα λόγω ιδιότητας, για το εισόδημα που προέρχεται ***από τη διαρκή σχέση παροχής υπηρεσιών***, ανεξαρτήτως του χρόνου υπαγωγής στην κοινωνική ασφάλιση.

Ακόμα αντιμετωπίζονται ως μισθωτοί

- Οι μισθωτοί – ανειδίκευτοι εργάτες που ασφαλίζονται στον ΟΓΑ καταβάλλουν μηνιαία εισφορά για τον κλάδο σύνταξης σύμφωνα με τα όσα ισχύουν για τους ασφαλισμένους στο ΙΚΑ – ΕΤΑΜ Το ποσοστό της μηνιαίας εισφοράς εργαζόμενου και εργοδότη Εισφορά για σύνταξη (7% επί του ποσού της επιλεγμένης ασφαλιστικής κατηγορίας η οποία δεν μπορεί να είναι κατώτερη της 5ης), διαμορφώνεται ισόποσα και σταδιακά ώστε την 01.01.2020 να διαμορφωθεί σε ποσοστό 20% καθώς και
- Οι ασφαλισμένοι στον ΟΑΕΕ που αμείβονται με δελτίο (ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ) παροχής υπηρεσιών και για τους οποίους προκύπτει ότι το εισόδημα προέρχεται από την απασχόλησή τους σε ένα ή δύο φυσικά ή νομικά πρόσωπα

Ειδικότερα το συνολικό ποσό εισφοράς κύριας σύνταξης ασφαλισμένου μισθωτού και εργοδότη ορίζεται σε 20% επί των πάσης φύσεως αποδοχών τους και κατανέμεται

- ✓ κατά 6,67% σε βάρος του ασφαλισμένου και
- ✓ κατά 13,33% σε βάρος του εργοδότη.

Η παρ. 9 του άρθρου 39 του 4387/2016 ορίζει: «9. Στους ασφαλισμένους της παρ. 1 του παρόντος άρθρου, οι οποίοι αμείβονται με δελτίο παροχής υπηρεσιών και για τους οποίους προκύπτει ότι το εισόδημά τους προέρχεται από την απασχόλησή τους σε ένα ή και δύο πρόσωπα (φυσικά και νομικά) ***εφαρμόζονται αναλογικά ως προς το ύψος, τον τρόπο υπολογισμού και τον υπόχρεο καταβολής της εισφοράς, οι διατάξεις του άρθρου 38 του παρόντος.***»

Αξίζει να επισημανθεί ότι:

Θα αντιμετωπίζεται ως μισθωτός -ως προς την ασφάλιση- αυτοαπασχολούμενος ***που εργάζεται ακόμα και σε πάνω από δύο εργοδότες (επιχειρήσεις), εφόσον αυτές συνδέονται μεταξύ τους ως όμιλος.***

Ακόμη και *εάν κάποιος προσφέρει τις υπηρεσίες σε 3 ή 4 ή ακόμα και 5 επιχειρήσεις του ιδίου ομίλου, θα αντιμετωπίζεται ως μισθωτός της ενιαίας οικονομικής οντότητας.*

Αναμένονται οδηγίες από ΓΓΚΑ αλλά και τομέα ΜΙΣΘΩΤΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΕΦΚΑ (πρώην ΙΚΑ-ΕΤΑΜ) για πακέτα κάλυψης κλπ

1.2. Αναγνώριση δαπανών μισθοδοσίας από 1.1.2017

Στην παράγραφο 10 ορίζεται η υποχρεωτική ταυτόχρονη καταβολή μισθού, ασφαλιστικών εισφορών και φόρου μισθωτών υπηρεσιών μέσω τραπεζών. Τα περιστατικά τόσο της μη καταβολής δεδουλευμένων αποδοχών των εργαζομένων όσο και της ανασφάλιστης εργασίας έχουν διογκωθεί με αποτέλεσμα χιλιάδες εργαζόμενοι να βρίσκονται σε εξαιρετικά δυσχερή οικονομική κατάσταση. Η υποχρεωτική καταβολή μισθού, ασφαλιστικών εισφορών και φόρου μισθωτών υπηρεσιών μέσω τραπεζών θα επιτρέψει τον πληρέστερο έλεγχο της παραβατικότητας της εργατικής και ασφαλιστικής νομοθεσίας και θα ενισχύσει την καταπολέμηση της εισφοροδιαφυγής.

Ειδικά για αυτό το θέμα δεν έχει εκδοθεί η σχετική ΚΥΑ, αλλά με το νόμο 4446/2016 το άρθρο 72 ορίζει τα εξής:

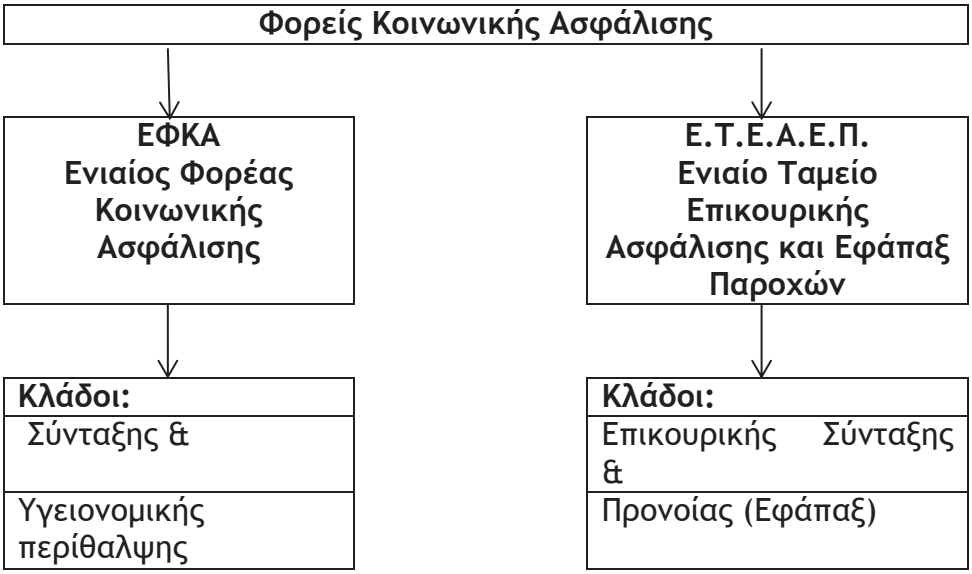
Άρθρο 72. Μη εκπίπτουσες επιχειρηματικές δαπάνες

Στο άρθρο 23 του ν. 4172/2013, προστίθεται νέα παράγραφος ιδ', ως εξής:

«ιδ) Οι *δαπάνες που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο εργασιακής σχέσης* όπως αυτή ορίζεται στην παρ. 2 του άρθρου 12 του ν. 4172/2013, ***εφόσον η τμηματική ή ολική εξόφληση δεν έχει πραγματοποιηθεί με τη χρήση ηλεκτρονικού μέσου πληρωμής ή μέσω παρόχου υπηρεσιών πληρωμών***.»

2. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Το νέο ασφαλιστικό σύστημα συνενώνει τους φορείς κοινωνικής ασφάλισης όπως παρακάτω διάγραμμα.



Στον τομέα μισθωτής απασχόλησης εντάσσονται:
Α. Ίδρυμα Κοινωνικών Ασφαλίσεων Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Μισθωτών (Ι.Κ.Α. Ε.Τ.Α.Μ.)
Β. Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Προσωπικού Μέσων Μαζικής Ενημέρωσης (Ε.Τ.Α.Π. Μ.Μ.Ε.).
ΣΤ. Ναυτικό Απομαχικό Ταμείο (Ν.Α.Τ.), συμπεριλαμβανομένου του Κεφαλαίου Δυτών και του Κεφαλαίου Ανεργίας Ασθενείας Ναυτικών (ΚΑΑΝ).
Ζ. Ταμείο Ασφάλισης Υπαλλήλων Τραπεζών και Επιχειρήσεων Κοινής Ωφέλειας (Τ.Α.Υ.Τ.Ε.Κ.Ω.).
Η. Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (ΕΤΑΤ).
Στον τομέα μη μισθωτής απασχόλησης εντάσσονται:
Γ. Ενιαίο Ταμείο Ανεξάρτητα Απασχολουμένων (Ε.Τ.Α.Α.).
Δ. Οργανισμός Ασφάλισης Ελευθέρων Επαγγελματιών (ΟΑΕΕ).
Στην αγροτική απασχόληση
Ε. Οργανισμός Γεωργικών Ασφαλίσεων (ΟΓΑ), εκτός του Λογαριασμού Αγροτικής Εστίας.
Στο «Ενιαίο Ταμείο Επικουρικής Ασφάλισης και Εφάπαξ Παροχών» (Ε.Τ.Ε.Α.Ε.Π.), εντάσσονται με τους τομείς/κλάδους που περιλαμβάνουν:
Το Ταμείο Πρόνοιας Δημοσίων Υπαλλήλων (Τ.Π.Δ.Υ.)
Το Ταμείο Πρόνοιας Ιδιωτικού Τομέα (ΤΑΠΙΤ)
Ο κλάδος Πρόνοιας του Ενιαίου Ταμείου Ασφάλισης Προσωπικού Εργαζομένων στα Μ.Μ.Ε. (ΕΤΑΠ-ΜΜΕ)
Ο κλάδος Πρόνοιας του Ταμείου Ασφάλισης Υπαλλήλων Τραπεζών και Επιχειρήσεων Κοινής Ωφέλειας (ΤΑΥΤΕΚΩ)
Ο Τομέας Πρόνοιας του Ενιαίου Ταμείου Ανεξάρτητα Απασχολούμενων (ΕΤΑΑ)
Το ταμείο Πρόνοιας Αξιωματικών Εμπορικού Ναυτικού (ΤΠΑΕΝ)
Το Ταμείο Πρόνοιας Κατωτέρων Πληρωμάτων Εμπορικού Ναυτικού (ΤΠΚΠΕΝ)
Ο Ειδικός Λογαριασμός Πρόνοιας προσωπικού ΙΚΑ-ΕΤΑΜ.
Καταργείται
Ο κλάδος Ειδικής Προσαύξησης του ΤΣΜΕΔΕ και
κλάδος Μονοσυνταξιούχων του ΤΣΑΥ.
Συνοπτικά οι εισφορές στον ΕΦΚΑ.

Κλάδος	Ποσοστό	Παρατηρήσεις
Κύρια σύνταξη	**20%**	
Υγεία	**6,95% ή 7,10%**	**Αναλόγως αν αντιμετωπίζονται ως αυτοαπασχολούμενοι ή ως μισθωτοί**
Επικουρική σύνταξη	**7%**	**7% εφόσον προβλέπεται για τον κλάδο τους.**
εφάπαξ παροχή	**4%**	**4% όσοι ανήκουν σε κλάδο για τον οποίο προβλέπεται γι΄ αυτή την παροχή.**

3. Εφαρμογή Ν. 4387/2016 στην μισθωτή εργασία

3.1. Κλάδος Σύνταξης – ποσοστό εισφορών

Με τις ρυθμίσεις του νόμου 4387/2016 και ειδικότερα στο κεφαλαίο Δ' ΕΝΙΑΙΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ ΕΙΣΦΟΡΩΝ -ΠΟΡΟΙ - ΑΠΟΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΕΘΝΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ, και ειδικότερα με το άρθρο 38, ορίζονται ***οι εισφορές των ασφαλισμένων του Ε.Φ.Κ.Α. με ενιαίο τρόπο***, όπως είναι πλέον αναγκαίο λόγω της ύπαρξης ενός μόνο φορέα κοινωνικής ασφάλισης, ***σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 1 του παρόντος, από τη δημοσίευση του παρόντος νόμου (12.5.2016)***, *το συνολικό ποσοστό εισφοράς κλάδου σύνταξης στον Ε.Φ.Κ.Α. ασφαλισμένου μισθωτού και εργοδότη ορίζεται σε 20% επί των πάσης φύσεως αποδοχών των εργαζομένων*.

Από τις ***ως άνω αποδοχές εξαιρούνται οι κοινωνικού χαρακτήρα έκτακτες παροχές λόγω***:

- γάμου,
- γεννήσεως τέκνων,
- θανάτου και βαριάς αναπηρίας.

Όσον *αφορά στο συνολικό ποσοστό εισφοράς 20%,* κατανέμεται:

- κατά 6,67% σε βάρος των ασφαλισμένων και
- κατά 13,33% σε βάρος των εργοδοτών, συμπεριλαμβανομένου από 1.1.2017:

και του Δημοσίου και
των Ν.Π.Δ.Δ., με την επιφύλαξη των διατάξεων των παραγράφων 4 και 5 του παρόντος άρθρου.

3.2. Ανώτατο όριο εισφορών

Περαιτέρω, ***καθορίζεται ανώτατο όριο ασφαλιστέων αποδοχών*** για τον υπολογισμό της μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς μισθωτών και εργοδοτών, το οποίο ισούται ***με το δεκαπλάσιο του εκάστοτε προβλεπόμενου κατώτατου μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών ήτοι 586,08€ (σήμερα)***.

Παράδειγμα με έναν εργοδότη:

		Αμοιβή - βάση υπολογισμού
Μισθωτός αμοιβή		8.000,00
Βάση εισφορών **μισθωτού - εργοδότη**		5.860,80
Εισφορές σύνταξης	20%	
Ασφαλισμένου	6,67%	390,92
Εργοδότη	13,33%	781,24
Εισφορές υγειονομικής περίθαλψης	7,10%	
Ασφαλισμένου	2,55%	149,45
Εργοδότη	4,55%	266,67
Εισφορές επικούρησης	7%	
Ασφαλισμένου	3,50%	205,13
Εργοδότη	3,50%	205,13

Φυσικά συνεχίζουν να υφίστανται τα συν εισπραττόμενα ήτοι ΟΑΕΔ, ΕΡΓΑΤΙΚΗ ΕΣΤΙΑ, ΕΡΓΑΤΙΚΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑ κλπ.

Το ως *άνω ανώτατο όριο ασφαλιστέων αποδοχών εφαρμόζεται και επί πολλαπλής μισθωτής απασχόλησης ή έμμισθης εντολής όσον αφορά στην εισφορά ασφαλισμένου*.

Παράδειγμα με έναν εργοδότη:

		Α	**Β**	**Σύνολο**
Μισθωτός αμοιβή		5.000,00	3.000,00	8.000,00
Βάση εισφορών **μισθωτού**			860,80	5.860,80
Εισφορές σύνταξης	20%			
Ασφαλισμένου	6,67%	333,50	57,42	390,92
Εργοδότη	13,33%	666,50	399,90	1.066,40
2. Εισφορές υγειονομικής	7,10%			
Ασφαλισμένου	2,55%	127,50	21,95	149,45
Εργοδότη	4,55%	227,50	136,50	364,00
3. Εισφορές επικούρησης	7%			
Ασφαλισμένου	3,50%	175,00	30,13	205,13
Εργοδότη	3,50%	175,00	105,00	280,00

Φυσικά συνεχίζουν να υφίστανται τα συν εισπραττόμενα ήτοι ΟΑΕΔ, ΕΡΓΑΤΙΚΗ ΕΣΤΙΑ, ΕΡΓΑΤΙΚΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑ κλπ.

Η προσθήκη ανώτατου ορίου ασφαλιστέων αποδοχών αποσκοπεί στην αποτροπή της καταβολής υπερβολικά υψηλών ασφαλιστικών εισφορών, που θα επιβαρύνουν υπέρμετρα το ασφαλιστικό κόστος για μισθωτούς και

εργοδότες και θα λειτουργήσουν σε βάρος της απασχόλησης και της οικονομικής δραστηριότητας.

Ειδικά με την παρ. 2 του άρθρου 38 του ν. 4387/2016 (Α΄ 85/12-5-2016).
Σε συνέχεια της αρ. Φ80020/οικ22104/Δ15.405/30.6.2016 (ΑΔΑ:ΩΒΔ4465Θ1Ω-ΒΥ0) εγκυκλίου μας, σχετικά με την αύξηση των ασφαλιστικών εισφορών επικουρικής ασφάλισης στο ΕΤΕΑ για την επόμενη εξαετία, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 97 του ν. 4387/2016 «Ενιαίο Σύστημα Κοινωνικής Ασφάλειας-Μεταρρύθμιση ασφαλιστικού - συνταξιοδοτικού συστήματος- Ρυθμίσεις φορολογίας εισοδήματος και τυχερών παιγνίων και άλλες διατάξεις», σας γνωρίζουμε ότι με τις διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 38 του εν λόγω νόμου ρυθμίζεται το θέμα του ανωτάτου ορίου ασφαλιστέων αποδοχών για τον υπολογισμό των ασφαλιστικών εισφορών των μισθωτών των φορέων κύριας ασφάλισης που από 1-1-2017 εντάσσονται στον ΕΦΚΑ, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 51 του ν. 4387/2016.
Συγκεκριμένα, το ανώτατο όριο ασφαλιστέων αποδοχών για τον υπολογισμό της μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς των μισθωτών και των εργοδοτών, συνίσταται στο δεκαπλάσιο του ποσού που αντιστοιχεί στον εκάστοτε προβλεπόμενο κατώτατο βασικό μισθό άγαμου μισθωτού και σύμφωνα με τις ισχύουσες κατά την έναρξη ισχύος του παρόντος διατάξεις, στο δεκαπλάσιο του ποσού που αντιστοιχεί στο βασικό μισθό άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών.
Με τις διατάξεις της παρ. 3 της υπ. ΙΑ.11 του άρθρου πρώτου του ν. 4093/2012 (ΦΕΚ Α'222) ορίσθηκε ότι ο κατώτατος βασικός μισθός άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών ανέρχεται στο ποσό των 586,08 ευρώ. Ως εκ τούτου το ανώτατο όριο ασφαλιστέων αποδοχών για τον υπολογισμό της μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς των μισθωτών και των εργοδοτών διαμορφώνεται ***στο ποσό των 5.860,80 ευρώ και ισχύει από 1-1-2017***.
Το εν λόγω ανώτατο όριο εφαρμόζεται και επί πολλαπλής μισθωτής απασχόλησης ή έμμισθης εντολής, όσον αφορά όμως μόνο στην εισφορά ασφαλισμένου.
Κατ' αναλογία των ανωτέρω, με δεδομένο ότι από τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 97 του ν. 4387/2016, σχετικά με τις εισφορές επικουρικής ασφάλισης όλων των μισθωτών, ασφαλισμένων πριν και μετά την 1-1-1993 γίνεται ρητή παραπομπή στην κοινοποιούμενη διάταξη (άρθρο 38) για τον προσδιορισμό των ασφαλιστέων αποδοχών, το προαναφερόμενο ανώτατο όριο ασφαλιστέων αποδοχών για τον υπολογισμό της μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς των μισθωτών και των εργοδοτών ***προς το ΕΤΕΑ από 1-1-2017 ανέρχεται στο ποσό των 5.860,80 ευρώ και εφαρμόζεται και επί πολλαπλής μισθωτής απασχόλησης ή έμμισθης εντολής, όσον αφορά όμως μόνο στην εισφορά ασφαλισμένου***.
Όσον αφορά τις ασφαλιστικές εισφορές στο ΕΤΕΑ, αφενός των αυτοαπασχολουμένων και αφετέρου των μισθωτών του Δημοσίου, οι οποίοι από 1-1-2017 υπάγονται για κύρια σύνταξη στο ασφαλιστικό-συνταξιοδοτικό καθεστώς του ΕΦΚΑ, θα ακολουθήσουν σχετικές εγκύκλιοι, μετά την έκδοση των διευκρινιστικών εγκυκλίων από την υπηρεσία μας για το άρθρο 39 (εισφορές αυτοαπασχολουμένων - ελεύθερων επαγγελματιών στον ΕΦΚΑ και βάση υπολογισμού τους) και από το ΓΛΚ αντίστοιχα για το άρθρο 5 (εισφορές προς τον ΕΦΚΑ και βάση υπολογισμού τους).

3.3. Ασφαλιζόμενοι

Ως *προς την καταβολή ασφαλιστικής εισφοράς εργοδότη- εργαζόμενου για τον κλάδο σύνταξης, αντιμετωπίζονται ως μισθωτοί οι ακόλουθες κατηγορίες ασφαλισμένων*, ***υπό την επιφύλαξη του τεκμηρίου*** που προβλέπεται στο άρθρο 2 παρ. 1[6] του **Α. Ν. 1846/51** (*κανονισμός ασφάλισης ΙΚΑ-ΕΤΑΜ*):

---

[6] **ΑΝΑΓΚ. ΝΟΜΟΣ ΥΠ' ΑΡΙΘ. 1846/1951** (ΦΕΚ Α' 179/21-06-1951) "Περί Κοινωνικών Ασφαλίσεων" Πιο πρόσφατη Κωδικοποίηση με τον νόμο 4387/2016 την 2016-05-12

ΚΕΦΑΛΑΙΟΝ Α'

Άρθρο 2. Πρόσωπα υπαγόμενα εις την ασφάλισιν

1. Εις την ασφάλισιν του παρόντος νόμου υπάγονται υποχρεωτικώς και αυτοδικαίως, υπό τους εν άρθρω 7 οριζομένους όρους και προϋποθέσεις:

α') Τα πρόσωπα τα οποία εντός των ορίων της χώρας παρέχουν κατά κύριον επάγγελμα εξηρτημένην εργασίαν έναντι αμοιβής, ως τοιαύτης νοουμένης και της παρεχομένης δια λογαριασμόν Νομικών Προσώπων Δημοσίου Δικαίου αδιαφόρως νομικής φύσεως της σχέσεως (δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου).

Η έννοια του κυρίου επαγγέλματος δεν αποκλείει την ασφάλισιν προσώπων με μειωμένην απασχόλησιν εφ' όσον δεν έχουν άλλην κυρίαν πηγήν βιοπορισμού.

Επί δυσχερούς διακρίσεως εξηρτημένης ή μη εργασίας, ή του κυρίου ή μη επαγγέλματος προσώπου τινός, τούτο θεωρείται ως υπαγόμενον εις την ασφάλισιν.

Κατ' εξαίρεσιν πρόσωπα παρέχοντα εργασίαν εκτός των ορίων της χώρας κατά κύριον επάγγελμα έναντι αμοιβής προς εργοδότην εδρεύοντα εντός των ορίων της χώρας, δύνανται κατά τας διατάξεις Κανονισμού να υπάγωνται εις την ασφάλισιν του ΙΚΑ δι' άπαντας τους Κλάδους αυτής ή δια τινας ή δια τινα μόνον εξ αυτών εφ' όσον υπήρξαν ήδη ησφαλισμένα παρά τω ΙΚΑ ανεξαρτήτως δε τούτου εφ' όσον κέκτηνται την Ελληνικήν υπηκοότητα.

Η κατά τα ανωτέρω ασφάλισις δεν χωρεί εάν δια τα πρόσωπα ταύτα έχουν εφαρμογήν αι διατάξεις Διεθνούς Συμβάσεως Κοινωνικής Ασφαλίσεως μεταξύ του Βασιλείου της Ελλάδος και ετέρας χώρας ή ετέρων χωρών.

Δια Κανονισμού θέλουν καθορισθή οι όροι και αι προϋποθέσεις, υφ' άς πρόσωπα παρέχοντα εργασίαν δια λογαριασμόν πλειόνων της μιας επιχειρήσεων ή εκμεταλλεύσεων υπάγονται εις την ασφάλισιν του παρόντος Νόμου.

β') Οι μετέχοντες εις την διοίκησιν επαγγελματικών σωματείων των περί ων το εδάφ. α' προσώπων ή ενώσεων τοιούτων σωματείων, εφ' όσον λαμβάνουν αποζημίωσιν εκ των σωματείων ή των ενώσεων αυτών.

γ') Οι μαθητευόμενοι.

δ') Οι συνταξιούχοι του Δημοσίου και των πάσης φύσεως Οργανισμών Κοινωνικής Ασφαλίσεως, οι παρέχοντες εργασίαν υπαγομένην εις τας διατάξεις του εδαφίου α' ως και το πάσης φύσεως έκτακτον, ημερομίσθιον και επί συμβάσει προσωπικόν του δημοσίου, εφ' όσον ο χρόνος υπηρεσίας τούτου δεν υπολογίζεται δια την απονομήν συντάξεως παρά του Δημοσίου.

ε') Οι εμπειρογνώμονες καπνού, εφ' όσον δεν υπάγονται εις την ασφάλισιν ετέρου φορέως κυρίας ασφαλίσεως. Εργοδόται τούτων θεωρούνται αι πάσης φύσεως καπνεμπορικαί επιχειρήσεις, των υπέρ του Ιδρύματος εισφορών υπολογιζομένων, βάσει των καταβαλλομένων εις τους εμπειρογνώμονας καπνού, αμοιβών.

Επί πολλαπλής απασχολήσεως εμπειρογνώμονος το σύνολον της εργοδοτικής εισφοράς δεν δύναται να υπερβή το αντίστοιχον ποσόν εισφοράς της ανωτάτης ασφαλιστικής κλάσεως. Αύτη βαρύνει τους εργοδότας κατ' αναλογίαν της υφ' εκάστου καταβληθείσης αμοιβής εις τον καπνομεσίτην.

Αι εκ της αμοιβής των εμπειρογνωμόνων εκπιπτόμεναι δαπάναι δια τον υπολογισμόν των υπέρ του ΙΚΑ εισφορών, ο χρόνος καταβολής αυτών, αι κατ' έτος ημέραι απασχολήσεως τούτων, αίτινες δεν δύνανται να υπολογισθούν εις πλείονας των 270 και πάσα σχετική με την ασφάλισιν των λεπτομέρεια θέλει καθορισθή δια κανονισμού.

στ') οι απασχολούμενοι κατά κύριο επάγγελμα στη συλλογή ρητίνης, εφόσον:

1) εργάζονται για λογαριασμό των βιομηχάνων ρητίνης,

2) είναι: α) μέλη συνεταιρισμών που έχουν ως σκοπό τη συλλογή και διάθεση της ρητίνης, β) μικροϊδιοκτήτες πευκώνων, γ) ελεύθεροι ρητινοσυλλέκτες.

α) Οι *ασφαλισμένοι που έως την έναρξη ισχύος του παρόντος υπάγονταν στην ασφάλιση του Τομέα Ασφάλισης Ναυτικών Πρακτόρων και Υπαλλήλων του Ο.Α.Ε.Ε.*, ανεξαρτήτως του χρόνου υπαγωγής στην κοινωνική ασφάλιση,
β) Οι ασφαλισμένοι *που έως την έναρξη ισχύος του παρόντος υπάγονταν στην ασφάλιση του Ε.Τ.Α.Α. (ΤΣΜΕΔΕ, ΤΣΑΥ κλπ) και παρέχουν εξαρτημένη εργασία, ανεξαρτήτως του χρόνου υπαγωγής στην κοινωνική ασφάλιση*,
γ) ο *διευθυντής, γενικός διευθυντής, εντεταλμένοι, διευθύνοντες ή συμπράττοντες σύμβουλοι διοικητές εταιριών ή συνεταιρισμών εφόσον συνδέονται με την εταιρία με σχέση εξαρτημένης εργασίας*,
δ) τα *πρόσωπα που διορίζονται ως μέλη διοικητικού συμβουλίου ΑΕ και λαμβάνουν αμοιβή, των ανωτέρω ποσοστών υπολογιζομένων επί της αμοιβής*,
ε) τα μέλη Δ.Σ. αγροτικών συνεταιρισμών εφόσον λαμβάνουν αμοιβή, των ανωτέρω ποσοστών υπολογιζομένων επί της αμοιβής,
στ) Οι ***δικηγόροι με έμμισθη εντολή***, και ***άλλα πρόσωπα ασφαλιστέα λόγω ιδιότητας***, για το εισόδημα που προέρχεται από τη διαρκή σχέση παροχής υπηρεσιών, ανεξαρτήτως του χρόνου υπαγωγής στην κοινωνική ασφάλιση.
Ως προς *το εισόδημα από άσκηση ελεύθερου επαγγέλματος, για το οποίο εκδίδονται δελτία παροχής υπηρεσιών, τιμολόγια ή αποδείξεις επαγγελματικής δαπάνης* εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 39, με την εξαίρεση της υποχρέωσης υπαγωγής στην κατώτατη ασφαλιστική κλάση χαμηλότερου εισοδήματος.

Ο αριθμός των ημερών εργασίας του ρητινοσυλλέκτη που αναγνωρίζεται κατ' έτος στην ασφάλιση ανέρχεται σε 35 ημέρες ανά χίλια κιλά ρητίνης που παραδίδεται σε εμπόρους, ιδιωτικές ή συνεταιριστικές βιομηχανίες ρητίνης. Ο υπολογισμός των παροχών που χορηγούνται στα ανωτέρω πρόσωπα γίνεται με βάση το τεκμαρτό ημερομίσθιο της ασφαλιστικής κλάσης του άρθρου 37 του α.ν. 1846/1951, όπως ισχύει, στην οποία αντιστοιχεί κατά την περίοδο υπολογισμού το πηλίκο της διαίρεσης του ετήσιου εισοδήματος του ρητινοσυλλέκτη από την πώληση της ρητίνης, όπως αυτό προκύπτει από τα στοιχεία των εμπόρων και βιομηχανιών ρητίνης, δια του κατά τα παραπάνω αναγνωριζόμενου αριθμού ημερών εργασίας κατά την περίοδο αυτή.
Οι ημέρες εργασίας ανάγονται στο ημερολογιακό έτος παράδοσης της ρητίνης. Σε περίπτωση παράδοσης ρητίνης μέσα στους πρώτους πέντε μήνες κάθε ημερολογιακού έτους, οι αναλογούσες, κατά τα ανωτέρω, ημέρες εργασίας θεωρούνται ότι ανάγονται στο προηγούμενο της παράδοσης της ρητίνης ημερολογιακό έτος.
Εργοδότες των ανωτέρω ασφαλισμένων θεωρούνται οι βιομήχανοι και έμποροι στους οποίους παραδίδουν τη ρητίνη.
Με Κανονισμό καθορίζεται η έννοια του κύριου επαγγέλματος του ρητινοσυλλέκτη, καθώς και κάθε άλλη λεπτομέρεια για την εφαρμογή της διάταξης αυτής.
ζ') Οι απασχολούμενοι κατά κύριον επάγγελμα εις τας πάσης φύσεως δασικάς εργασίας εντός ή εκτός κέντρου ασφαλίσεως του ΙΚΑ εφ' όσον είναι μέλη δασικών Συνεταιρισμών ή ελεύθεροι δασεργάται του Δημοσίου.
Δια κανονισμού καθορισθήσεται η διαδικασία ασφαλίσεως των ως άνω προσώπων, οι υπόχρεοι δια την καταβολήν των εισφορών ως και πάσα σχετική λεπτομέρεια.
Δια κανονισμού ωσαύτως δύναται να διευρύνεται ο κύκλος των ασφαλιζομένων κατηγοριών δασεργατών.
η') Αι καθαρίστριαι του Δημοσίου και των Ν.Π.Δ.Δ. αι αμειβόμεναι εκ παγίας μηνιαίας επιχορηγήσεως. Η υποχρέωσις καταβολής των υπέρ του Ι.Κ.Α. εισφορών εργοδότου βαρύνει το Δημόσιον ή το Ν.Π.Δ.Δ. μεθ' ού συνδέονται αύται.

Ειδικά για ***τα πρόσωπα της περίπτωσης α΄ προβλέπεται μεταβατική περίοδος ως προς το ύψος της ασφαλιστικής εισφοράς εργοδότη και εργαζόμενου***.
Όσον αφορά στον καθορισμό του προσώπου του εργοδότη, προβλέπεται πως υπόχρεος για την καταβολή της εργοδοτικής εισφοράς είναι οποιοδήποτε πρόσωπο, φυσικό ή νομικό, για λογαριασμό του οποίου οι ασφαλισμένοι του παρόντος άρθρου παρέχουν τις υπηρεσίες τους περιοδικώς.
Κατά *τα λοιπά, ως προς τις κατηγορίες αυτές, γίνεται αναλογική εφαρμογή των πάσης φύσεως διατάξεων περί εισφορών του Ι.Κ.Α.-Ε.Τ.Α.Μ.*.
Ποσοστά ασφαλιστικών εισφορών κλάδου σύνταξης ασφαλισμένου και εργοδότη που υπερβαίνουν ή υπολείπονται των ποσοστών της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου αναπροσαρμόζονται ετησίως, ισόποσα και σταδιακά, από 1.1.2017, ώστε από 1.1.2020 να διαμορφωθούν στο αντίστοιχο ποσοστό που ορίζεται στην παράγραφο 1.
Η εναρμόνιση των ποσοστών ασφαλιστικών εισφορών εξυπηρετεί τη γενική αρχή της ισονομίας και την εγκαθίδρυση ενιαίων κανόνων μεταξύ των ασφαλισμένων, ενώ ταυτόχρονα εξασφαλίζεται μία μεταβατική περίοδος, ώστε η ως άνω εναρμόνιση να γίνει σταδιακά.
Η παράγραφος 5 του παρόντος άρθρου προβλέπει συγκεκριμένες κατηγορίες ασφαλισμένων, για τους οποίους οι ασφαλιστικές εισφορές εργαζομένων και εργοδοτών δεν αναπροσαρμόζονται και παραμένουν στο ύψος που προβλεπόταν κατά την έναρξη ισχύος του παρόντος.

3.4. Αριθ. πρωτ.: Φ. 80000/οικ. 61689/ 2215/ 2016 Οδηγίες για την εφαρμογή των διατάξεων της παρ. 3 του άρθρου 38 και της παρ. 5 του άρθρου 40 του ν.4387/2016 (Α, 85)

Με την συγκεκριμένη παρέχονται διευκρινήσεις για την εφαρμογή των διατάξεων της παρ. 3 του άρθρου 38 και της παρ. 5 του άρθρου 40 του ν.4387/2016 (Α, 85)
Αναλυτικά
Με το άρθρο 38 του ν.4387/2016 θεσπίζονται ενιαίοι κανόνες εισφορών για τους μισθωτούς ασφαλισμένους στον ΕΦΚΑ και τους εργοδότες τους. Με τα οριζόμενα στην παρ. 3 του ανωτέρω άρθρου ορίζονται τα ακόλουθα:
α) Για τους ασφαλισμένους που υπάγονταν στην ασφάλιση του ***Τομέα Ασφάλισης Ναυτικών Πρακτόρων και Υπαλλήλων (ΤΑΝΠΥ) του ΟΑΕΕ ως έμμισθοι ασφαλισμένοι***, ανεξαρτήτως του χρόνου υπαγωγής στην κοινωνική ασφάλιση, ***από 1/1/2017 καταβάλλεται για τον κλάδο σύνταξης, ασφαλιστική εισφορά ποσοστού 20%*** που επιμερίζεται ως εξής:

Έτος	Κλάδος	% ασφαλισμένου	% εργοδότη	% Σύνολο	
2017	Σύνταξης	17%	3%	20%	ΕΦΚΑ
2018	Σύνταξης	10%	10%	20%	ΕΦΚΑ
2019	Σύνταξης	6,67%	13,33%	20%	ΕΦΚΑ
2017 κε	Υγειονομική	2,55%	4,55%	7,10%	ΕΦΚΑ
2017 κε	επικούρηση	3,50%	3,50%	7,00%	ΕΤΕΑΕΠ
2017 κε	Υπέρ τρίτων	3,28%	3,68%	6,96%	ΟΑΕΔ

β) Για ***τους ασφαλισμένους που έως την έναρξη ισχύος του ν. 4387/2016 υπάγονταν στην ασφάλιση του ΕΤΑΑ (ΤΣΜΕΔΕ, ΤΣΑΥ) και παρέχουν εξαρτημένη εργασία***, ανεξαρτήτως του χρόνου υπαγωγής στην κοινωνική

ασφάλιση καταβάλλεται από 1/1/2017 ***ασφαλιστική εισφορά για τον κλάδο σύνταξης σύμφωνα με το άρθρο 38 του ν.4387/2016***.
Παραδείγματα:
i) Παλαιός ασφαλισμένος - μηχανικός που παρείχε εξαρτημένη εργασία σε κατασκευαστική εταιρεία στον ιδιωτικό τομέα *υπαγόταν στην ασφάλιση του ΕΤΑΑ - ΤΣΜΕΔΕ*, και *κατέβαλλε συνολική εισφορά ύψους 20%*, επιμεριζόμενη κατά 6,67% στον ασφαλισμένο και κατά 13,33% στον εργοδότη. Από 1/1/2017, για τον εν λόγω ασφαλισμένο καταβάλλεται εισφορά σύμφωνα με τα προβλεπόμενα *στο άρθρο 38 του ν.4387/2016*, δηλαδή συνολική εισφορά ύψους 20%, επιμεριζόμενη κατά 6,67% στον ασφαλισμένο και κατά 13,33% στον εργοδότη.

Έτος	Κλάδος	% ασφαλισμένου	% εργοδότη	% Σύνολο	Φορέας
2016	Σύνταξης	6,67%	13,33%	20%	ΕΤΑΑ - ΤΣΜΕΔΕ
2017 κε	Σύνταξης	6,67%	13,33%	20%	ΕΦΚΑ
2017 κε	Υγειονομική	2,55%	4,55%	7,10%	ΕΦΚΑ
2017 κε	Επικούρηση	3,50%	3,50%	7,00%	ΕΤΕΑΕΠ
2017 κε	Εφάπαξ	4,00%	0,00%	4,00%	ΕΤΕΑΕΠ
2017 κε	Υπέρ τρίτων	3,28%	3,68%	6,96%	ΟΑΕΔ

ii) Παλαιός ασφαλισμένος - ιατρός που παρείχε εξαρτημένη εργασία σε ιδιωτική κλινική, υπαγόταν στην ασφάλιση του ΕΤΑΑ - ΤΣΑΥ, και κατέβαλε ο ασφαλισμένος ως μηνιαία εισφορά το σταθερό ποσό των €188,30 και ο εργοδότης εισφορά ύψους 13,33% επί των αποδοχών του ασφαλισμένου. Από 1/1/2017, για τον εν λόγω ασφαλισμένο καταβάλλεται εισφορά σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 38 του ν.4387/2016, δηλαδή συνολική εισφορά ύψους 20%, επιμεριζόμενη κατά 6,67% στον ασφαλισμένο και κατά 13,33% στον εργοδότη.

Έτος	Κλάδος	% ασφαλισμένου	% εργοδότη	% Σύνολο	Φορέας
2016	Σύνταξης	188,30€ Σταθερό	13,33%		ΕΤΑΑ - ΤΣΑΥ
2017 κε	Σύνταξης	6,67%	13,33%	20%	ΕΦΚΑ
2017 κε	Υγειονομική	2,55%	4,55%	7,10%	ΕΦΚΑ
2017 κε	Υπέρ τρίτων	3,28%	3,68%	6,96%	ΟΑΕΔ

γ. Οι ***διευθυντές, γενικοί διευθυντές, εντεταλμένοι, διευθύνοντες ή συμπράττοντες σύμβουλοι, διοικητές εταιριών ή συνεταιρισμών*** εφόσον ***συνδέονται με σχέση εξαρτημένης εργασίας*** για τις εισπραττόμενες αμοιβές, καταβάλλουν από 1/1/2017 ασφαλιστική εισφορά για τον κλάδο σύνταξης ποσοστού 20% επιμεριζόμενη κατά ποσοστό 6,67 % για τον

ασφαλισμένο και 13,33% για τον εργοδότη, που υπολογίζεται επί του συνολικού ποσού των αμοιβών.

Έτος	Κλάδος	% ασφαλισμένου	% εργοδότη	% Σύνολο	Φορέας
2016	Σύνταξης	6,67%	13,33%	20%	ΙΚΑ-ΕΤΑΜ
2017 κε	Σύνταξης	6,67%	13,33%	20%	ΕΦΚΑ
2017 κε	Υγειονομική	2,55%	4,55%	7,10%	ΕΦΚΑ
2017 κε	Επικούρηση	3,50%	3,50%	7,00%	ΕΤΕΑΕΠ
2017 κε	Υπέρ τρίτων	3,28%	3,68%	6,96%	ΟΑΕΔ

δ. Τα ***πρόσωπα που διορίζονται ως μέλη Διοικητικού Συμβουλίου Α.Ε.*** και λαμβάνουν αμοιβή ή αποζημίωση όποιας μορφής για την ιδιότητά τους αυτή (δηλαδή ως μέλη Δ.Σ.), καταβάλλουν από 1/1/2017 ασφαλιστική εισφορά για τον κλάδο σύνταξης ποσοστού 20% επιμεριζόμενη κατά ποσοστό 6,67 % για τον ασφαλισμένο και 13,33% για τον εργοδότη που υπολογίζεται επί της αμοιβής κατ' αποκοπή.

Έτος	Κλάδος	% ασφαλισμένου	% εργοδότη	% Σύνολο	Φορέας
2016	Σύνταξης	0	0	0	-
2017 κε	Σύνταξης	6,67%	13,33%	20%	ΕΦΚΑ
2017 κε	Υγειονομική	2,55%	4,55%	7,10%	ΕΦΚΑ
2017 κε	Επικούρηση	3,50%	3,50%	7,00%	ΕΤΕΑΕΠ
Σύνολο 2017		**12,72%**	**20,38%**	**34,10%**	
2017 κε	Εφάπαξ	4,00%	0,00%	4,00%	ΕΤΕΑΕΠ (μόνο για Μηχανικούς)
Σύνολο 2017		**16,72%**	**20,38%**	**37,10%**	

Σημειωτέον ότι εφόσον η ανωτέρω αμοιβή[7] καταβάλλεται άπαξ κατ' έτος, αυτή διαιρείται δια 12 και κατανέμεται σε έκαστο των μηνών, και επί των

[7] **Αμοιβές που καταβάλλονται στα μέλη Δ.Σ. Α.Ε.**
Οι αμοιβές που καταβάλλονται στα μέλη του Δ.Σ. Α.Ε. ενδεικτικά διακρίνονται σε:
1) καταβαλλόμενες σύμφωνα με το άρθρο 24 του ν.2190/1920 σε
α) ποσοστά επί των κερδών,
β) αποζημιώσεις κατά τη συνεδρίαση (έξοδα παραστάσεως),
γ) αμοιβές καταβαλλόμενες στον Διευθύνοντα Σύμβουλο,
δ) αμοιβές και αποζημιώσεις εκτός μισθού.
2) καταβαλλόμενες σύμφωνα με το άρθρο 23α του ν.2190/1920 σε
α) μισθούς βάσει σύμβασης εξαρτημένης εργασίας,
β) αμοιβές βάσει σύμβασης ανεξαρτήτων υπηρεσιών,
γ) μισθούς και αμοιβές διευθυντών με έγκριση της γενικής συνέλευσης.
3) καταβαλλόμενες από ελευθεριότητα της εταιρείας.

μηνιαίων ποσών καταβάλλονται οι αναλογούσες ασφαλιστικές εισφορές. Εννοείται ότι αν για τη συμμετοχή τους ως μέλη Δ.Σ. Α.Ε. ***δεν λαμβάνουν αμοιβή ή αποζημίωση όποιας μορφής*** δεν υπάρχει υποχρέωση καταβολής ασφαλιστικών εισφορών.

ε. Τα ***μέλη Δ.Σ. αγροτικών συνεταιρισμών***, εφόσον λαμβάνουν αμοιβή λόγω της ιδιότητάς τους ως μέλη Δ.Σ., καταβάλλουν από 1/1/2017 ασφαλιστική εισφορά για τον κλάδο σύνταξης ποσοστού 20% επιμεριζόμενη κατά ποσοστό 6,67 % για τον ασφαλισμένο και 13,33 % για τον εργοδότη που υπολογίζεται επί της αμοιβής.

Έτος	Κλάδος	% ασφαλισμένου	% εργοδότη	% Σύνολο	Φορέας
2016	Σύνταξης	0	0	0	-
2017 κε	Σύνταξης	6,67%	13,33%	20%	ΕΦΚΑ
2017 κε	Υγειονομική	2,55%	4,55%	7,10%	ΕΦΚΑ
2017 κε	Επικούρηση	3,50%	3,50%	7,00%	ΕΤΕΑΕΠ
Σύνολο 2017		**12,72%**	**20,38%**	**34,10%**	

στ. Για ***τους δικηγόρους με έμμισθη εντολή*** ανεξαρτήτως του χρόνου υπαγωγής στην κοινωνική ασφάλιση, για το εισόδημα που προέρχεται από τη διαρκή σχέση παροχής υπηρεσιών, δηλαδή τη μισθωτή απασχόληση, καταβάλλεται από 1/1/2017 ασφαλιστική εισφορά για τον κλάδο σύνταξης σύμφωνα με το άρθρο 38 του ν.4387/2016.

Επισημαίνεται ότι οι διατάξεις του άρθρου 13 του ν. 1512/1985 που προβλέπουν την καταβολή εργοδοτικής εισφοράς σε δικηγόρους με έμμισθη εντολή καταργούνται από 1.1.2017

Παράδειγμα:

Παλαιός ασφαλισμένος δικηγόρος που απασχολείται με έμμισθη εντολή σε δικηγορικό γραφείο, υπαγόταν στην ασφάλιση του ΕΤΑΑ - Τομέας Ασφάλισης Νομικών, και κατέβαλε μηνιαία εισφορά ίση με την εισφορά του ελεύθερου επαγγελματία, επιμεριζόμενη κατά 1/3 (6,67%) στον ασφαλισμένο και κατά 2/3 (13,33%) στον εργοδότη. Επιπλέον, ο εργοδότης κατέβαλλε μηνιαία εισφορά ύψους 3% επί των αποδοχών για ποσό μέχρι το βασικό μισθό του 13ου μισθολογικού κλιμακίου δημοσίου πολιτικού υπαλλήλου και 5% για το επιπλέον ποσό των αποδοχών.

Από 1/1/2017 για τον εν λόγω ασφαλισμένο καταβάλλεται εισφορά σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 38 του ν.4387/2016, δηλαδή συνολική εισφορά ύψους 20%, επιμεριζόμενη κατά 6,67% στον ασφαλισμένο και κατά 13,33% στον εργοδότη, υπολογιζόμενη επί των αποδοχών του ασφαλισμένου σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ανωτέρω διάταξη.

Έτος	Κλάδος	% ασφαλισμένου	% εργοδότη	% Σύνολο	Φορέας
2016	Σύνταξης	1/3	2/3	Εισφορά του ελεύθερου επαγγελματία	ΕΤΑΑ - Τομέας Ασφάλισης Νομικών
		0	3%	Επί των αποδοχών για ποσό μέχρι το βασικό μισθό του 13ου μισθολογικού κλιμακίου δημοσίου	

				πολιτικού υπαλλήλου	
		0	5%	για το επιπλέον ποσό των αποδοχών του 13ου μισθολογικού κλιμακίου δημοσίου πολιτικού υπαλλήλου	
2017 κε	Σύνταξης	6,67%	13,33%	20%	ΕΦΚΑ
2017 κε	Υγειονομική	2,55%	4,55%	6,95%	ΕΦΚΑ
2017 κε	επικούρηση	3,50%	3,50%	7,00%	ΕΤΕΑΕΠ
2017 κε	Εφάπαξ	4,00%	0,00%	4,00%	ΕΤΕΑΕΠ
2017 κε	Υπέρ τρίτων	3,28%	3,68%	6,96%	ΟΑΕΔ

ζ. Σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 40 του ν.4387/2016, οι ασφαλισμένοι, οι οποίοι ***υπάγονταν στην ασφάλιση του ΟΓΑ ως μισθωτοί - ανειδίκευτοι εργάτες, μετακλητοί πολίτες τρίτων χωρών***, από 1.1.2017 καταβάλλουν μηνιαία ασφαλιστική εισφορά για τον κλάδο σύνταξης ως μισθωτοί, εφαρμοζομένων αναλόγως των σχετικών διατάξεων για τους ασφαλισμένους που προέρχονται από το ΙΚΑ-ΕΤΑΜ.

Συγκεκριμένα, πρόκειται για απασχολούμενους με αμοιβή ανειδίκευτους εργάτες σε αγροτικές εργασίες της πρωτογενούς αγροτικής δραστηριότητας, όπως αυτή ορίζεται στο άρθρο 52 του ν.3518/2006, σε αγροτικές εκμεταλλεύσεις ή σε αγροτικούς συνεταιρισμούς, ανεξάρτητα από τη νομική μορφή και το μέγεθος αυτών, όπως εργάτες ζωικής παραγωγής (βουστάσιο, χοιροτροφική μονάδα, πτηνοτροφείο, εκτροφείο γουνοφόρων ζώων) εργάτες φυτικής παραγωγής (μανιτάρια, φύκια κ.λ.π.), αλιεργάτες, εργάτες ιχθυοκαλλιέργειας, δύτες στον πρωτογενή αγροτικό τομέα, καθώς επίσης και πολίτες τρίτων χωρών που σύμφωνα με το ν.4251/2014 προσκαλούνται από εργοδότες με σκοπό την απασχόληση σε αγροτικές εργασίες για ορισμένο χρονικό διάστημα.

Το συνολικό ποσοστό ασφαλιστικών εισφορών Κλάδου Σύνταξης για τα πρόσωπα αυτά ορίζεται στην Υ.Α. Φ11321/οικ.45947/1757/19-12-2016, η οποία έχει αποσταλεί στο Εθνικό Τυπογραφείο προς δημοσίευση. Ειδικότερα, η ασφαλιστική εισφορά Κλάδου Κύριας Σύνταξης, για τους ανωτέρω ορίζεται ως εξής:

Έτος	**Κλάδος**	**% ασφαλισμένου**	**% εργοδότη**	**% Σύνολο**	**Φορέας**
2017	Σύνταξης	1,67%	13,83%	15,50%	ΕΦΚΑ (ΟΓΑ)
2018	Σύνταξης	3,34%	13,67%	17,10%	ΕΦΚΑ (ΟΓΑ)
2019	Σύνταξης	5%	13,50%	18,50%	ΕΦΚΑ (ΟΓΑ)

2020	Σύνταξης	6,67%	13,33%	20%	ΕΦΚΑ (ΟΓΑ)
2017 κε	Υγειονομική	2,55%	4,55%	6,95%	ΕΦΚΑ
2017 κε	Υπέρ τρίτων	3,28%	3,68%	6,96%	ΟΑΕΔ

2. ΣΥΝΕΙΣΠΡΑΤΤΟΜΕΝΑ

Ως γνωστόν οι παρέχοντες με αμοιβή κατά κύριο επάγγελμα εξαρτημένη εργασία, υπάγονται υποχρεωτικά στην ασφάλιση των συνεισπραττόμενων από το τέως Ι.Κ.Α.- Ε.Τ.Α.Μ. κλάδων

- ΑΝΕΡΓΙΑΣ (Ο.Α.Ε.Δ. - Λ.Α.Ε.Κ., Ο.Α.Ε.Δ. - Λ.ΠΕ.ΑΕ)
- Ο.Ε.Κ. (ΕΡΓΑΤΙΚΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑ) &
- Ο.Ε.Ε. (ΕΡΓΑΤΙΚΗ ΕΣΤΙΑ).

Συνεπώς, από 1/1/2017 ως προς τα ανωτέρω συνεισπραττόμενα συνεχίζουν να έχουν εφαρμογή τα ισχύοντα, για τα πρόσωπα των ανωτέρω περιπτώσεων α, β, γ, στ, ζ, για τα οποία υπάρχει υποχρέωση ασφάλισης στους ανωτέρω Κλάδους (ΟΑΕΔ,ΟΕΕ,ΟΕΚ).

Όμως, για τα πρόσωπα των ανωτέρω περιπτώσεων ***δ' (μέλη του ΔΣ ΑΕ) και ε' (μέλη ΔΣ Συνεταιρισμών) δεν καταβάλλονται εισφορές υπέρ συνεισπραττόμενων κλάδων***, επειδή ***οι αμοιβές/αποζημιώσεις από τη συμμετοχή τους ως μέλη Δ.Σ. δεν απορρέουν από σύναψη σχέσης εξαρτημένης εργασίας***.

3. ΕΙΣΦΟΡΑ ΥΓΕΙΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗΣ

Για όλες τις ανωτέρω κατηγορίες καταβάλλεται εισφορά υπέρ υγειονομικής περίθαλψης σε χρήμα και σε είδος, σύμφωνα με το άρθρο 41 παρ. 1 του ν.4387/2016.

Ειδικότερες λεπτομερείς οδηγίες για την εφαρμογή του άρθρου 41 θα δοθούν πολύ σύντομα.

4. ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

"Όσον αφορά την επικουρική ασφάλιση για όλες τις ανωτέρω κατηγορίες ασφαλισμένων, πλην των προσώπων της ανωτέρω *περίπτωσης 1ζ΄ (υπαγόμενοι στην ασφάλιση του ΟΓΑ ως μισθωτοί - ανειδίκευτοι εργάτες, μετακλητοί πολίτες τρίτων χωρών*), καταβάλλονται οι προβλεπόμενες ασφαλιστικές εισφορές, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 97 του ν.4387/2016.

Σχετική εγκύκλιος η υπ' αριθμ. Φ80020/οικ22104/ Δ15.405/30.6.2016/ ΑΔΑ: ΩΒΔ4465Θ1Ω-ΒΥ0.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ Αθήνα, 30/12/2016
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ &
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ Αριθ. Πρωτ.:Φ.80000/οικ. 61689/2215
ΓΕΝΙΚΗ Δ/ΝΣΗ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
Δ/ΝΣΗ ΚΥΡΙΑΣ ΑΣΦ/ΣΗΣ ΜΙΣΘΩΤΩΝ &
ΑΣΘΕΝΕΙΑΣ (Δ13)
ΤΜΗΜΑ Α΄
ΤΑΧ. Δ/ΝΣΗ : Σταδίου 29
ΤΑΧ. ΚΩΔΙΚΑΣ : 101 10
Πληροφορίες: Καραμπλιάνη Ανδριάνα
Τηλ.: 2131516799

ΘΕΜΑ: Οδηγίες για την εφαρμογή των διατάξεων της παρ. 3 του άρθρου 38 και της παρ. 5 του άρθρου 40 του ν.4387/2016 (Α, 85)

Σας γνωρίζουμε ότι στο ΦΕΚ 85, τεύχος Α΄/12.5.2016 δημοσιεύτηκε ο νόμος 4387/2016 «Ενιαίο Σύστημα Κοινωνικής Ασφάλειας-Μεταρρύθμιση ασφαλιστικού- συνταξιοδοτικού συστήματος-Ρυθμίσεις φορολογίας εισοδήματος και τυχερών παιγνίων και άλλες διατάξεις».

Ειδικότερα:

1. ΚΛΑΔΟΣ ΚΥΡΙΑΣ ΣΥΝΤΑΞΗΣ

Με το άρθρο 38 του ν.4387/2016 θεσπίζονται ενιαίοι κανόνες εισφορών για τους μισθωτούς ασφαλισμένους στον ΕΦΚΑ και τους εργοδότες τους.

Με τα οριζόμενα στην παρ. 3 του ανωτέρω άρθρου ορίζονται τα ακόλουθα :

α. Για τους ασφαλισμένους που υπάγονταν στην ασφάλιση του Τομέα Ασφάλισης Ναυτικών Πρακτόρων και Υπαλλήλων (ΤΑΝΠΥ) του ΟΑΕΕ ως έμμισθοι ασφαλισμένοι, ανεξαρτήτως του χρόνου υπαγωγής στην κοινωνική ασφάλιση, από 1/1/2017 καταβάλλεται για τον κλάδο σύνταξης, ασφαλιστική εισφορά ποσοστού 20% που επιμερίζεται ως εξής:

για το έτος 2017 σε 17,00 % για τον ασφαλισμένο και 3 % για τον εργοδότη,

για το έτος 2018 σε 10,00 % για τον ασφαλισμένο και 10 % για τον εργοδότη,

από 1/1/2019 και εφεξής σε 6,67 % για τον ασφαλισμένο και 13,33 % για τον εργοδότη.

β. Για τους ασφαλισμένους που έως την έναρξη ισχύος του ν. 4387/2016 υπάγονταν στην ασφάλιση του ΕΤΑΑ (ΤΣΜΕΔΕ, ΤΣΑΥ) και παρέχουν εξαρτημένη εργασία, ανεξαρτήτως του χρόνου υπαγωγής στην κοινωνική ασφάλιση καταβάλλεται από 1/1/2017 ασφαλιστική εισφορά για τον κλάδο σύνταξης σύμφωνα με το άρθρο 38 του ν.4387/2016.

Παραδείγματα:

i) Παλαιός ασφαλισμένος – μηχανικός που παρείχε εξαρτημένη εργασία σε κατασκευαστική εταιρεία στον ιδιωτικό τομέα υπαγόταν στην ασφάλιση του ΕΤΑΑ – ΤΣΜΕΔΕ, και κατέβαλλε συνολική εισφορά ύψους 20%, επιμεριζόμενη κατά 6,67% στον ασφαλισμένο και κατά 13,33% στον εργοδότη.

Από 1/1/2017, για τον εν λόγω ασφαλισμένο καταβάλλεται εισφορά σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 38 του ν.4387/2016, δηλαδή συνολική εισφορά ύψους 20%, επιμεριζόμενη κατά 6,67% στον ασφαλισμένο και κατά 13,33% στον εργοδότη.

ii) Παλαιός ασφαλισμένος - ιατρός που παρείχε εξαρτημένη εργασία σε ιδιωτική κλινική, υπαγόταν στην ασφάλιση του ΕΤΑΑ – ΤΣΑΥ, και κατέβαλε ο ασφαλισμένος ως μηνιαία εισφορά το σταθερό ποσό των €188,30 και ο εργοδότης εισφορά ύψους 13,33% επί των αποδοχών του ασφαλισμένου.

Από 1/1/2017, για τον εν λόγω ασφαλισμένο καταβάλλεται εισφορά σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 38 του ν.4387/2016, δηλαδή συνολική εισφορά ύψους 20%, επιμεριζόμενη κατά 6,67% στον ασφαλισμένο και κατά 13,33% στον εργοδότη.

γ. Οι διευθυντές, γενικοί διευθυντές, εντεταλμένοι, διευθύνοντες ή συμπράττοντες σύμβουλοι, διοικητές εταιριών ή συνεταιρισμών εφόσον συνδέονται με σχέση εξαρτημένης εργασίας για τις εισπραττόμενες αμοιβές, καταβάλλουν από 1/1/2017 ασφαλιστική εισφορά για τον κλάδο σύνταξης ποσοστού 20% επιμεριζόμενη κατά ποσοστό 6,67 % για τον ασφαλισμένο και

13,33% για τον εργοδότη, που υπολογίζεται επί του συνολικού ποσού των αμοιβών.

δ. Τα πρόσωπα που διορίζονται ως μέλη Διοικητικού Συμβουλίου Α.Ε. και λαμβάνουν αμοιβή ή αποζημίωση όποιας μορφής για την ιδιότητά τους αυτή (δηλαδή ως μέλη Δ.Σ.), καταβάλλουν από 1/1/2017 ασφαλιστική εισφορά για τον κλάδο σύνταξης ποσοστού 20% επιμεριζόμενη κατά ποσοστό 6,67 % για τον ασφαλισμένο και 13,33% για τον εργοδότη που υπολογίζεται επί της αμοιβής κατ' αποκοπή.

Σημειωτέον ότι εφόσον η ανωτέρω αμοιβή καταβάλλεται άπαξ κατ' έτος, αυτή διαιρείται δια 12 και κατανέμεται σε έκαστο των μηνών, και επί των μηνιαίων ποσών καταβάλλονται οι αναλογούσες ασφαλιστικές εισφορές.

Εννοείται ότι αν για τη συμμετοχή τους ως μέλη Δ.Σ. Α.Ε. δεν λαμβάνουν αμοιβή ή αποζημίωση όποιας μορφής δεν υπάρχει υποχρέωση καταβολής ασφαλιστικών εισφορών.

ε. Τα μέλη Δ.Σ. αγροτικών συνεταιρισμών, εφόσον λαμβάνουν αμοιβή λόγω της ιδιότητάς τους ως μέλη Δ.Σ. , καταβάλλουν από 1/1/2017 ασφαλιστική εισφορά για τον κλάδο σύνταξης ποσοστού 20% επιμεριζόμενη κατά ποσοστό 6,67 % για τον ασφαλισμένο και 13,33 % για τον εργοδότη που υπολογίζεται επί της αμοιβής.

στ. Για τους δικηγόρους με έμμισθη εντολή ανεξαρτήτως του χρόνου υπαγωγής στην κοινωνική ασφάλιση, για το εισόδημα που προέρχεται από τη διαρκή σχέση παροχής υπηρεσιών, δηλαδή τη μισθωτή απασχόληση, καταβάλλεται από 1/1/2017 ασφαλιστική εισφορά για τον κλάδο σύνταξης σύμφωνα με το άρθρο 38 του ν.4387/2016.

Επισημαίνεται ότι οι διατάξεις του άρθρου 13 του ν. 1512/1985 που προβλέπουν την καταβολή εργοδοτικής εισφοράς σε δικηγόρους με έμμισθη εντολή καταργούνται από 1.1.2017

Παράδειγμα:

Παλαιός ασφαλισμένος δικηγόρος που απασχολείται με έμμισθη εντολή σε δικηγορικό γραφείο, υπαγόταν στην ασφάλιση του ΕΤΑΑ – Τομέας Ασφάλισης Νομικών, και κατέβαλε μηνιαία εισφορά ίση με την εισφορά του ελεύθερου επαγγελματία, επιμεριζόμενη κατά 1/3 (6,67%) στον ασφαλισμένο και κατά 2/3 (13,33%) στον εργοδότη.

Επιπλέον, ο εργοδότης κατέβαλλε μηνιαία εισφορά ύψους 3% επί των αποδοχών για ποσό μέχρι το βασικό μισθό του 13ου μισθολογικού κλιμακίου δημοσίου πολιτικού υπαλλήλου και 5% για το επιπλέον ποσό των αποδοχών.

Από 1/1/2017 για τον εν λόγω ασφαλισμένο καταβάλλεται εισφορά σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 38 του ν.4387/2016, δηλαδή συνολική εισφορά ύψους 20%, επιμεριζόμενη κατά 6,67% στον ασφαλισμένο και κατά 13,33% στον εργοδότη, ***υπολογιζόμενη επί των αποδοχών του ασφαλισμένου σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ανωτέρω διάταξη***.

ζ. Σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 40 του ν.4387/2016, οι ασφαλισμένοι, οι οποίοι υπάγονταν στην ασφάλιση του ΟΓΑ ως μισθωτοί - ανειδίκευτοι εργάτες, μετακλητοί πολίτες τρίτων χωρών, από 1.1.2017 καταβάλλουν μηνιαία ασφαλιστική εισφορά για τον κλάδο σύνταξης ως μισθωτοί, εφαρμοζομένων αναλόγως των σχετικών διατάξεων για τους ασφαλισμένους που προέρχονται από το ΙΚΑ-ΕΤΑΜ.

Συγκεκριμένα, πρόκειται για απασχολούμενους με αμοιβή ανειδίκευτους εργάτες σε αγροτικές εργασίες της πρωτογενούς αγροτικής δραστηριότητας, όπως αυτή ορίζεται στο άρθρο 52 του ν.3518/2006, σε αγροτικές

εκμεταλλεύσεις ή σε αγροτικούς συνεταιρισμούς, ανεξάρτητα από τη νομική μορφή και το μέγεθος αυτών, όπως εργάτες ζωικής παραγωγής (βουστάσιο, χοιροτροφική μονάδα, πτηνοτροφείο, εκτροφείο γουνοφόρων ζώων) εργάτες φυτικής παραγωγής (μανιτάρια, φύκια κ.λ.π.), αλιεργάτες, εργάτες ιχθυοκαλλιέργειας, δύτες στον πρωτογενή αγροτικό τομέα, καθώς επίσης και πολίτες τρίτων χωρών που σύμφωνα με το ν.4251/2014 προσκαλούνται από εργοδότες με σκοπό την απασχόληση σε αγροτικές εργασίες για ορισμένο χρονικό διάστημα.
Το συνολικό ποσοστό ασφαλιστικών εισφορών Κλάδου Σύνταξης για τα πρόσωπα αυτά ορίζεται στην Υ.Α. Φ11321/οικ.45947/1757/19-12-2016 , η οποία έχει αποσταλεί στο Εθνικό Τυπογραφείο προς δημοσίευση.
Ειδικότερα, η ασφαλιστική εισφορά Κλάδου Κύριας Σύνταξης, για τους ανωτέρω ορίζεται ως εξής:
για το έτος 2017 σε 15,5% (1,67% ασφαλισμένου και 13,83% εργοδότη),
για το έτος 2018 σε 17,01% (3,34 % ασφαλισμένου και 13,67 % εργοδότη),
για το έτος 2019 σε 18,5 % (5 % ασφαλισμένου και 13,5 % εργοδότη),
για το έτος 2020 και εφεξής σε 20% (6,67 % ασφαλισμένου και 13,33 % εργοδότη).

2. ΣΥΝΕΙΣΠΡΑΤΤΟΜΕΝΑ

Ως γνωστόν οι παρέχοντες με αμοιβή κατά κύριο επάγγελμα εξαρτημένη εργασία, υπάγονται υποχρεωτικά στην ασφάλιση των συνεισπραττόμενων από το τέως Ι.Κ.Α.- Ε.Τ.Α.Μ. κλάδων ΑΝΕΡΓΙΑΣ (Ο.Α.Ε.Δ. – Λ.Α.Ε.Κ., Ο.Α.Ε.Δ. – Λ.ΠΕ.ΑΕ) Ο.Ε.Κ. (ΕΡΓΑΤΙΚΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑ) & Ο.Ε.Ε. (ΕΡΓΑΤΙΚΗ ΕΣΤΙΑ).
Συνεπώς, από 1/1/2017 ως προς τα ανωτέρω συνεισπραττόμενα συνεχίζουν να έχουν εφαρμογή τα ισχύοντα, για τα πρόσωπα των ανωτέρω περιπτώσεων α, β, γ, στ, ζ, για τα οποία υπάρχει υποχρέωση ασφάλισης στους ανωτέρω Κλάδους (ΟΑΕΔ,ΟΕΕ,ΟΕΚ).
Όμως, για τα πρόσωπα των ανωτέρω περιπτώσεων δ΄και ε΄ δεν καταβάλλονται εισφορές υπέρ συνεισπραττόμενων κλάδων, επειδή οι αμοιβές/αποζημιώσεις από τη συμμετοχή τους ως μέλη Δ.Σ. δεν απορρέουν από σύναψη σχέσης εξαρτημένης εργασίας.

3. ΕΙΣΦΟΡΑ ΥΓΕΙΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗΣ

Για όλες τις ανωτέρω κατηγορίες καταβάλλεται εισφορά υπέρ υγειονομικής περίθαλψης σε χρήμα και σε είδος, σύμφωνα με το άρθρο 41 παρ. 1 του ν.4387/2016.
Ειδικότερες λεπτομερείς οδηγίες για την εφαρμογή του άρθρου 41 θα δοθούν πολύ σύντομα.

4. ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

Όσον αφορά την επικουρική ασφάλιση για όλες τις ανωτέρω κατηγορίες ασφαλισμένων, πλην των προσώπων της ανωτέρω περίπτωσης 1 ζ , καταβάλλονται οι προβλεπόμενες ασφαλιστικές εισφορές, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 97 του ν.4387/2016 (σχετική εγκύκλιος η υπ'αριθμ. Φ80020/οικ22104/Δ15.405/30.6.2016/ ΑΔΑ: ΩΒΔ4465Θ1Ω-ΒΥ0).

Ο ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ,
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΙ
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ

ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΠΕΤΡΟΠΟΥΛΟΣ

3.5. Θέματα ΝΑΤ, ΑΠΔ, ΕΤΑΠ – ΜΜΕ

3.5.1. Θέματα ΝΑΤ

Περαιτέρω, σύμφωνα με την παράγραφο 6 του παρόντος άρθρου, τα ποσοστά εισφορών των ασφαλισμένων που υπάγονται ή θα υπάγονταν βάσει των γενικών ή ειδικών ή καταστατικών διατάξεων, όπως ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του παρόντος, ***στο πρ. Ν.Α.Τ., υπολογίζονται μηνιαίως επί του βασικού μισθού που δεν μπορεί να είναι κατώτερος από τον προβλεπόμενο στην ισχύουσα ή την τελευταία ισχύσασα ΣΣΕ του κλάδου***, πλέον των επιδομάτων που προβλέπονται στα άρθρα 84 και 85 του π.δ. 913/1978, τα οποία επίσης δεν μπορεί να είναι κατώτερα όσων προβλέπουν οι ισχύουσες ή οι τελευταίες ισχύσασες συλλογικές συμβάσεις εργασίας. ***Οι εισφορές καταβάλλονται ανά τρίμηνο***.

3.5.2. Θέματα ΑΠΔ

Επιπροσθέτως, σύμφωνα με την παράγραφο 7 του παρόντος άρθρου, ***οι εισφορές δηλώνονται από τον εργοδότη στην Αναλυτική Περιοδική Δήλωση του Ι.Κ.Α.- Ε.Τ.Α.Μ.***, σύμφωνα με την ισχύουσα κατά τη δημοσίευση του παρόντος νομοθεσία του τελευταίου.

Στην *παράγραφο 8 προβλέπεται η έκδοση απόφασης του Υπουργού Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης, καθορίζονται οι απαιτούμενες διαδικασίες για τον επαναπροσδιορισμό των ποσοστών*, οι προσαρμογές στα πληροφοριακά συστήματα, η αναπροσαρμογή των ποσοστών των κατά την παρ. 5 εξαιρούμενων κατηγοριών ασφαλισμένων, και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του άρθρου αυτού.

3.5.3. Θέματα ΕΤΑΠ-ΜΜΕ

Στην παράγραφο 9 ορίζεται ότι από την έναρξη ισχύος του παρόντος η εισφορά που προβλέπεται στους ν. 248/1967, 1989/1991, καθώς και στην Φ. 146/1/10978/ 1969 καταργείται. Οι ασφαλισμένοι μισθωτοί, οι οποίοι υπάγονταν, σύμφωνα με τις γενικές, ειδικές ή καταστατικές διατάξεις εκάστου Τομέα, όπως ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου στην ασφάλιση του Ε.Τ.Α.Π.- Μ.Μ.Ε., καταβάλλουν ασφαλιστική εισφορά κατά τα προβλεπόμενα στην παρ. 1 του παρόντος, εφαρμοζομένων και στην περίπτωση αυτή της παραγράφου 4 του παρόντος.

Ασφαλιστικές εισφορές δημοσιογράφων και εργαζομένων στα ΜΜΕ

Με την εγκύκλιο Φ80000/οικ.61647/2212/11.1.17 [Εφαρμογή των διατάξεων της παρ. 9 του αρ. 38 του ν. 4387/2016, όπως ισχύει μετά την αντικατάσταση του δευτέρου εδαφίου αυτής με το άρθρο 27 του ν.4445/2016 (Α'236)] κοινοποιείται το άρθρο 27 του ν.4445/2016 «Εθνικός Μηχανισμός Συντονισμού, Παρακολούθησης και Αξιολόγησης των Πολιτικών Κοινωνικής Ένταξης και Κοινωνικής Συνοχής, ρυθμίσεις για την κοινωνική αλληλεγγύη και εφαρμοστικές διατάξεις του ν. 4387/2016 (Α'85) και άλλες διατάξεις», με το οποίο εισάγονται μεταβολές στις ασφαλιστικές εισφορές για κύρια σύνταξη ασφαλισμένου και εργοδότη για τους μισθωτούς που υπάγονταν στην ασφάλιση του ΕΤΑΠ-ΜΜΕ έως την έναρξη του ν. 4387/2016.

Αριθ. πρωτ.: Φ 80000/οικ. 61647/2212 /2017 Εφαρμογή των διατάξεων της παρ. 9 του αρ. 38 του ν. 4387/2016, όπως ισχύει μετά την αντικατάσταση του δευτέρου εδαφίου αυτής με το άρθρο 27 του ν.4445/2016 (Α'236)

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ,

ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ και

ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ Αθήνα, 11.01.2017

ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

ΓΕΝΙΚΗ Δ/ΝΣΗ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ Α.Π. Φ80000/οικ.61647/2212

Δ/ΝΣΗ ΚΥΡΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΜΙΣΘΩΤΩΝ και

ΑΣΘΕΝΕΙΑΣ Δ13

ΤΜΗΜΑ Γ'

ΤΑΧ. Δ/ΝΣΗ : Σταδίου 29 ΤΑΧ. ΚΩΔΙΚΑΣ : 101 10

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ: Χρ. Γκιουλέκα Β. Δρακόπουλος

ΤΗΛΕΦΩΝΑ: 210 336 8122, 8103

ΘΕΜΑ: Εφαρμογή των διατάξεων της παρ. 9 του αρ. 38 του ν. 4387/2016, όπως ισχύει μετά την αντικατάσταση του δευτέρου εδαφίου αυτής με το άρθρο 27 του ν.4445/2016 (Α'236).

Σας γνωρίζουμε ότι στο ΦΕΚ 236 τεύχος Α'/19-12-2016, δημοσιεύτηκε ο ν.4445/2016 «Εθνικός Μηχανισμός Συντονισμού, Παρακολούθησης και Αξιολόγησης των Πολιτικών Κοινωνικής Ένταξης και Κοινωνικής Συνοχής, ρυθμίσεις για την κοινωνική αλληλεγγύη και εφαρμοστικές διατάξεις του ν. 4387/2016 (Α'85) και άλλες διατάξεις», στο άρθρο 27 του οποίου εισάγονται μεταβολές στις ασφαλιστικές εισφορές για κύρια σύνταξη ασφαλισμένου και εργοδότη για τους μισθωτούς που υπάγονταν στην ασφάλιση του ΕΤΑΠ-ΜΜΕ έως την έναρξη του ν. 4387/2016.

Ειδικότερα:

1. Με την παρ. 2 του άρθρου 27 με την οποία αντικαθίσταται το δεύτερο εδάφιο της παρ. 9 του άρθρου 38 του ν. 4387/2016, οι ασφαλισμένοι μισθωτοί, οι οποίοι έως την έναρξη του ν. 4387/2016 υπάγονταν στην ασφάλιση του ΕΤΑΠ-ΜΜΕ, καταβάλλουν από 1.1.2017 εισφορά κύριας σύνταξης που ανέρχεται σε ποσοστό 6,67% επί των αποδοχών που ορίζονται στην παρ. 1 και 2 του άρθρου 38 του ν. 4387/2016. Μέχρι 31.12.2016 καταβάλλουν εισφορές ασφαλισμένου στο ύψος που προβλεπόταν σε κάθε Τομέα.

Η εισφορά εργοδότη υπολογίζεται επί των ίδιων αποδοχών και ανέρχεται για το μήνα Δεκέμβριο 2016 σε ποσοστό 7,5%, το οποίο από 1.1.2017 αναπροσαρμόζεται ετησίως ισόποσα και σταδιακά, ώστε την 1.1.2020 να διαμορφωθεί σε ποσοστό 13,33%.

Στον πίνακα που ακολουθεί αναγράφονται τα ποσοστά Κλάδου Σύνταξης εργαζομένου και εργοδότη κατ' έτος.

ΧΡΟΝΙΚΟ ΔΙΑΣΤΗΜΑ	Ποσοστό	
	ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΥ	ΕΡΓΟΔΟΤΗ

ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2016	Στο ύψος που προβλεπόταν σε κάθε Τομέα του ΕΤΑΠ-ΜΜΕ πριν το Δεκέμβριο 2016	7,5%
1.1.2017	6,67%	8,96 %
1.1.2018	6,67%	10,42 %
1.1.2019	6,67%	11,87 %
1.1.2020	6,67%	13,33 %

Οποιαδήποτε διάταξη ορίζει διάφορο ποσοστό εισφορών από 1.1.2017 παύει να ισχύει (πχ. εισφορές εργαζομένου του τ. ΤΣΠΕΑΘ και εισφορές εργοδότη του τ. ΤΑΤΤΑΘ όπως ορίζονται στην Υπουργική Απόφαση με αριθ. Φ11321/οικ.45947/1757/19.12.2016, παρ. 7 του αρ. 39 του ν. 3518/2006, παρ. 1 του αρ. 24 του ν. 3083/1954, παρ. 3 του αρ. 5 του ν. 3619/1956).

2. Ειδικά για τους ασφαλισμένους του Τομέα Ασφάλισης Τεχνικών Τύπου Αθηνών και Θεσσαλονίκης υπολογίζεται επί των πάσης φύσεως αποδοχών τους ως ορίζεται ανωτέρω και η πρόσθετη εισφορά ασφαλισμένου ποσοστού 3,6%, που καταβάλλεται, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 22 παρ. 2α του ν. 4331/2015 (Α'69), για τη συνταξιοδότηση τους με τις διατάξεις περί βαρέων και ανθυγιεινών επαγγελμάτων του άρθρου 28 παρ. 5β του α.ν. 1846/1951 (ΦΕΚ Α'179).

Με τις διατάξεις του άρθρου 24 του ν. 4445/2016 (Α'236), ορίζεται, ότι για τα πρόσωπα που συνταξιοδοτούνται με τις διατάξεις περί βαρέων και ανθυγιεινών επαγγελμάτων της περίπτωσης α' του εδαφίου β' του άρθρου 28 παρ. 5 του α.ν. 1846/1951 (Α' 179), όπως ισχύει, δεν εφαρμόζονται τα οριζόμενα στο άρθρο 30 του ν. 4387/2016 (Α'85) για την προσαύξηση του ποσού της ανταποδοτικής σύνταξης. Αντίθετα, στους ασφαλισμένους που κατέβαλαν την ανωτέρω εισφορά και δεν συνταξιοδοτούνται σύμφωνα με τις διατάξεις περί βαρέων και ανθυγιεινών επαγγελμάτων του Ι.Κ.Α-Ε.Τ.ΑΜ, χορηγείται προσαύξηση στο ανταποδοτικό ποσό της σύνταξης, για κάθε έτος που έχει καταβληθεί επιπλέον εισφορά, υπολογιζόμενη με ετήσιο συντελεστή αναπλήρωσης 0,075% για κάθε μία ποσοστιαία μονάδα (1%) επιπλέον εισφοράς, όπως ορίζεται στο άρθρο 30 του ν. 4387/2016 (Α'85).

Ο συντάξιμος μισθός σε αυτή την περίπτωση θα προκύπτει λαμβάνοντας υπόψη τη βάση υπολογισμού της επιπλέον εισφοράς.

Σχετικές οδηγίες και παραδείγματα έχουν δοθεί στην εγκύκλιο του Υπουργείου Φ.80000/οικ.60271/2195/23.12.2016 -ΑΔΑ: ΨΩΤΤ465Θ1Ω-64Ω).

Δεδομένων, δε, των νέων ενιαίων κανόνων υπολογισμού του ποσού της σύνταξης για όλους τους εντασσόμενους στον ΕΦΚΑ ασφαλισμένους (μεταξύ των οποίων είναι και η ανωτέρω πρόβλεψη του άρθρου 30 του ν.4387/2016), η παράγραφος 4 του άρθρου 22 του ν.4331/2015 θεωρείται καταργηθείσα από της ισχύος του ν.4387/2016 (ήτοι από 13/5/2016).

3. Σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 38 του ν. 4387/2016, οι εισφορές ασφαλισμένου και εργοδότη υπολογίζονται επί των πάσης φύσεως αποδοχών του ασφαλισμένου μισθωτού με εξαίρεση τις κοινωνικού χαρακτήρα έκτακτες παροχές λόγω γάμου, γεννήσεως τέκνων, θανάτου και βαριάς αναπηρίας.

Με την παρ. 2 περ. α και β του ίδιου άρθρου, το ανώτατο όριο των ασφαλιστέων αποδοχών για τον υπολογισμό της μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς μισθωτού και εργοδότη ανέρχεται στο δεκαπλάσιο του ποσού που αντιστοιχεί στον εκάστοτε προβλεπόμενο κατώτατο βασικό μισθό άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών και όσον αφορά την εισφορά ασφαλισμένου, εφαρμόζεται και επί πολλαπλής απασχόλησης ή έμμισθης εντολής.

Συνεπώς από 1.1.2017, το ανώτατο όριο ασφαλιστέων αποδοχών για τον υπολογισμό της μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς κύριας σύνταξης των μισθωτών και των εργοδοτών ανέρχεται στο ποσό των 5.860,80 €, καταργουμένων τυχόν διαφορετικών προβλέψεων που ίσχυαν για τους μισθωτούς του τ. ΕΤΑΠ-ΜΜΕ.

Το ανώτατο αυτό όριο εφαρμόζεται και επί πολλαπλής μισθωτής απασχόλησης ή έμμισθης εντολής όσον αφορά στην εισφορά ασφαλισμένου.

Με την περ. γ που προστέθηκε στην παρ. 2 του αρ. 38 του ν. 4387/2016 με την παρ. 1 του άρθρου 27 του ν. 4445/2016, ορίζεται ότι η ελάχιστη μηνιαία βάση υπολογισμού επί της οποίας υπολογίζεται το προβλεπόμενο ποσοστό εισφοράς των μισθωτών με πλήρη απασχόληση και των εργοδοτών τους, εφόσον ο μισθωτός είναι άνω των 25 ετών, καθορίζεται με βάση το ποσό που αντιστοιχεί στον κατώτατο βασικό μισθό άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών, ο οποίος με τις διατάξεις της παρ. 3 (περ. α) της υποπαρ. ΙΑ.11 του άρθρου πρώτου του ν. 4093/2012 (Α'222), ανέρχεται σήμερα στο ποσό των 586,08 €.

Εννοείται, βέβαια, ότι εφόσον ο μισθωτός είναι έως 25 ετών η ελάχιστη μηνιαία βάση υπολογισμού επί της οποίας υπολογίζεται το προβλεπόμενο ποσοστό εισφοράς των μισθωτών της κατηγορίας αυτής με πλήρη απασχόληση και των εργοδοτών τους είναι η προβλεπόμενη με τις διατάξεις της παρ. 3 (περ.β) της υποπαρ. ΙΑ.11 του άρθρου πρώτου του ν. 4093/2012 (Α'222), ήτοι 510,95 ευρώ.

4. Με τις διατάξεις της παρ.1 του άρθρου 41 του ν. 4387/2016 ορίζεται ότι, από 1.1.2017, η συνολική εισφορά υγειονομικής περίθαλψης σε είδος και σε χρήμα των μισθωτών ασφαλισμένων του πρώην Κλάδου Υγείας του Ε.Τ.Α.Π-Μ.Μ.Ε που εντάσσεται στον Ε.Φ.Κ.Α, ανέρχεται σε ποσοστό 7,10% και κατανέμεται αφενός για παροχές σε είδος σε ποσοστό 6,45% από το οποίο ποσοστό 2,15% βαρύνει τον ασφαλισμένο και 4,30% βαρύνει τον εργοδότη, αφετέρου για παροχές σε χρήμα σε ποσοστό 0,65%, όπου ποσοστό 0,40% βαρύνει ο ασφαλισμένο και 0,25% βαρύνει τον εργοδότη.

Η εισφορά υγειονομικής περίθαλψης υπολογίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις που ισχύουν για τον υπολογισμό της εισφοράς κύριας σύνταξης (άρθρο 38 παρ. 1 και 2 περ. α και β και γ του ν. 4387/2016). Ειδικότερες λεπτομερείς οδηγίες για την εφαρμογή του άρθρου 41 θα σας δοθούν πολύ σύντομα.

5. Για τους Λογαριασμούς Ανεργίας και Δώρου (ήτοι το Λογαριασμό Ανεργίας Προσωπικού Ημερησίων Εφημερίδων Αθηνών και Θεσσαλονίκης, τον Λογαριασμό Ανεργίας Τεχνικών Τύπου Αθηνών και Θεσσαλονίκης και το Λογαριασμό Δώρου Εορτών Εφημεριδοπωλών) του Κλάδου Ανεργίας και Δώρου, ο οποίος με τις διατάξεις του άρθρου 42 του ν. 4415/2016 (Α'159) εντάχθηκε στον Κλάδο Κύριας Ασφάλισης του Ε.Τ.Α.Π-Μ.Μ.Ε, πλην της καταργηθείσης από 15/9/2016 εισφοράς από αγγελιόσημο (παρ. 9 του

άρθρου 38 του ν. 4387/2016, όπως αντικαταστάθηκε με το άρθρο 30 του ν. 4411/2016) εξακολουθούν, μέχρι τη θέση σε ισχύ του Κανονισμού Ασφάλισης και Παροχών του ΕΦΚΑ (άρθρο 52 παρ. 3 του ν. 4387/2016 όπως ισχύει), να καταβάλλονται οι εισφορές που ορίζονται από τις καταστατικές διατάξεις του εντασσόμενου Κλάδου.

Ο ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΣ

ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ και ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ

ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΠΕΤΡΟΠΟΥΛΟΣ

3.6. Πληρωμή μέσω τράπεζας

Στην παράγραφο 10 του άρθρου 38 ορίζεται η υποχρεωτική ταυτόχρονη καταβολή μισθού, ασφαλιστικών εισφορών και φόρου μισθωτών υπηρεσιών μέσω τραπεζών. Τα περιστατικά τόσο της μη καταβολής δεδουλευμένων αποδοχών των εργαζομένων όσο και της ανασφάλιστης εργασίας έχουν διογκωθεί με αποτέλεσμα χιλιάδες εργαζόμενοι να βρίσκονται σε εξαιρετικά δυσχερή οικονομική κατάσταση.

Η υποχρεωτική καταβολή μισθού, ασφαλιστικών εισφορών και φόρου μισθωτών υπηρεσιών μέσω τραπεζών θα επιτρέψει τον πληρέστερο έλεγχο της παραβατικότητας της εργατικής και ασφαλιστικής νομοθεσίας και θα ενισχύσει την καταπολέμηση της εισφοροδιαφυγής.

Ειδικά για αυτό το θέμα δεν έχει εκδοθεί η σχετική ΚΥΑ, αλλά με το νόμο 4446/2016 το άρθρο 72 ορίζει τα εξής:

Άρθρο 72. Μη εκπίπτουσες επιχειρηματικές δαπάνες

Στο άρθρο 23 του ν. 4172/2013, προστίθεται νέα παράγραφος ιδ', ως εξής:

«ιδ) Οι *δαπάνες που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο εργασιακής σχέσης* όπως αυτή ορίζεται στην παρ. 2 του άρθρου 12 του ν. 4172/2013[8], ***εφόσον η τμηματική ή ολική εξόφληση δεν έχει πραγματοποιηθεί με τη χρήση ηλεκτρονικού μέσου πληρωμής ή μέσω παρόχου υπηρεσιών πληρωμών***.»

[8] Η παρ. 2 του άρθρου 12 του ν. 4172/2013 ορίζει:

«2. Για τους σκοπούς του Κ.Φ.Ε., εργασιακή σχέση υφίσταται όταν ένα φυσικό πρόσωπο παρέχει υπηρεσίες:

α) στο πλαίσιο σύμβασης εργασίας, σύμφωνα με το εργατικό δίκαιο,

β) βάσει σύμβασης, προφορικής ή έγγραφης, με την οποία το φυσικό πρόσωπο αποκτά σχέση εξαρτημένης εργασίας με άλλο πρόσωπο, το οποίο έχει το δικαίωμα να ορίζει και να ελέγχει τον τρόπο, το χρόνο και τον τόπο εκτέλεσης των υπηρεσιών,

γ) οι οποίες ρυθμίζονται από τη νομοθεσία περί μισθολογίου και ειδικών μισθολογίων των υπαλλήλων και λειτουργών του Δημοσίου,

δ) ως διευθυντής ή μέλος του ΔΣ εταιρείας ή κάθε άλλου νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας,

ε) ως δικηγόρος έναντι πάγιας αντιμισθίας για την παροχή νομικών υπηρεσιών,

στ) βάσει έγγραφων συμβάσεων παροχής υπηρεσιών ή συμβάσεων έργου, με φυσικά ή νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες τα οποία δεν υπερβαίνουν τα τρία (3) ή, εφόσον υπερβαίνουν τον αριθμό αυτόν, ποσοστό εβδομήντα πέντε τοις εκατό (75%) του ακαθάριστου εισοδήματος από επιχειρηματική δραστηριότητα προέρχεται από ένα (1) από τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες που λαμβάνουν τις εν λόγω υπηρεσίες και εφόσον δεν έχει την εμπορική ιδιότητα και δεν διατηρεί επαγγελματική εγκατάσταση που διαφέρει από την κατοικία του. Η διάταξη του προηγούμενου εδαφίου δεν εφαρμόζεται στην περίπτωση που ο φορολογούμενος αποκτά εισόδημα από μισθωτή εργασία, σύμφωνα με μία από τις περιπτώσεις α' έως ε' του παρόντος άρθρου. Με απόφαση του Γενικού Γραμματέα μπορούν να προβλέπονται περαιτέρω προϋποθέσεις και να καθορίζονται όλες οι αναγκαίες λεπτομέρειες για την εφαρμογή αυτής της περίπτωσης.

3.7. Νομοθετικό πλαίσιο

3.7.1. Άρθρο 38. Εισφορές Μισθωτών και Εργοδοτών

1. Από τη δημοσίευση του παρόντος νόμου, το συνολικό ποσοστό εισφοράς κύριας σύνταξης ασφαλισμένου μισθωτού και εργοδότη **ορίζεται σε 20%** επί ***των πάσης φύσεως αποδοχών των εργαζομένων***, με την επιφύλαξη της παραγράφου 17 του άρθρου 39 του παρόντος νόμου, με εξαίρεση τις κοινωνικού χαρακτήρα έκτακτες παροχές λόγω γάμου, γεννήσεως τέκνων, θανάτου και βαριάς αναπηρίας ***και κατανέμεται κατά 6,67% σε βάρος των ασφαλισμένων και κατά 13,33% σε βάρος των εργοδοτών***, συμπεριλαμβανομένου από 1.1.2017 και του Δημοσίου και των νομικών προσώπων δημοσίου δικαίου, με την επιφύλαξη των διατάξεων των παραγράφων 4 και 5 του παρόντος.

2. α. Το ***ανώτατο όριο ασφαλιστέων αποδοχών για τον υπολογισμό της μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς των μισθωτών και των εργοδοτών, συνίσταται στο δεκαπλάσιο του ποσού που αντιστοιχεί στον εκάστοτε προβλεπόμενο κατώτατο βασικό μισθό άγαμου μισθωτού***, και σύμφωνα με τις ισχύουσες κατά την έναρξη ισχύος του παρόντος διατάξεις, το δεκαπλάσιο του ποσού που αντιστοιχεί στο βασικό μισθό άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών.

β. *Το ανώτατο όριο της περίπτωσης α εφαρμόζεται και επί πολλαπλής μισθωτής απασχόλησης ή έμμισθης εντολής όσον αφορά στην εισφορά ασφαλισμένου*.

3. Καταβάλλεται ***ασφαλιστική εισφορά για τον κλάδο σύνταξης ποσοστού 20% επιμεριζόμενη κατά ποσοστό 6,67% για τον εργαζόμενο και 13,33% για τον εργοδότη για τις ακόλουθες***, ιδίως, κατηγορίες ασφαλισμένων, διατηρούμενης σε ισχύ του τεκμηρίου της ρύθμισης του άρθρου 2 παρ. 1 του α. ν. 1846/1951:

α. Για τους ασφαλισμένους που έως την έναρξη ισχύος του παρόντος *υπάγονταν στην ασφάλιση του Τομέα Ασφάλισης Ναυτικών Πρακτόρων και Υπαλλήλων του ΟΑΕΕ ως έμμισθοι ασφαλισμένοι*, ανεξαρτήτως του χρόνου υπαγωγής στην κοινωνική ασφάλιση.

Για την κατηγορία *αυτή των ασφαλισμένων*, το ύψος της ασφαλιστικής εισφοράς για τον ασφαλισμένο καθορίζεται από 1.7.2016 σε 17%, από 1.1.2017 σε 15%, από 1.1.2018 σε 10% και από 1.1.2019 και μετά σε 6,67%.

Το *ύψος της ασφαλιστικής εισφοράς για τον εργοδότη* καθορίζεται από 1.7.2016 σε 3%, από 1.1.2017 σε 5%, από 1.1.2018 σε 10% και από 1.1.2009 και μετά σε 13,33%.

β. Για τους ***ασφαλισμένους που έως την έναρξη ισχύος του παρόντος υπάγονταν στην ασφάλιση του Ε- ΤΑΑ και παρέχουν εξαρτημένη εργασία***, ανεξαρτήτως του χρόνου υπαγωγής στην κοινωνική ασφάλιση.

γ. Ο ***διευθυντής, γενικός διευθυντής, εντεταλμένοι, διευθύνοντες ή συμπράττοντες σύμβουλοι διοικητές εταιριών ή συνεταιρισμών*** *εφόσον συνδέονται με σχέση εξαρτημένης εργασίας για τις εισπραττόμενες αμοιβές*, των ανωτέρω ποσοστών υπολογιζομένων επί του συνολικού ποσού των αμοιβών.

δ. *Τα πρόσωπα που διορίζονται ως μέλη Διοικητικού Συμβουλίου Α. Ε. και λαμβάνουν αμοιβή*, των ανωτέρω ποσοστών υπολογιζομένων επί της αμοιβής κατ' αποκοπή.

ε. *Τα μέλη Δ.Σ. αγροτικών συνεταιρισμών εφόσον λαμβάνουν αμοιβή*, των ανωτέρω ποσοστών υπολογιζομένων επί της αμοιβής.
στ. Για *τους δικηγόρους με έμμισθη εντολή, και άλλα πρόσωπα ασφαλιστέα λόγω ιδιότητας, ανεξαρτήτως του χρόνου υπαγωγής στην κοινωνική ασφάλιση, για το εισόδημα που προέρχεται από τη διαρκή σχέση παροχής υπηρεσιών*. Στο εισόδημα, ***από άσκηση ελεύθερου επαγγέλματος, για το οποίο εκδίδονται δελτία παροχής υπηρεσιών, τιμολόγια ή αποδείξεις επαγγελματικής δαπάνης, καταβάλλεται εισφορά***, ***κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 39 του παρόντος, αναλόγως εφαρμοζομένων***, *μη εφαρμοζομένης στην περίπτωση αυτή της παρ. 3 του άρθρου 39 του παρόντος*.
Υπόχρεος για την καταβολή της εργοδοτικής εισφοράς είναι οποιοδήποτε πρόσωπο, φυσικό ή νομικό, για λογαριασμό του οποίου οι ασφαλισμένοι του παρόντος άρθρου παρέχουν τις υπηρεσίες τους περιοδικά έναντι παροχής.
Κατά τα λοιπά εφαρμόζονται και στις κατηγορίες αυτές οι πάσης φύσεως διατάξεις περί εισφορών του ΙΚΑ-ΕΤΑΜ.
4. *Τυχόν υψηλότερα ή χαμηλότερα των οριζομένων στην παράγραφο 1 ποσοστά ασφαλιστικών εισφορών κλάδου σύνταξης ασφαλισμένου και εργοδότη που προβλέπονταν έως την έναρξη ισχύος του παρόντος αναπροσαρμόζονται ετησίως ισόποσα και σταδιακά από 1.1.2017 και εφεξής, ούτως ώστε από 1.1.2020* να διαμορφωθούν στο αντίστοιχο ποσοστό που ορίζεται στην ανωτέρω παράγραφο.
5. Δεν αναπροσαρμόζονται, και παραμένουν στο ύψος που προβλεπόταν μέχρι την έναρξη ισχύος του παρόντος, οι ασφαλιστικές εισφορές των εργαζομένων, που εμπίπτουν στις κατηγορίες που εξαιρέθηκαν από την αύξηση των ορίων ηλικίας της υποπαραγράφου Ε3 της παρ. Ε του άρθρου 2 του ν. 4336/2015, σύμφωνα με την υπ' αριθμ. Φ11321/οικ.47523/1570 απόφαση του Υπουργού Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης (Β' 2311), *καθώς και των εργαζομένων που υπάγονται στις διατάξεις των άρθρων 20 και 21 του ν. 3863/2010 (Α' 115), όπως ισχύει, καθώς και όσοι για την απασχόλησή τους δεν υπάγονταν στον κλάδο σύνταξης του ΙΚΑ-ΕΤΑΜ, αλλά υπάγονταν είτε αποκλειστικά και μόνο για τον κίνδυνο του ατυχήματος είτε εκτός αυτού και στον κλάδο παροχών ασθενείας σε είδος*. Στο ίδιο ύψος παραμένουν και οι αντίστοιχες εργοδοτικές εισφορές.
6. *Τα ποσοστά εισφορών των ασφαλισμένων που υπάγονται ή θα υπάγονταν βάσει των γενικών ή ειδικών ή καταστατικών διατάξεων, όπως ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του παρόντος, στο ΝΑΤ*, υπολογίζονται μηνιαίως επί του βασικού μισθού που δεν μπορεί να είναι κατώτερος από τον προβλεπόμενο στην ισχύουσα ή την τελευταία ισχύσασα ΣΣΕ του κλάδου, πλέον των επιδομάτων που προβλέπονται στα άρθρα 84 και 85 του π.δ. 913/1978. Οι εισφορές καταβάλλονται ανά τρίμηνο.
7. Οι εισφορές δηλώνονται από τον εργοδότη στην Αναλυτική Περιοδική Δήλωση, σύμφωνα με την ισχύουσα κατά τη δημοσίευση του παρόντος νομοθεσία του ΙΚΑ-ΕΤΑΜ, αναλόγως εφαρμοζομένης.
8. *Με απόφαση του Υπουργού Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης καθορίζονται οι απαιτούμενες διαδικασίες για την εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος άρθρου σχετικά με τις εισφορές των κατά την παράγραφο 5 εξαιρούμενων κατηγοριών ασφαλισμένων*, την

ενσωμάτωση αυτών στα πληροφοριακά συστήματα και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του άρθρου αυτού.[9]

9. *Από την 15.9.2016 η εισφορά που προβλέπεται στο άρθρο 3 παρ. δ', στο άρθρο 4 παρ. γ' του ν.δ. 465/1941 (Α'301), στο άρθρο 36 παρ. 2 του ν.δ. 158/1946 (Α'318), στο άρθρο 3 παρ. Γ' του ν. 1872/1951 (Α'202), στο άρθρο 4 παρ. 3 περίπτωση Β' του ν. 4041/1960 (Α' 36), στο άρθρο 4 του ν.δ. 4547/1966 (Α'192), στα άρθρα 11, 14 και 15 του α. ν. 248/1967 (Α'243), στα άρθρα 2, 3 και 8 του ν. 1344/1973 (Α'36), στο άρθρο 6 παρ. 5 του ν. 1866/1989 (Α'222), στους νόμους 248/1967, 1989/1991, καθώς και στην Φ. 146/1/10978/1969 καταργείται*. Οι ασφαλισμένοι μισθωτοί οι οποίοι υπάγονταν, σύμφωνα με τις γενικές, ειδικές ή καταστατικές διατάξεις εκάστου Τομέα, όπως ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου στην ασφάλιση του ΕΤΑΠ - ΜΜΕ, καταβάλλουν ασφαλιστική εισφορά κατά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 1 του παρόντος, εφαρμοζομένων και στην περίπτωση αυτή της παραγράφου 4 του παρόντος.[10]

10. Από 1.7.2016 οι αποδοχές των εργαζομένων στον ιδιωτικό τομέα, καθώς και οι ασφαλιστικές εισφορές και ο φόρος μισθωτών υπηρεσιών κατατίθενται από τους εργοδότες μέσω τραπεζικού λογαριασμού και μεταφέρονται αντιστοίχως και αποδίδονται από την οικεία τράπεζα στους λογαριασμούς των δικαιούχων μισθωτών, των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης και του Δημοσίου.

Για το σκοπό αυτόν κάθε υπόχρεος εργοδότης υπογράφει σχετική σύμβαση με τράπεζα που επιλέγει. Κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια καθορίζεται με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης.

3.8. Αμειβόμενοι με ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ

3.8.1. Γενικά

Οι ***αυτοαπασχολούμενοι και ελεύθεροι επαγγελματίες, παλαιοί και νέοι ασφαλισμένοι, που υπάγονται ή θα υπάγονταν κατά την έναρξη ισχύος του νόμου, στην ασφάλιση του ΟΑΕΕ και του ΕΤΑΑ*** καθώς και οι αυτοαπασχολούμενοι απόφοιτοι σχολών ανώτατης εκπαίδευσης που είναι εγγεγραμμένοι σε επιστημονικούς συλλόγους ή επιμελητήρια που έχουν την μορφή Νομικού Προσώπου Δημοσίου Δικαίου *και αμείβονται με ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ (δελτίο) παροχής υπηρεσιών -«ΜΠΛΟΚΑΚΙ»- και το εισόδημά τους προέρχεται από την απασχόλησή τους σε ένα ή και δύο πρόσωπα (φυσικά ή νομικά)*, από τη δημοσίευση του Ν.4387/2016, το συνολικό ποσό εισφοράς κύριας σύνταξης, ο τρόπος υπολογισμού, καθώς και ο υπόχρεος καταβολής της εισφοράς προσδιορίζονται από τις διατάξεις του άρθρου 38 του συγκεκριμένου νόμου.

[9] Η παράγραφος 8, τέθηκε όπως αντικαταστάθηκε με την παράγραφο 5 του άρθρου δεύτερου του ν. 4393/2016 και ισχύει από τη δημοσίευση του νόμου στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, ήτοι από 06/06/2016, σύμφωνα με το άρθρο δέκατο τρίτο του ιδίου νόμου.

[10] Η φράση «Από την 1.8.2016» της παραγράφου 9, τέθηκε όπως αντικαταστάθηκε από τη φράση «Από την 15.9.2016» με το άρθρο τριακοστό του ν. 4411/2016 (ΦΕΚ Α' 142/03-08-2016) και ισχύει από τη δημοσίευση του νόμου στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, ήτοι από 03/08/2016, σύμφωνα με το άρθρο τριακοστό δεύτερο του ιδίου νόμου.

Ειδικότερα το συνολικό ποσό εισφοράς κύριας σύνταξης ασφαλισμένου μισθωτού και εργοδότη ορίζεται σε 20% επί των πάσης φύσεως αποδοχών τους και κατανέμεται κατά 6,67% σε βάρος του ασφαλισμένου και κατά 13,33% σε βάρος του εργοδότη. *Επομένως ως προς την επιβολή των ασφαλιστικών εισφορών αντιμετωπίζεται ως μισθωτός*.
Όσοι αμείβονται μόνο με δελτίο παροχής ***και απασχολούνται σε έως και δύο εργοδότες***, ο νόμος ορίζει ότι θα ασφαλίζονται ως μισθωτοί, δηλαδή το 13,67% θα το πληρώνει ο εργοδότης.
Οι απασχολούμενοι με καθεστώς μη εξαρτημένης σχέσης εργασίας με «μπλοκάκι», από την 1.1.2017, ***αν έχουν παράλληλα για την ίδια απασχόληση σχέση εξαρτημένης εργασίας*** έχουμε τα εξής:
Θα καταβάλουν τις ατομικές τους εισφορές όπως και των ελευθέρων επαγγελματιών (επιτηδευματίες, έμποροι, βιοτέχνες) θα υπολογίζονται με το 26,95% (20% + 6,95%) του φορολογητέου εισοδήματός τους από την πηγή αυτή και
Θα εξακολουθούν να πληρώνουν τις εισφορές και για σύνταξη και για ασθένεια για την απασχόλησή τους ως μισθωτοί.
Συνεπώς
Αν ασφαλίζονται στο ΙΚΑ, θα εξακολουθήσουν να καταβάλουν εισφορές σε ποσοστό 16% επί των μικτών τους αποδοχών.
Αν, λόγω ιδιότητας, ασφαλίζονται σε άλλο φορέα όπως

- ΤΣΜΕΔΕ,
- ΤΣΑΥ,
- Ταμείο Νομικών και

συνδέονται με καθεστώς εξαρτημένης εργασίας με εργοδότες ή επιχειρήσεις, θα συνεχίσουν να καταβάλλουν την εισφορά εργαζομένου που τους αναλογεί από τη σχέση μισθωτής εργασίας,
ενώ ταυτόχρονα για τη δεύτερη δραστηριότητά τους (μπλοκάκι) θα καταβάλλουν εισφορά σύνταξης και ασθένειας που θα είναι 26,95% από το πρώτο ευρώ της αμοιβής τους (20% για σύνταξη και 6,95% για ασθένεια).

3.9. «Οδηγίες για την εφαρμογή της διάταξης της παρ 9 του αρ 39 του ν 4387 2016»

3.9.1. Γενικά

Ώδυνεν όρος έτεκεν μυν η περιβόητη εγκύκλιος του Υπουργείου Εργασίας για τα «μπλοκάκια» και μάλιστα κατάφερε να περάσει την πάλη των τάξεων με την ρύθμιση. Ήτοι η παράγραφος της οδηγίας «Ειδικότερα, εφόσον το ***εισόδημα προέρχεται από την άσκηση διαρκούς –και όχι ευκαιριακής-*** επαγγελματικής δραστηριότητας, ***και μόνο από την απασχόληση σε ένα ή και δύο πρόσωπα (φυσικά και νομικά)***, προκύπτει ουσιαστικά αποκλειστικότητα ως προς το (τα) πρόσωπο (-α) που αποδέχεται (-ονται) τις σχετικές υπηρεσίες»

Η εν λόγω ρύθμιση ουσιαστικά:

- Μεταθέτει το βάρος και την ευθύνη της ασφάλισης και του επιμερισμού των εισφορών στον εργαζόμενο!!!!! απασχολούμενο σε 1 έως 2 εργοδότες.
- Καθώς ο ασφαλισμένος οφείλει να αναγράψει στο Τιμολόγιο (Δελτίο) Παροχής Υπηρεσιών (ΔΠΥ) που εκδίδει στον 1 ή στους εργοδότες ότι

υπάγεται στην ευνοϊκή ρύθμιση επιμερισμού των εισφορών δηλώνοντας, αν έχει, τη δεύτερη εργασία του (ενδεχομένως και τις αποδοχές του).

- Αν δεν τον πράξει, ο εργοδότης του δεν θα έχει υποχρέωση να καταβάλει τις αναλογούσες εργοδοτικές εισφορές παρά την πρόβλεψη του νόμου και της εγκυκλίου.
- Δεν προβλέπει κανένα στάδιο ελέγχου, εκ μέρους του ΕΦΚΑ:
  - ✓ Είτε αφορά την περίπτωση που τα δύο μέρη συμφωνήσουν να μην επιμεριστούν οι εισφορές δηλαδή να μην αναγραφεί στο ΔΠΥ η υπαγωγή στην ευνοϊκή ρύθμιση και να μην δηλώσει ο εργοδότης τον εργαζόμενο στην Ανακεφαλαιωτική Περιοδική Δήλωση (ΑΠΔ).
  - ✓ Είτε στην περίπτωση που στην πορεία, «διαρραγεί» η εργασιακή σχέση και ο εργαζόμενος ζητήσει εκ των υστέρων την αναδρομική καταβολή των εργοδοτικών εισφορών.

Το σύστημα, που επέλεγε η εν λόγω οδηγία του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων επιβάλει μια πολύπλοκη διαδικασία σε ό,τι αφορά τη δήλωση, τη βεβαίωση και την εκκαθάριση των εισφορών, ειδικά για τους αυτοαπασχολούμενους - αμειβόμενους με «μπλοκάκι»:

Ακόμα ορίζει ότι:

i. Το εισόδημα *θα πρέπει να προέρχεται από την άσκηση «διαρκούς - και όχι ευκαιριακής - επαγγελματικής δραστηριότητας»* και είναι αμφίβολο αν τα δύο μέρη μπορούν αυθεντικά και νόμιμα να την χαρακτηρίσουν.

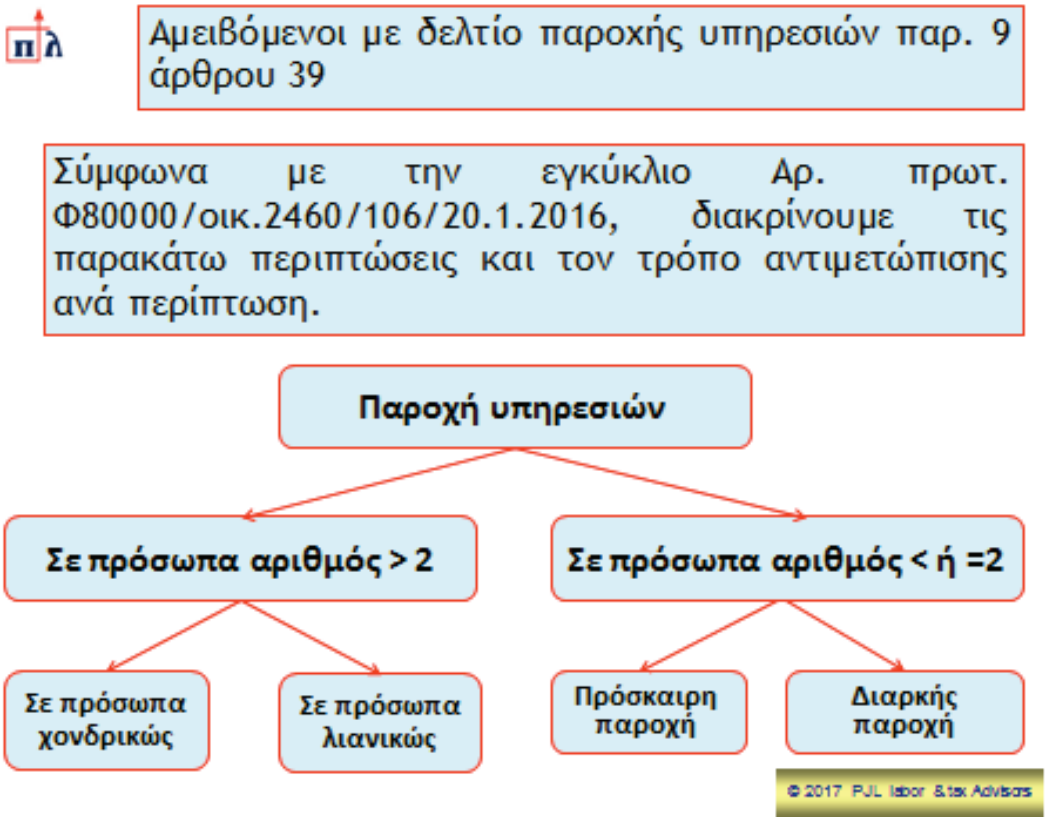
ii. Δημιουργεί *πρόσφορο έδαφος για τον «κλονισμό» της εργασιακής σχέσης*

✓ είτε μέσω της βίαιης αναθεώρησης των όρων αμοιβής (έμμεση μείωση του «μισθού» κατά 22% λόγω της μετακύλισης του κόστους της εργοδοτικής εισφοράς στον εργαζόμενο)

✓ είτε μέσω της λύσης της συνεργασίας, σε περίπτωση διαφωνίας.

iii. «Ανοίγει» θέμα άνισης μεταχείρισης των αυτοαπασχολουμένων!!!!!! ελεύθερων επαγγελματιών δεδομένου ότι μοναδικό κριτήριο που τίθεται *είναι ο αριθμός των εργοδοτών στους οποίους παρέχεται η εργασία και όχι για παράδειγμα το ύψος των εισοδημάτων που αποκτώνται από την επαγγελματική δραστηριότητα σε 1, 2 ή και 3 εργοδότες μέσα στο ίδιο έτος*. Αφού το έκανε το φορολογητέο εισόδημα βάση υπολογισμού εισφορών γιατί δεν έπαιρνε αυτούσια την ρύθμιση της φορολογίας εισοδήματος και να μην έχουμε σύγχυση νομοθεσιών!!

Έχουμε δηλαδή



Καθώς και την παρακάτω σειρά των ενεργειών και αντιδράσεων:

3.9.2. Ειδικά θέματα.

3.9.2.1. Γενικά

Η οδηγία μεταξύ άλλων προβλέπει:

«[……] Προκειμένου να διασφαλιστεί!!!!!!!!!!!!!!!! τόσο η εμπρόθεσμη καταβολή των εισφορών, όσο και η ενημέρωση των υπόχρεων καταβολής, ο ασφαλισμένος που αιτείται την υπαγωγή του στη διάταξη της παρ. 9 του άρθρου 39 οφείλει να αναγράφει στο ΔΠΥ που εκδίδει στον αντισυμβαλλόμενό του, ότι υπάγεται στην εν λόγω ρύθμιση.

[…..]

Στην περίπτωση που ο αντισυμβαλλόμενος δεν υποβάλει ΑΠΔ, προκειμένου ο παρέχων σε αυτόν υπηρεσίες ασφαλισμένος να υπαχθεί στην οικεία ρύθμιση, ο εν λόγω ασφαλισμένος οφείλει να υποβάλει στον ΕΦΚΑ υπεύθυνη δήλωση περί πλήρωσης των νόμιμων προϋποθέσεων, όπως αυτές περιγράφονται ως άνω, δηλώνοντας ταυτόχρονα το ΑΦΜ του/των αντισυμβαλλομένου/ων του και προσκομίζοντας τυχόν άλλα δικαιολογητικά που αποδεικνύουν το περιεχόμενο της υπεύθυνης δήλωσής του.»

Δηλαδή στην περίπτωση της μη υποβολής ΑΠΔ από τον (-ους) εργοδότη (-ες):

i. Οι εισφορές πληρώνονται από τους εργαζόμενους αν ο εργοδότης δεν τους γράψει στην ΑΠΔ και αμφισβητήσει την υποχρέωσή του, χωρίς να έχει κυρώσεις.
ii. Οι διαφορές εργαζομένων-εργοδοτών θα λυθούν από τον ΕΦΚΑ αλλά μέχρι να επιλυθούν όσοι παρέχουν υπηρεσίες χωρίς σύμβαση σε μία ή δύο επιχειρήσεις θα πληρώνουν το σύνολο των εισφορών, δηλαδή 20% για κύρια σύνταξη, 6,95% για περίθαλψη και 7% για επικουρική, + 4% εφάπαξ αν είναι μηχανικοί, γιατροί, δικηγόροι. *Το κρίσιμο σημείο για τις σχέσης απασχολουμένων και εργοδοτών της εν λόγω εγκυκλίου βρίσκεται σε αυτό το σημείο, καθώς αναφέρει επί λέξει ότι «μέχρι την επίλυση της σχετικής διαφοράς για τον ασφαλισμένο υπολογίζονται εισφορές σύμφωνα με το άρθρο 39 (ως μη μισθωτός)».*

Ο ποιητής με άλλα λόγια προτρέπει τον εργοδότη να μην υποβάλει και προειδοποιεί τον εργαζόμενο να μην προβεί σε τέτοια ενέργεια με την ουσιαστική ρύθμιση «*αν δεν θέλει ο εργοδότης να πληρώσει εισφορές*, ***τότε μέχρι να επιλυθεί η διαφορά που ξεκίνησε με τη δήλωση - καταγγελία του εργαζομένου, ο ίδιος ο εργαζόμενος θα πληρώνει το σύνολο των ασφαλιστικών εισφορών***!»

3.9.2.2. Για καλύτερη κατανόηση παραθέτουμε το παρακάτω παράδειγμα:

Ένας ελεύθερος επαγγελματίας, που έχει μπλοκάκι και απασχολείται σε ως 2 εργοδότες (π.χ. λογιστής σε δύο εταιρίες), θα γράφει στο τιμολόγιο που εκδίδει ότι οι εργοδότες υπόκεινται σε εισφορά 13,33% για σύνταξη και 4,55% για ασθένεια.

Κλάδος	% ασφαλισμένου	% εργοδότη	% Σύνολο	Φορέας
Σύνταξης	6,67%	13,33%	20%	ΕΦΚΑ
Υγειονομική	2,55% (ή 2,32%)[1]	4,55% (4,63%) [1]	7,10% (6,95%) [1]	ΕΦΚΑ
~~Επικούρηση~~ [2]	~~3,50%~~	~~3,50%~~	~~7,00%~~	~~ΕΤΕΑΕΠ~~

[1] κατά την γνώμη μας επιβάλλεται 6,95% κατανεμημένο με την σχέση 1/3 και 2/3 μεταξύ εργαζόμενου και εργοδότη. Όπως προκύπτει από την εγκύκλιο «Αντίστοιχα κατανέμονται οι εισφορές υγειονομικής περίθαλψης, καθώς και οι εισφορές επικουρικής ασφάλισης και εφάπαξ, σε όσες κατηγορίες ασφαλισμένων ***υφίσταται υποχρεωτική υπαγωγή στην ασφάλιση των κλάδων αυτών (δηλαδή επικουρικής ασφάλισης και εφάπαξ) λόγω της ιδιότητάς τους ως ελεύθεροι επαγγελματίες ή αυτοαπασχολούμενοι….»***

[2] Μόνο αν έχει επικούρηση ως ελεύθερος επαγγελματίας ή αυτοπασχολούμενος

Οι εργοδότες θα πρέπει να τον δηλώσουν στη ΑΠΔ.

Αν δεν το πράξουν τότε ο εργαζόμενος θα πρέπει να πάει στον ΕΦΚΑ και να υποβάλλει δικαιολογητικά που αποδεικνύουν ότι παρέχει τακτικά τις υπηρεσίες του στους δυο εργοδότες κατά τη διάρκεια του έτους.

Οι εργοδότες μπορούν να το αμφισβητήσουν και μέχρι να λυθεί το θέμα ο εργαζόμενος θα πληρώνει το σύνολο των εισφορών, δηλαδή θα καταβάλλει 26,95% επί της αμοιβής του.

3.9.2.3.Έτος υπολογισμού εισφορών

Για όλους τους ελεύθερους επαγγελματίες και αυτοαπασχολούμενους οι εισφορές θα υπολογιστούν με το εισόδημα του 2015. Στο τέλος του 2017 και αφού γίνει εκκαθάριση των δηλώσεων με τα εισοδήματα του 2016, θα πραγματοποιείται συμψηφισμός μεταξύ των καταβληθεισών εισφορών και των οφειλόμενων εισφορών, με βάση το πραγματικό εισόδημα του 2016.

3.9.2.4. Εκκαθαριστικά ΕΦΚΑ

Από τα εκκαθαριστικά του ΕΦΚΑ προκύπτουν και τα παρακάτω θέματα:

Τα ειδοποιητήρια με τις νέες εισφορές που θα στείλει στις 30 Ιανουαρίου θα έχουν εισφορές δύο μηνών, του Ιανουαρίου και του Φεβρουαρίου!

Οι ασφαλισμένοι θα πρέπει να πληρώσουν την εισφορά Ιανουαρίου ως το τέλος Φεβρουαρίου και την εισφορά Φεβρουαρίου ως το τέλος Μαρτίου.

Τα ειδοποιητήρια με τις εισφορές δύο μηνών κρύβουν παγίδα η οποία έχει να κάνει με το γεγονός ότι στην ειδοποίηση πληρωμής που θα λάβουν οι ασφαλισμένοι θα υπάρχει ένας κωδικός πληρωμής και όσοι πληρώσουν μικρότερο ποσό (έναντι καταβολή) τον Φεβρουάριο και επίσης έναντι καταβολή τον Μάρτιο κινδυνεύουν να θεωρηθεί το σύνολο της πληρωμής ως εισφορά για έναν και όχι για δύο μήνες, ακριβώς επειδή θα υπάρχει ένας κωδικός και όχι δύο κωδικοί, ώστε να διαχωρίζονται οι πληρωμές ή οι έναντι καταβολές για τους αντίστοιχους μήνες. Στην περίπτωση πληρωμής με έναν κωδικό ο κίνδυνος είναι να χρεωθούν τα ποσά στον ένα μήνα και το υπόλοιπο ανεξόφλητο ποσό να χρεωθεί με τόκο 8,00%.

3.9.2.5. Άλλα θέματα που παρουσιάζει η ρύθμιση.

i. Αν η *διάρκεια παροχής υπηρεσιών είναι μικρότερη από 12 μήνες* (π.χ. 5 ή 8 κ.λπ.) τότε *στην περίπτωση που ο εργοδότης αποδεχτεί να καταβάλλει τη δική του εισφορά*, αυτή θα πληρώνεται για τους μήνες παροχής υπηρεσίας (5 ή 8). ***Για τους υπόλοιπους μήνες του έτους ο αυτοαπασχολούμενος ή***

***επαγγελματίας θα πληρώνει ο ίδιος ολόκληρη την εισφορά με βάση το εισόδημα που έχει δηλώσει*.**

ii. Αν ***στη διάρκεια του έτους παρασχεθεί υπηρεσία και σε τρίτο εργοδότη, τότε ο ασφαλισμένος θα πληρώνει εξολοκλήρου τις εισφορές του*.**

iii. Για μισθωτούς που παράλληλα εκδίδει και ΤΙΜΟΛΟΓΙΑ, το σύνολο των εισφορών για το καθαρό αποτέλεσμα από τα ΤΙΜΟΛΟΓΙΑ ήτοι το 26,95% βαρύνει μόνο τον απασχολούμενο.

Στην πράξη, τέτοια περίπτωση είναι αυτή που ένας μισθωτός που έχει σύμβαση εργασίας με εργοδότη, αλλά έχει παράλληλα και επιχειρηματική δραστηριότητα, θα πληρώνει όπως και πριν τις εισφορές που του αναλογούν από τη μισθωτή του εργασία, δηλαδή 16% επί του μισθού, ενώ από 1/1/2017 θα πληρώνει και εισφορά σύνταξης 20% και 6,95% για ασθένεια (σύνολο 26,95%) επί της αμοιβής που παίρνει με το ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ.

Σε αυτή την περίπτωση δεν υπάρχει καμία υποχρέωση για πληρωμή εργοδοτικής εισφοράς, ακόμη και αν ο εργαζόμενος εκδίδει ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ σε έναν εργοδότη για σταθερή απασχόληση κάθε μήνα.

Το πλήρες κείμενο της Αρ. πρωτ. Φ80000/οικ.2460/106/20.1.2016 έχει ως εξής:

3.9.3. Αρ. πρωτ. Φ80000/οικ.2460/106/20.1.2016: Οδηγίες για την εφαρμογή της διάταξης της παρ. 9 του αρ. 39 του ν. 4387/2016

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ,

ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ &

ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ **Αθήνα, 20/01/2017**

ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ

ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ **Αρ. πρωτ. Φ80000/οικ.2460/106**

ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΟΙΝ. ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΥΡΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΜΙΣΘΩΤΩΝ & ΑΣΘΕΝΕΙΑΣ (Δ13)
Πληροφορίες: Στ. Γιωτάκου
Τηλέφωνο: 210 33 68 112

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΥΡΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΑΥΤΟΑΠΑΣΧΟΛΟΥΜΕΝΩΝ &ΑΓΡΟΤΩΝ (Δ14)
Πληροφορίες: Ι. Παπαδόπουλος, Ε. Ράπτη
Τηλέφωνο: 210336810, 2103368109

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΡΟΣΘΕΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (Δ15)
Πληροφορίες: Π. Καρτσακλή, Ε. Σπύρου

ΠΡΟΣ: 1. ΕΦΚΑ
Γραφείο κ. Διοικητή
Αγ. Κων/νου 8
Αθήνα 102 41

2. ΕΤΕΑΕΠ
Γραφείο κ. Διοικητή
Φιλελλήνων 13 – 15
Αθήνα,

Τηλέφωνο: 210 3368162, 210 3362159

ΘΕΜΑ: **Οδηγίες για την εφαρμογή της διάταξης της παρ. 9 του αρ. 39 του ν. 4387/2016**

Σας γνωρίζουμε ότι με την παρ. 9 του αρ. 39 του ν. 4387/2016, ρυθμίζεται η ασφάλιση των προσώπων της παρ. 1 του ίδιου άρθρου που αμείβονται με δελτίο παροχής υπηρεσιών και για τους οποίους προκύπτει ότι το εισόδημά τους προέρχεται από την απασχόληση σε ένα ή και δύο πρόσωπα (φυσικά και νομικά).

Για την εφαρμογή της διάταξης αυτής, διευκρινίζονται τα ακόλουθα:

1. Πρόσωπα που εντάσσονται στη ρύθμιση

Σύμφωνα με την παρ. 9 του άρθρου 39 του ν.4387/2016, για τους ελεύθερους επαγγελματίες και αυτοαπασχολούμενους, που υπάγονται ή θα υπάγονταν κατά την έναρξη ισχύος του νόμου, στην ασφάλιση του ΟΑΕΕ και του ΕΤΑΑ, σύμφωνα με τις καταστατικές διατάξεις αυτών, όπως ίσχυαν πριν την ένταξή τους στον ΕΦΚΑ, το συνολικό ποσό εισφοράς κύριας σύνταξης, ο τρόπος υπολογισμού, καθώς και ο υπόχρεος καταβολής της εισφοράς προσδιορίζονται από τις διατάξεις του άρθρου 38 του συγκεκριμένου νόμου, εφόσον το εισόδημά τους προέρχεται από την απασχόλησή τους σε ένα ή και δύο πρόσωπα (φυσικά και νομικά).

2. Ποσοστά εισφορών

Ειδικότερα, ***εφόσον το εισόδημα προέρχεται από την άσκηση διαρκούς - και όχι ευκαιριακής- επαγγελματικής δραστηριότητας***, και ***μόνο από την απασχόληση σε ένα ή και δύο πρόσωπα (φυσικά και νομικ***ά), προκύπτει ουσιαστικά αποκλειστικότητα ως προς το/τα πρόσωπο/α που ***αποδέχεται/ονται τις σχετικές υπηρεσίες***.

Επομένως, επί του εισοδήματος αυτού υπολογίζονται εισφορές ύψους 20% για τον κλάδο κύριας σύνταξης, κατανεμημένο κατά 6,67% σε βάρος του ασφαλισμένου και κατά 13,33% σε βάρος του αντισυμβαλλόμενου.

Αντίστοιχα κατανέμονται οι εισφορές υγειονομικής περίθαλψης, καθώς και οι εισφορές επικουρικής ασφάλισης και εφάπαξ, σε όσες κατηγορίες ασφαλισμένων ***υφίσταται υποχρεωτική υπαγωγή στην ασφάλιση των κλάδων αυτών (δηλαδή επικουρικής ασφάλισης και εφάπαξ) λόγω της ιδιότητάς τους ως ελεύθεροι επαγγελματίες ή αυτοαπασχολούμενοι, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ισχύουσα νομοθεσία και σε κάθε περίπτωση οι εισπραττόμενες εισφορές καταβάλλονται στους αρμόδιους κατά περίπτωση φορείς στους οποίους και έχει υπαχθεί ο ασφαλισμένος***.

3. Ανώτατη -κατώτατη βάση υπολογισμού εισφορών

Το ανώτατο όριο ασφαλιστέων αποδοχών για τις περιπτώσεις που υπάγονται στην οικεία ρύθμιση ελέγχεται σε συνάρτηση με τη διάρκεια της σύμβασης μεταξύ των μερών.

Πιο συγκεκριμένα, για όσους έχουν υπαχθεί στη ρύθμιση της παρ. 9 του άρθρου 39 με ετήσια διάρκεια σύμβασης, κατά τα ως άνω, ισχύει το ετήσιο ανώτατο όριο των 70.320 ευρώ, συνεπώς οι οφειλόμενες ασφαλιστικές εισφορές υπολογίζονται στο συνολικό ποσό του δελτίου παροχής υπηρεσιών

(ΔΠΥ), ακόμα και αν αυτό υπερβαίνει ανά μήνα το ποσό των 5.860,8 ευρώ, υπό την προϋπόθεση ότι σε κάθε περίπτωση δεν γίνεται υπέρβαση του ανωτάτου ετησίου ορίου.

Σε περιπτώσεις συμβάσεων με διάρκεια μικρότερη του έτους, καταβάλλονται οι ασφαλιστικές εισφορές που αντιστοιχούν στην κατανομή της συμφωνημένης αμοιβής ανά μήνα ενώ και το ανώτατο όριο λαμβάνεται υπόψη σε μηνιαία βάση (5.860,80 ευρώ). Στην περίπτωση κατά την οποία το ποσό του/των ΔΠΥ που εκδίδεται/ονται μηνιαίως από ασφαλισμένο που υπάγεται στη ρύθμιση της παρ.9 του άρθρου 39, υπολείπεται της ελάχιστης βάσης υπολογισμού εισφορών, ο εν λόγω ασφαλισμένος υποχρεούται να καταβάλλει τις εισφορές που υπολείπονται του ελάχιστου ποσού κατά το χρόνο της ετήσιας εκκαθάρισης της ασφαλιστικής υποχρέωσης, οπότε και θα οριστικοποιούνται οι αναλογούσες σε αυτόν ασφαλιστικές εισφορές.

4. Υποβολή Αναλυτικής Περιοδικής Δήλωσης (ΑΠΔ)

Προκειμένου να διασφαλιστεί τόσο η εμπρόθεσμη καταβολή των εισφορών, όσο και η ενημέρωση των υπόχρεων καταβολής, ο ασφαλισμένος που αιτείται την υπαγωγή του στη διάταξη της παρ. 9 του άρθρου 39 οφείλει να αναγράφει στο ΔΠΥ που εκδίδει στον αντισυμβαλλόμενό του, ότι υπάγεται στην εν λόγω ρύθμιση.

Αντίστοιχα, και μέχρι το τέλος εκάστου ημερολογιακού μήνα, ο εν λόγω αντισυμβαλλόμενος υποχρεούται να υποβάλει για τον ασφαλισμένο που υπάγεται στην ανωτέρω ρύθμιση ΑΠΔ, προβαίνοντας σε κατανομή της συμφωνηθείσας αμοιβής ανά μήνα, με βάση τη διάρκεια της σύμβασης. Με την υποβολή της ΑΠΔ αυτής ενεργοποιείται αυτομάτως η καταβολή ασφαλιστικών εισφορών σύμφωνα με τα παραπάνω.

Στην περίπτωση που ο αντισυμβαλλόμενος δεν υποβάλει ΑΠΔ, προκειμένου ο παρέχων σε αυτόν υπηρεσίες ασφαλισμένος να υπαχθεί στην οικεία ρύθμιση, ο εν λόγω ασφαλισμένος οφείλει να υποβάλει στον ΕΦΚΑ υπεύθυνη δήλωση περί πλήρωσης των νόμιμων προϋποθέσεων, όπως αυτές περιγράφονται ως άνω, δηλώνοντας ταυτόχρονα το ΑΦΜ του/των αντισυμβαλλομένου/ων του και προσκομίζοντας τυχόν άλλα δικαιολογητικά που αποδεικνύουν το περιεχόμενο της υπεύθυνης δήλωσής του.

Στη συνέχεια, ενημερώνεται/ονται ο/οι αντισυμβαλλόμενος/οι αυτού περί της υποχρέωσης υποβολής ΑΠΔ και καταβολής των ασφαλιστικών εισφορών, σύμφωνα με τη διάταξη της παρ. 9 του άρθρου 39, για το χρονικό διάστημα από την υποβολή της δήλωσης και εντεύθεν.

Εφόσον ο αντισυμβαλλόμενος αμφισβητεί το περιεχόμενο της δήλωσης του ασφαλισμένου, υποβάλλει αντιρρήσεις ενώπιον των αρμοδίων οργάνων του ΕΦΚΑ, ενώ μέχρι την επίλυση της σχετικής διαφοράς από τα όργανα αυτά, για τον ασφαλισμένο υπολογίζονται εισφορές σύμφωνα με το άρθρο 39 (ως μη μισθωτός).

5. Εκκαθάριση και συμψηφισμός εισφορών

Οι ασφαλισμένοι οι οποίοι αρχικά υπήχθησαν στις διατάξεις της παρ. 9 του άρθρου 39, πληρούντες τις νόμιμες προϋποθέσεις, αλλά στη συνέχεια τις απώλεσαν (επειδή, για παράδειγμα, παρείχαν υπηρεσίες σε περισσότερους αντισυμβαλλομένους είτε επειδή δεν είχαν κανέναν αντισυμβαλλόμενο), για

το διάστημα που ακολουθεί την έκπτωση από τις ρυθμίσεις της ανωτέρω παραγράφου, καταβάλλουν εισφορές ως μη μισθωτοί.

Έτσι, εάν στη διάρκεια του ημερολογιακού έτους παρασχεθεί υπηρεσία και σε τρίτο αντισυμβαλλόμενο, ο ασφαλισμένος οφείλει να γνωστοποιήσει τούτο στον ΕΦΚΑ, με σχετική αίτηση-δήλωση, ώστε να επέλθει η σχετική μεταβολή στο μητρώο και να ενημερωθεί/ούν ο/οι αντισυμβαλλόμενος/οι προκειμένου να απαλλαγεί/ούν από την ανωτέρω υποχρέωση.

Όπως και για κάθε άλλη κατηγορία ελεύθερων επαγγελματιών και αυτοαπασχολουμένων, στο τέλος εκάστου έτους θα πραγματοποιείται εκκαθάριση και συμψηφισμός μεταξύ των καταβληθεισών κατά τους ανωτέρω μήνες εισφορών και των οφειλόμενων εισφορών, με βάση το πραγματικό εισόδημα που προκύπτει από την άσκηση της επαγγελματικής δραστηριότητας (όπως αυτό προκύπτει από το πιο πρόσφατο εκκαθαρισμένο φορολογικό έτος).

6. Τελικές διευκρινίσεις επί προσώπων που υπάγονται ή μη στη ρύθμιση και επί της έννοιας του αντισυμβαλλόμενου.

Επισημαίνεται ότι για τους δικηγόρους με έμμισθη εντολή, ανεξαρτήτως του χρόνου υπαγωγής στην κοινωνική ασφάλιση, για το εισόδημα που προέρχεται από τη διαρκή σχέση παροχής υπηρεσιών, εφαρμόζεται η περ. στ' της παρ. 3 του άρθρου 38 (εγκύκλιος Υπουργείου, ΑΔΑ:7Χ78465Θ1Ω-1Λ3).

Στην κοινοποιούμενη διάταξη δεν υπάγονται οι εταίροι και συνεργάτες δικηγορικών εταιριών, οι οποίοι καταβάλλουν εισφορές με βάση το άρθρο 39 (ως μη μισθωτοί).

Επίσης, η κοινοποιούμενη διάταξη δεν εφαρμόζεται σε περίπτωση ασφαλισμένων που προσφέρουν υπηρεσίες υπό καθεστώς εξαρτημένης εργασίας, και οι οποίοι υπάγονται ευθέως στις διατάξεις του άρθρου 38 ως μισθωτοί. Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται και οι ασφαλισμένοι που προσφέρουν τις ίδιες υπηρεσίες σε έναν εργοδότη, λαμβάνοντας μέρος των αποδοχών τους ως μισθωτοί και μέρος αυτών μέσω ΔΠΥ, οπότε για το σύνολο των αποδοχών θα καταβάλλονται εισφορές με βάση το άρθρο 38.

Στις περιπτώσεις ασφαλισμένων που απασχολούνται σε έναν εργοδότη ως μισθωτοί και προσφέρουν υπηρεσίες σε άλλο αντισυμβαλλόμενο μέσω ΔΠΥ, εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 36 του ν. 4387/2016 περί πολλαπλής δραστηριότητας και όχι αυτή της παρ. 9 του άρθρου 39.

Τέλος, ως αντισυμβαλλόμενος υπό την έννοια του παρόντος, λογίζονται και ένα ή περισσότερα νομικά πρόσωπα τα οποία συνδέονται μεταξύ τους με κοινή επιχειρηματική δραστηριότητα, ανεξάρτητα από τη νομική μορφή άσκησης αυτής. Η κοινή επιχειρηματική δραστηριότητα συνίσταται στον κοινό οικονομικό σκοπό που επιδιώκεται από τον αντισυμβαλλόμενο μέσω των κάθε είδους νομικής μορφής δραστηριοτήτων και συνιστά απόρροια των κατά περίπτωση πραγματικών στοιχείων. Ενδεικτικά αναφέρεται ότι τέτοια τεκμήρια προκύπτουν όταν διαφορετικές επιχειρήσεις ανήκουν στο ίδιο πρόσωπο, λειτουργούν στον ίδιο χώρο, με τον ίδιο μηχανολογικό εξοπλισμό, απασχολούν από κοινού το ίδιο προσωπικό, είτε τα στοιχεία αυτά συντρέχουν σωρευτικά είτε όχι.

7. Παραδείγματα

α. Μηχανικός παρέχει υπηρεσίες σε μία τεχνική εταιρία και σε μία τράπεζα για διάστημα 10 μηνών. Για αυτές τις δύο δραστηριότητες εκδίδει δελτίο παροχής υπηρεσιών, 20.000 ευρώ και 10.000 ευρώ αντιστοίχως. Από τη διάρκεια και τη φύση των παρεχόμενων υπηρεσιών προκύπτει ότι αυτές δεν είναι ευκαιριακής μορφής, αλλά αντιθέτως απαιτούν διαρκή απασχόληση. Ως εκ τούτου, ο ως άνω ασφαλισμένος υπάγεται στη διάταξη της παρ. 9 του άρθρου 39. Συνεπώς, για κάθε μία από τις ως άνω δραστηριότητες υπολογίζονται εισφορές ως εξής: Για την πρώτη, το ποσό της συμφωνηθείσας αμοιβής επιμερίζεται στους μήνες που διαρκεί η σύμβαση, επομένως σε κάθε μήνα αντιστοιχεί αμοιβή ύψους 2.000 ευρώ. Επ' αυτής υπολογίζονται εισφορές ύψους 20% για τον κλάδο κύριας σύνταξης, κατανεμημένο κατά 6,67% σε βάρος του ασφαλισμένου και κατά 13,33% σε βάρος του αντισυμβαλλόμενου (τεχνικής εταιρίας). Για τη δεύτερη, το αντίστοιχο ποσό της μηνιαίας αμοιβής ανέρχεται σε 1.000 ευρώ, στο οποίο και θα υπολογιστούν εισφορές κατά όμοιο τρόπο. Είναι ευνόητο ότι κατά τον ίδιο τρόπο επιμερίζονται οι εισφορές για τον κλάδο περίθαλψης, επικουρικής ασφάλισης και εφάπαξ παροχής.

β. Γιατρός παρέχει υπηρεσίες σε ιδιωτική κλινική, με σύμβαση ετήσιας διάρκειας, και αμοιβή ύψους 80.000 ευρώ, για την οποία εκδίδει τρία ΔΠΥ. Η εν λόγω κλινική αποτελεί τον μόνο αντισυμβαλλόμενο του συγκεκριμένου ασφαλισμένου-ιατρού, επομένως αυτός υπάγεται στη διάταξη της παρ. 9 του άρθρου 39. Ανεξαρτήτως του αριθμού των ΔΠΥ στις οποίες επιμερίζεται η συμφωνηθείσα αμοιβή, καταβάλλονται εισφορές με βάση το ανώτατο ετήσιο όριο των 70.320 ευρώ, με δεδομένο ότι η οικεία σύμβαση είναι ετήσιας διάρκειας. Αν η ως άνω σύμβαση ήταν διάρκειας 10 μηνών, τότε η συμφωνηθείσα αμοιβή θα αντιστοιχούσε σε 8.000 ευρώ/μήνα, συνεπώς οι εισφορές θα υπολογίζονται επί της ανώτατης μηνιαίας βάσης υπολογισμού των 5.860,8 ευρώ. Στην τελευταία περίπτωση, και με δεδομένο ότι δεν πληροί πλέον τις προϋποθέσεις της παρ. 9 του άρθρου 39, ο εν λόγω ασφαλισμένος θα καταβάλει κανονικά εισφορές με βάση το άρθρο 39 (ως μη μισθωτός) για τους υπόλοιπους δύο μήνες του έτους.

γ. Γιατρός παρέχει υπηρεσίες σε ιδιωτική κλινική, με σύμβαση διάρκειας 10 μηνών για την οποία εκδίδει ΔΠΥ αξίας 5.000 ευρώ. Με δεδομένο ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις της παρ. 9 του άρθρου 39, το ποσό της συμφωνηθείσας αμοιβής επιμερίζεται στους μήνες που διαρκεί η σύμβαση, επομένως σε κάθε μήνα αντιστοιχεί αμοιβή ύψους 500 ευρώ. Επ' αυτής υπολογίζονται εισφορές αντιστοίχως κατανεμημένες σε βάρος του ασφαλισμένου και σε βάρος του αντισυμβαλλόμενου κατά τα ως άνω αναφερθέντα. Επιπροσθέτως, για το ποσό που υπολείπεται της ελάχιστης μηνιαίας βάσης υπολογισμού των αυτοαπασχολουμένων (586,08-500=86,08 ευρώ), ο ασφαλισμένος καταβάλλει εισφορές με βάση το άρθρο 39 (ως μη μισθωτός).

δ. Λογιστής εργάζεται ως μισθωτός σε εταιρία και παρέχει παράλληλα υπηρεσίες σε άλλη εταιρία με ΔΠΥ. Ο εν λόγω ασφαλισμένος δεν υπάγεται στη διάταξη της παρ. 9 του άρθρου 39, αλλά σε αυτή του άρθρου 36 περί πολλαπλής δραστηριότητας.

Επομένως, για τις αποδοχές του από τη μισθωτή εργασία υπολογίζονται εισφορές με βάση το άρθρο 38, για το δε εισόδημά του από την ελεύθερη άσκηση επαγγέλματος (ΔΠΥ) καταβάλλει εισφορές με βάση το άρθρο 39 (ως μη μισθωτός).

ε. Ο ίδιος ως άνω ασφαλισμένος που εργάζεται ως μισθωτός σε εταιρία, λαμβάνει και επιπλέον αποδοχές από την ίδια εταιρία με ΔΠΥ. Στην περίπτωση αυτή, ομοίως δεν υπάγεται στη διάταξη της παρ. 9 του άρθρου 39, αλλά για το σύνολο του εισοδήματος από τη συγκεκριμένη δραστηριότητα υπάγεται στις διατάξεις του άρθρου 38. Συνεπώς, επί του εισοδήματος αυτού υπολογίζονται εισφορές μισθωτού και, επομένως, η εταιρία καταβάλει τις εισφορές εργοδότη που αντιστοιχούν στο σύνολο του εισοδήματος (αποδοχές από μισθωτή εργασία και εισόδημα από ΔΠΥ).

Ο ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ, ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ

ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ

ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΠΕΤΡΟΠΟΥΛΟΣ

3.10. Παράλληλη απασχόληση.

3.10.1. Μεταβολές με έναρξη ισχύος την 01/01/2017

Καταργείται η δυνατότητα Νέων ασφαλισμένων (μετά την 01/01/1993) να επιλέξουν φορέα Κύριας Ασφάλισης σε περιπτώσεις που προκύπτει υποχρέωση ασφάλισης σε περισσότερους του ενός φορέων κύριας ασφάλισης που εντάσσονται στον Ε.Φ.Κ.Α.

Ασφαλισμένοι που παρέχουν εξαρτημένη εργασία και ταυτόχρονα αυτοαπασχολούνται καταβάλλουν τις εισφορές που αναλογούν για κάθε είδος απασχόλησης αντίστοιχα.

Καταργείται το άρθρο 39 του ν. 2084/1992, καθώς και κάθε άλλη διάταξη που ρυθμίζει διαφορετικά τα θέματα του παρόντος.

Σε ***περίπτωση παράλληλης ασφάλισης για υγειονομική περίθαλψη σε κλάδους που εντάσσονται στον Ε.Φ.Κ.Α και μη, δίνεται δυνατότητα επιλογής κλάδου ασφάλισης για υγειονομική περίθαλψη για Νέους και Παλαιούς ασφαλισμένους***.

3.10.2. Νέο Θεσμικό πλαίσιο

3.10.2.1. Ν. 4387/2016 Άρθρο 36. Παράλληλη ασφάλιση

1. Ασφαλισμένοι, ανεξαρτήτως του χρόνου υπαγωγής στην ασφάλιση, για τους οποίους προκύπτει βάσει γενικών, ειδικών ή καταστατικών διατάξεων, όπως ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου, υποχρεωτική ασφάλιση σε δύο ή περισσότερους φορείς, τομείς, κλάδους και λογαριασμούς ασφάλισης που εντάσσονται στον Ε.Φ.Κ.Α., καταβάλλουν για κάθε αναληφθείσα επαγγελματική δραστηριότητα τις προβλεπόμενες ασφαλιστικές εισφορές, όπως αυτές καθορίζονται από τον παρόντα νόμο. Στην περίπτωση αυτή για τις πλέον της πρώτης αναληφθείσες επαγγελματικές δραστηριότητες δεν εφαρμόζεται η υποχρέωση καταβολής ελάχιστης μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς.

2. *Ασφαλισμένοι, ανεξαρτήτως του χρόνου υπαγωγής στην κοινωνική ασφάλιση, που παρέχουν εξαρτημένη εργασία και ταυτόχρονα αυταπασχολούνται σε δραστηριότητες για τις οποίες υπάγονταν ή θα υπάγονται βάσει γενικών, ειδικών ή καταστατικών διατάξεων, όπως ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου, στην ασφάλιση ενός φορέα, τομέα, κλάδου και λογαριασμού ασφάλισης που εντάσσονται στον Ε.Φ.Κ.Α., καταβάλλουν υπέρ του Ε.Φ.Κ.Α.*:

α) μηνιαία ασφαλιστική εισφορά, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 38, για το εισόδημα που προέρχεται από τη διαρκή σχέση παροχής υπηρεσιών και

β) ασφαλιστική εισφορά, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 39, για το εισόδημα, εφόσον υπάρχει, από άσκηση ελεύθερου επαγγέλματος, για το οποίο εκδίδονται δελτία παροχής υπηρεσιών, τιμολόγια ή αποδείξεις επαγγελματικής δαπάνης.

Στην περίπτωση αυτή δεν εφαρμόζεται η παρ. 3 του άρθρου 39.

3. Ασφαλισμένοι, ανεξαρτήτως του χρόνου υπαγωγής στην κοινωνική ασφάλιση, για τους οποίους προέκυπτε, βάσει των γενικών, ειδικών ή καταστατικών διατάξεων κάθε φορέα, τομέα, κλάδου ή λογαριασμού από τους εντασσόμενους στον Ε.Φ.Κ.Α., όπως ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του παρόντος, υποχρεωτική υπαγωγή σε δύο ή περισσότερους φορείς, τομείς, κλάδους ή λογαριασμούς για την ίδια απασχόληση, καταβάλλουν τις προβλεπόμενες στο άρθρο 38 ασφαλιστικές εισφορές.

4. Όσα από τα πρόσωπα της παρ. 3, παλαιοί ασφαλισμένοι, για τους οποίους υπολογίζονταν και καταβάλλονταν έως την έναρξη ισχύος του παρόντος εισφορές σε δύο ή περισσότερους φορείς, τομείς, κλάδους ή λογαριασμούς εξακολουθούν να καταβάλλουν προαιρετικά, κατόπιν υποβολής σχετικής αίτησης τις προβλεπόμενες εισφορές επί των αποδοχών τους και μετά την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου, ώστε να συμπληρώσουν το χρόνο που απαιτείται για τη θεμελίωση δικαιώματος και δεύτερης σύνταξης ή τη συνέχιση της ασφάλισης. Στην περίπτωση αυτή καταβάλλουν το συνολικό ποσοστό εισφοράς εργοδότη και εργαζομένου ή την εισφορά των άρθρων 39 ή 40.

5. Για τον υπολογισμό του ανταποδοτικού μέρους της σύνταξης των προσώπων του παρόντος άρθρου εφαρμόζεται το άρθρο 28 και η επιπλέον παροχή, για κάθε έτος που έχει καταβληθεί επιπλέον εισφορά, θα υπολογίζεται με ετήσιο συντελεστή αναπλήρωσης 0,075% για καθεμία ποσοστιαία μονάδα (1%) επιπλέον εισφοράς. Ο συντάξιμος μισθός σε αυτή την περίπτωση θα προκύπτει λαμβάνοντας υπόψη τη βάση υπολογισμού της επιπλέον εισφοράς. Οι διατάξεις του άρθρου 33 εφαρμόζονται αναλόγως.

6. Οι διατάξεις του παρόντος, πλην της παρ. 5, ***έχουν εφαρμογή από 1.1.2017***.

7. ***Καταργείται το άρθρο 39 του ν. 2084/1992***, καθώς και κάθε άλλη διάταξη που ρυθμίζει διαφορετικά τα θέματα του παρόντος.

8. Σε περίπτωση ***παράλληλης ασφάλισης για υγειονομική περίθαλψη αφενός σε εντασσόμενο στον Ε.Φ.Κ.Α. φορέα***, τομέα, κλάδο ή λογαριασμό ***και αφετέρου σε μη εντασσόμενο στον Ε.Φ.Κ.Α. φορέα, τομέα, κλάδο ή λογαριασμό ο ασφαλισμένος διατηρεί το δικαίωμα να επιλέξει κατόπιν αίτησής του,*** την ασφάλισή του για υγειονομική περίθαλψη στον φορέα εκτός Ε.Φ.Κ.Α. καταβάλλοντας την προβλεπόμενη εισφορά του φορέα που επιλέγει.

Σύμφωνα με την **Αριθμ. οικ. 61502/3399/2016** Προσδιορισμός της βάσης υπολογισμού ασφαλιστικών εισφορών αυτοαπασχολούμενων και ελεύθερων επαγγελματιών από 1.1.2017, ***προβλέπεται άθροιση στο ποσό των μισθών και τα φορολογητέα εισοδήματα από την επιχειρηματική δραστηριότητα για τον καθορισμό του ανώτατου ορίου***, αν δεν υπάρχει ο μισθός τότε βάση για την άθροιση λαμβάνεται η βιοποριστική δραστηριότητα.

4. Ασφαλιστικές εισφορές υγειονομικής περίθαλψης

Το άρθρο 41 ορίζει τα ποσοστά των ασφαλιστικών εισφορών υγειονομικής περίθαλψης των ασφαλισμένων.

Από 1.1.2017 τα ποσοστά που προβλέπονται για τους μισθωτούς και τις λοιπές κατηγορίες, των οποίων οι ασφαλιστικές εισφορές κλάδου σύνταξης υπολογίζονται κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 38 του παρόντος νόμου, ***υπολογίζονται επί των πραγματικών τους αποδοχών***

- σε είδος ή
- σε χρήμα και
- ορίζονται σε ποσοστό 7,10% επί των πάσης φύσεως αποδοχών και κατανέμεται

✓ κατά ποσοστό 6,45% για παροχές σε είδος, εκ του οποίου
- 2,15% βαρύνει τον ασφαλισμένο και
- 4,30% βαρύνει τον εργοδότη, και

✓ ποσοστό 0,65% για παροχές σε χρήμα, εκ του οποίου
- 0,40% βαρύνει τον ασφαλισμένο και
- 0,25% βαρύνει τον εργοδότη.

5. Συν εισπραττόμενες άλλες εισφορές

5.1. ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΜΙΣΘΩΤΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ

	Ποσοστά ασφάλισης		
Φορέας και κλάδοι ασφάλισης	**ασφαλισμένου**	**εργοδότη**	**σύνολο**
ΕΦΚΑ (Τομέας ΙΚΑ -ΕΤΑΜ)			
Σύνταξη	6,67	13,33	20,00
Υγειονομική περίθαλψη			
Παροχές σε χρήμα (ΕΟΠΥΥ)	2,15	4,30	6,45
Παροχές σε Είδος	0,40	0,25	0,65
Σύνολο Υγειονομικής Περίθαλψης	2,55	4,55	7,10
Σύνολο ΕΦΚΑ	**9,22**	**17,88**	**27,10**
ΕΦΕΑΕΠ (τ. ΕΤΕΑ)	**3,50**	**3,50**	**7,00**
Υπέρ τρίτων (συν εισπραττόμενα)			
ΟΑΕΔ	1,93	3,68	5,61
ΟΕΚ (Εργατική Κατοικία)	1,00	0,00	1,00
ΟΕΕ (Εργατική Εστία)	0,35	0,00	0,35
Σύνολο υπέρ τρίτων	3,28	3,68	6,96
Σύνολο εισφορών	**16,00**	**25,06**	**41,06**

55

5.2. Εισφορά Ανεργίας υπέρ των ασφαλισμένων του ΟΑΕΕ του ΕΤΑΑΠ-ΜΜΕ και ΕΤΑΑ

Η προβλεπόμενη από τις διατάξεις του άρθρου 44 παρ.2 του Ν. 3986/2011, όπως αντικαταστάθηκε από το άρθρο 50 του Ν. 4144/2013 (***εισφορά υπέρ ειδικού λογαριασμού ανεργίας υπέρ των ασφαλισμένων του ΟΑΕΕ του ΕΤΑΑΠ-ΜΜΕ και ΕΤΑΑ***) η οποία αποδίδεται στον ΟΑΕΔ από 1/1/2017 θα συν εισπράττεται από τον Ε.Φ.Κ.Α μαζί με τις ασφαλιστικές εισφορές.
Σήμερα η εισφορά αυτή ανέρχεται σε 10 ευρώ το μήνα.

6. Μεταβατικό καθεστώς είσπραξης εισφορών

Το ύψος της ασφαλιστικής εισφοράς, καθώς και οι ασφαλιστικές κατηγορίες ή κλάσεις ή αποδοχές βάσει των οποίων υπολογίζεται η μηνιαία ασφαλιστική εισφορά των ασφαλισμένων που υπάγονταν στην υποχρεωτική ασφάλιση του ΟΑΕΕ και του ΕΤΤΑ, όπως έχουν διαμορφωθεί μέχρι 31/12/2015, καθώς και των ασφαλισμένων στον τομέα ασφάλισης Ναυτικών και τουριστικών

πρακτόρων, παραμένουν αμετάβλητες μέχρι 31/12/2016 και εξακολουθούν να εισπράττονται από τους υφιστάμενους κατά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του Ν.4387/2016 ασφαλιστικούς φορείς, πλην της εισφοράς που καταβάλλονταν για την ειδική προσαύξηση ΤΣΜΕΔΕ καθώς και του κλάδου μόνο των συνταξιούχων του ΤΣΑΥ, που καταργούνται από 1/1/2016.
Για ***τους αυτοαπασχολούμενους και ελεύθερους επαγγελματίες καθώς και τον τρόπο υπολογισμού των εισφορών τους, οι οποίοι μέχρι την έναρξη ισχύος του Ν.4387/2016 υπάγονταν στην ασφάλιση άλλων φορέων κύριας ασφάλισης πλην ΟΑΕΕ και ΕΤΑΑ***, θα συνεχισθεί η ασφάλισή τους και η καταβολή των εισφορών τους με το καθεστώς που ίσχυε κατά την έναρξη ισχύος του νόμου μέχρι να εξειδικευτούν με απόφαση του αρμόδιου Υπουργού μετά από γνώμη του ΔΣ του Ε.Φ.Κ.Α.

7. Μεταβολές με έναρξη ισχύος την ημερομηνία δημοσίευσης του νόμου (12/05/2016) ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗ ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΟΥ

7.1. Γενικά για απασχόληση συνταξιούχων

Οι συνταξιούχοι

- που αναλαμβάνουν οποιαδήποτε επαγγελματική δραστηριότητα από την έναρξη ισχύος του Ν. 4387/2016 (12/05/2016) και εξής, έχουν μείωση της κύριας και επικουρικής σύνταξης κατά 60% ή
- κατέστησαν συνταξιούχοι από 13.5.2016 και συνεχίζουν να εργάζονται

Δεν προβλέπεται μείωση του ποσού της σύνταξης για όσους συνταξιούχους απασχολούνταν πριν την ψήφιση του νόμου.
Στην περίπτωση αυτή συνεχίζουν να εφαρμόζονται οι προϊσχύουσες διατάξεις δηλαδή περικόπτεται το 70% όταν υπερβαίνει τα 30 ή 60 ημερομίσθια ανιδείκευτου εργάτη όπως ίσχυε τον Ιούλιο του 2010 ήτοι 1.000€ (για μισθωτή εργασία ή 2.000€ για άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας

Άρθρο 20
Απασχόληση συνταξιούχων

1. Στους εξ ιδίου δικαιώματος συνταξιούχους του Δημοσίου, καθώς και όλων των φορέων, ταμείων, κλάδων ή λογαριασμών που εντάσσονται στον Ε.Φ.Κ.Α., οι οποίοι αναλαμβάνουν εργασία ή αποκτούν ιδιότητα ή δραστηριότητα υποχρεωτικώς υπακτέα στην ασφάλιση του Ε.Φ.Κ.Α., ***οι ακαθάριστες συντάξεις κύριες και επικουρικές καταβάλλονται μειωμένες σε ποσοστό 60% για όσο χρόνο απασχολούνται ή διατηρούν την ιδιότητα ή την δραστηριότητα***. Για το διάστημα αυτό καταβάλλονται οι ασφαλιστικές εισφορές για τον απασχολούμενο συνταξιούχο, κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα στις οικείες διατάξεις του παρόντος νόμου.
2.Ειδικά, στην περίπτωση που οι συνταξιούχοι της παραγράφου 1 αναλαμβάνουν εργασία ή αποκτούν δραστηριότητα σε φορείς της γενικής Κυβέρνησης, η καταβολή της σύνταξής ή των συντάξεών τους, κύριων και επικουρικών αναστέλλεται για όσο χρόνο διαρκεί η παροχή της εργασίας τους ή των υπηρεσιών τους ή η δραστηριότητά τους.
Για την προσαύξηση της επικουρικής σύνταξης και του ανταποδοτικού μέρους της κύριας σύνταξης των ανωτέρω συνταξιούχων εφαρμόζονται αναλογικά οι διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου 30.
3.Τα ανωτέρω έχουν εφαρμογή και στα πρόσωπα της παρ. 2 του άρθρου 2 του Ν. 3833/2010.

4.Ο συνταξιούχος που αναλαμβάνει εργασία ή αυταπασχολείται μπορεί να αξιοποιήσει το χρόνο της ασφάλισής του κατά το χρονικό διάστημα της κατά τα ανωτέρω απασχόλησής του ή της περικοπής ή αναστολής καταβολής της σύνταξής του για την προσαύξηση της επικουρικής και του ανταποδοτικού μέρους της κύριας σύνταξης κατά 60% του ποσού που υπολογίζεται με αναλογική εφαρμογή της παραγράφου 1 του άρθρου 30.

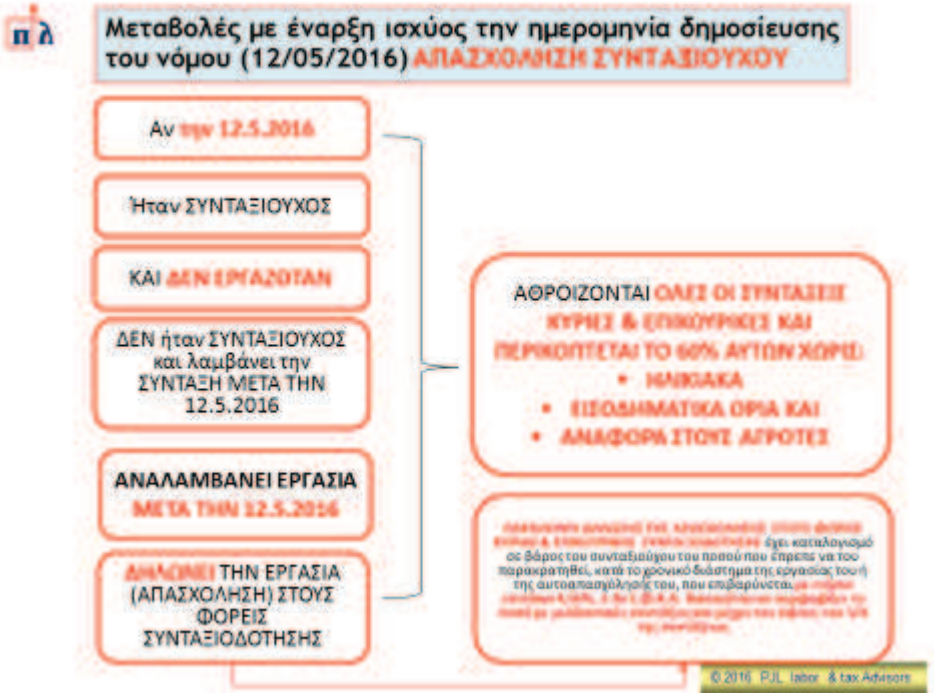
5. *Οι συνταξιούχοι της παραγράφου 1 του παρόντος υποχρεούνται πριν αναλάβουν εργασία ή αυτοαπασχοληθούν να δηλώσουν τούτο στον φορέα κύριας ασφάλισης του Ε.Φ.Κ.Α., καθώς και στο ΕΤΕΑ ή στον φορέα επικουρικής ασφάλισης από τον οποίο συνταξιοδοτούνται*. ***Παράλειψη της δήλωσης συνεπάγεται καταλογισμό σε βάρος του συνταξιούχου του ποσού που έπρεπε να του παρακρατηθεί, συμφώνως με το παρόν άρθρο, κατά το χρονικό διάστημα της εργασίας του ή της αυτοαπασχόλησής του, που επιβαρύνεται με ετήσιο επιτόκιο 4,56%, ο δε Ε.Φ.Κ.Α. δικαιούται να συμψηφίζει το ποσό με μελλοντικές συντάξεις και μέχρι του ύψους του 1/4 της συντάξεως***.

6.Οι διατάξεις του παρόντος άρθρου έχουν εφαρμογή για όσους θα αναλάβουν εργασία ή θα αυτοαπασχοληθούν, γενικά, από την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου και εντεύθεν, καθώς και για τα πρόσωπα της παραγράφου 3 του άρθρου 4.

Ειδικά, για τα πρόσωπα που ανέλαβαν εργασία ή αυτοαπασχόληση πριν τη δημοσίευση του παρόντος νόμου διατηρούνται σε ισχύ και εξακολουθούν να ισχύουν οι διατάξεις του άρθρου 36 του Ν. 2676/1999, όπως αντικαταστάθηκε με το Ν. 3863/2010, και ισχύει μέχρι την ημερομηνία έναρξης του παρόντος.

7.Οι ισχύουσες κατά την έναρξη ισχύος του νόμου αυτού διατάξεις της συνταξιοδοτικής νομοθεσίας του Δημοσίου, που αφορούν την απασχόληση των συνταξιούχων, γενικά, δεν έχουν εφαρμογή για τα πρόσωπα της προηγούμενης παραγράφου.

Τα παρακάτω διαγράμματα είναι ενδεικτικά:



Θα ακολουθήσουν νεότερες οδηγίες όταν υπάρξουν αποφάσεις οι εγκύκλιοι της ΓΓΚΑ ή του ΕΦΚΑ.

8. Η διαδικασία απογραφής εργοδοτών - εισφερόντων στον Ε.Φ.Κ.Α. από 01/01/2017

8.1. Εισαγωγή

Με το άρθρο 53 του ν. 4387/2016 εντάσσονται αυτοδίκαια οι υφιστάμενοι φορείς κύριας ασφάλισης στον Ε.Φ.Κ.Α.

Ο σημαντικότερος πόρος του νέου Ενιαίου Φορέα για την υλοποίηση των παροχών προς τους ασφαλισμένους του και την εκπλήρωση της κοινωνικοασφαλιστικής αποστολής του, είναι οι θεσμοθετημένες εισφορές που υποχρεούνται να καταβάλουν οι εισφέροντες, μεταξύ των οποίων είναι και οι εργοδότες για τους απασχολούμενους μισθωτούς τους.

Ως εργοδότης, χαρακτηρίζεται το φυσικό η νομικό πρόσωπο Δημοσίου ή Ιδιωτικού δικαίου που απασχολεί πρόσωπο η πρόσωπα υπαγόμενα στην ασφάλιση του Ε.Φ.Κ.Α. όπως περιγράφεται στις επιμέρους διατάξεις αυτού.

Σύμφωνα με την παρ.7 του άρθρου 38 του ν.4387/2016, οι εισφορές δηλώνονται από τον εργοδότη στην Α.Π.Δ., σύμφωνα με την ισχύουσα κατά τη δημοσίευση του νόμου νομοθεσία του Ι.Κ.Α.-Ε.Τ.Α.Μ., αναλόγως εφαρμοζόμενης.

Βασική προϋπόθεση για την ασφαλιστική τακτοποίηση των απασχολούμενων και των υποχρεώσεων που απορρέουν από αυτή, είναι ***η ΑΠΟΓΡΑΦΗ του εργοδότη στο ΜΗΤΡΩΟ ΕΡΓΟΔΟΤΩΝ- ΕΙΣΦΕΡΟΝΤΩΝ***.

Κατά συνέπεια από 1/1/2017, ημερομηνία ένταξης στον Ε.Φ.Κ.Α. του Ι.Κ.Α.-Ε.Τ.Α.Μ. αλλά και των λοιπών εντασσόμενων φορέων, οι ήδη απογεγραμμένοι εργοδότες του Ι.Κ.Α.- Ε.Τ.Α.Μ. καθώς και οι εργοδότες που θα απογραφούν από την ημερομηνία αυτή στον Ε.Φ.Κ.Α., *για απασχόληση μισθωτού που υπάγεται στην ασφάλιση του νέου φορέα Ε.Φ.Κ.Α. και θα παρακολουθείται από το Ο.Π.Σ./Ι.Κ.Α.-Ε.Τ.Α.Μ. μέσω της υποβολής Α.Π.Δ, θα ακολουθείται η μέχρι σήμερα διαδικασία κατά τα ισχύοντα του Ι.Κ.Α.-Ε.Τ.Α.Μ., για την απογραφή και την δήλωση των στοιχείων ασφάλισης στην Α.Π.Δ., με τοπική αρμοδιότητα όπως αυτή ισχύει από τον Κανονισμό του Ι.Κ.Α.-Ε.Τ.Α.Μ., στα πλαίσια της χωρικής αρμοδιότητας των κατά τόπο ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ Ι.Κ.Α.-Ε.Τ.Α.Μ.*.

Στο πλαίσιο αυτό, για την ορθή εφαρμογή των διατάξεων από τις υπηρεσίες αλλά και την πληροφόρηση των ενδιαφερομένων, επισημαίνονται τα ακόλουθα:

Με την έναρξη της απασχόλησης προσωπικού, που υπάγεται στην ασφάλιση του Ε.Φ.Κ.Α., ο εργοδότης υποχρεούται να απογράφεται στα Μητρώο Εργοδοτών-Εισφερόντων.

Ο εργοδότης υποβάλλει την αίτηση απογραφής στο Υποκατάστημα/Παράρτημα/Γ.Κ.Α Ι.Κ.Α. - Ε.Τ.Α.Μ., στην ασφαλιστική περιοχή του οποίου βρίσκεται η έδρα της επιχείρησής του, ανεξάρτητα αν απασχολεί ή όχι προσωπικό σ' αυτή.

Αν ο εργοδότης διατηρεί περισσότερες εγκαταστάσεις (παραρτήματα) εντός ή εκτός της ασφαλιστικής περιοχής της έδρας του και στις οποίες απασχολεί προσωπικό, υποχρεούται να τις δηλώσει στο Υποκατάστημα της έδρας του προκειμένου να επιτευχθεί η ενιαία απογραφή έδρας και παραρτημάτων της επιχείρησης με απόδοση ενός μοναδικού Αριθμού Μητρώου Εργοδότη-Εισφέροντα (Α.Μ.Ε.).

Η διαδικασία απογραφής υποστηρίζεται και από ειδικό έντυπο με τίτλο «Αίτηση - Δήλωση Απογραφής Εργοδότη-Εισφέροντα», το οποίο χορηγείται από οποιοδήποτε Υποκατάστημα/ Παράρτημα/Γ.Κ.Α. Ι.Κ.Α.-Ε.Τ.Α.Μ. και είναι διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο http://www.ika.gr.
Κατόπιν λοιπόν των ανωτέρω, για την άμεση και ομαλή μετάβαση από 1/1/2017 ένταξης στον Ενιαίο Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης, των υπαγόμενων προσώπων σε αυτόν, κάνοντας χρήση της ολοκληρωμένης υπάρχουσας διαδικασίας (Ο.Π.Σ.), απογραφής, δήλωσης ασφαλιστικών στοιχείων και παρακολούθησης αυτών, παρακαλούμε για την συνέχιση της διαδικασίας απογραφής των υπόχρεων εργοδοτών στα πλαίσια της χωρικής αρμοδιότητας, όπως ίσχυε μέχρι σήμερα.

8.2. Αριθ. πρωτ.: Φ. 80000/οικ. 61676/2213/ 2016 Απογραφή στο Μητρώο εργοδοτών – εισφερόντων Ε.Φ.Κ.Α., υπόχρεος, διαδικασία απογραφής κ.α. από 01/01/2017

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ και
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ Α.Π. Φ.80000/οικ.61676/2213
ΓΕΝΙΚΗ Δ/ΝΣΗ ΚΟΙΝ/ΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ Αθήνα 30/12/2016
Δ/νση Κύριας Ασφ/σης Μισθωτών και Ασθένειας
Ταχ. Δ/νση : Σταδίου 29, 101 10 Αθήνα
Πληροφορίες: Α. Καραμπλιάνη
τηλ. 2131516799

ΘΕΜΑ: «Απογραφή στο Μητρώο εργοδοτών - εισφερόντων Ε.Φ.Κ.Α., υπόχρεος, διαδικασία απογραφής κ.α. από 01/01/2017».

Σας γνωρίζουμε ότι στο Φ.Ε.Κ. 85, τεύχος Α'/12.5.2016 δημοσιεύτηκε ο νόμος 4387/2016 «Ενιαίο Σύστημα Κοινωνικής Ασφάλειας - Μεταρρύθμιση ασφαλιστικού- συνταξιοδοτικού συστήματος-Ρυθμίσεις φορολογίας εισοδήματος και τυχερών παιγνίων και άλλες διατάξεις» με τον οποίο συνιστάται Νομικό Πρόσωπο Δημοσίου Δικαίου (Ν.Π.Δ.Δ.) με την επωνυμία «Ενιαίος Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης (Ε.Φ.Κ.Α.)», στον οποίο εντάσσονται αυτοδίκαια οι υφιστάμενοι φορείς κύριας ασφάλισης, σύμφωνα με το άρθρο 53.
Ο σημαντικότερος πόρος του νέου Ενιαίου Φορέα για την υλοποίηση των παροχών προς τους ασφαλισμένους του και την εκπλήρωση της κοινωνικοασφαλιστικής αποστολής του, είναι οι θεσμοθετημένες εισφορές που υποχρεούνται να καταβάλουν οι εισφέροντες, μεταξύ των οποίων είναι και οι εργοδότες για τους απασχολούμενους μισθωτούς τους.
Ως εργοδότης, χαρακτηρίζεται το φυσικό η νομικό πρόσωπο Δημοσίου ή Ιδιωτικού δικαίου που απασχολεί πρόσωπο η πρόσωπα υπαγόμενα στην ασφάλιση του Ε.Φ.Κ.Α. όπως περιγράφεται στις επιμέρους διατάξεις αυτού.
Σύμφωνα με την παρ.7 του άρθρου 38 του ν.4387/2016, οι εισφορές δηλώνονται από τον εργοδότη στην Α.Π.Δ., σύμφωνα με την ισχύουσα κατά τη δημοσίευση του νόμου νομοθεσία του Ι.Κ.Α.-Ε.Τ.Α.Μ., αναλόγως

εφαρμοζόμενης. Βασική προϋπόθεση για την ασφαλιστική τακτοποίηση των απασχολούμενων και των υποχρεώσεων που απορρέουν από αυτή, είναι η ΑΠΟΓΡΑΦΗ του εργοδότη στο ΜΗΤΡΩΟ ΕΡΓΟΔΟΤΩΝ- ΕΙΣΦΕΡΟΝΤΩΝ.
Κατά συνέπεια από 1/1/2017, ημερομηνία ένταξης στον Ε.Φ.Κ.Α. του Ι.Κ.Α.-Ε.Τ.Α.Μ. αλλά και των λοιπών εντασσόμενων φορέων, οι ήδη απογεγραμμένοι εργοδότες του Ι.Κ.Α.- Ε.Τ.Α.Μ. καθώς και οι εργοδότες που θα απογραφούν από την ημερομηνία αυτή στον Ε.Φ.Κ.Α., για απασχόληση μισθωτού που υπάγεται στην ασφάλιση του νέου φορέα Ε.Φ.Κ.Α. και θα παρακολουθείται από το Ο.Π.Σ./Ι.Κ.Α.-Ε.Τ.Α.Μ. μέσω της υποβολής Α.Π.Δ, θα ακολουθείται η μέχρι σήμερα διαδικασία κατά τα ισχύοντα του Ι.Κ.Α.-Ε.Τ.Α.Μ., για την απογραφή και την δήλωση των στοιχείων ασφάλισης στην Α.Π.Δ., με τοπική αρμοδιότητα όπως αυτή ισχύει από τον Κανονισμό του Ι.Κ.Α.-Ε.Τ.Α.Μ., στα πλαίσια της χωρικής αρμοδιότητας των κατά τόπο ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ Ι.Κ.Α.-Ε.Τ.Α.Μ..
Στο πλαίσιο αυτό, για την ορθή εφαρμογή των διατάξεων από τις υπηρεσίες σας αλλά και την πληροφόρηση των ενδιαφερομένων, επισημαίνουμε τα ακόλουθα: Με την έναρξη της απασχόλησης προσωπικού, που υπάγεται στην ασφάλιση του Ε.Φ.Κ.Α., ο εργοδότης υποχρεούται να απογράφεται στα Μητρώο Εργοδοτών-Εισφερόντων.
Ο εργοδότης υποβάλλει την αίτηση απογραφής στο Υποκατάστημα/Παράρτημα/Γ.Κ.Α Ι.Κ.Α. - Ε.Τ.Α.Μ., στην ασφαλιστική περιοχή του οποίου βρίσκεται η έδρα της επιχείρησής του, ανεξάρτητα αν απασχολεί ή όχι προσωπικό σ' αυτή.
Αν ο εργοδότης διατηρεί περισσότερες εγκαταστάσεις (παραρτήματα) εντός ή εκτός της ασφαλιστικής περιοχής της έδρας του και στις οποίες απασχολεί προσωπικό, υποχρεούται να τις δηλώσει στο Υποκατάστημα της έδρας του προκειμένου να επιτευχθεί η ενιαία απογραφή έδρας και παραρτημάτων της επιχείρησης με απόδοση ενός μοναδικού Αριθμού Μητρώου Εργοδότη-Εισφέροντα (Α.Μ.Ε.).
Η διαδικασία απογραφής υποστηρίζεται και από ειδικό έντυπο με τίτλο «Αίτηση - Δήλωση Απογραφής Εργοδότη-Εισφέροντα», το οποίο χορηγείται από οποιοδήποτε Υποκατάστημα/ Παράρτημα/Γ.Κ.Α. Ι.Κ.Α.-Ε.Τ.Α.Μ. και είναι διαθέσιμο στο δικτυακό τόπο http://www.ika.gr.
Κατόπιν λοιπόν των ανωτέρω, για την άμεση και ομαλή μετάβαση από 1/1/2017 ένταξης στον Ενιαίο Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης, των υπαγόμενων προσώπων σε αυτόν, κάνοντας χρήση της ολοκληρωμένης υπάρχουσας διαδικασίας (Ο.Π.Σ.), απογραφής, δήλωσης ασφαλιστικών στοιχείων και παρακολούθησης αυτών, παρακαλούμε για την συνέχιση της διαδικασίας απογραφής των υπόχρεων εργοδοτών στα πλαίσια της χωρικής αρμοδιότητας, όπως ίσχυε μέχρι σήμερα.

Ο ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ,
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΙ
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ

ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΠΕΤΡΟΠΟΥΛΟΣ

ΙΙ. Πώς υπολογίζονται οι εισφορές αυτοαπασχολούμενων και ελεύθερων επαγγελματιών μετά τον Ν 4387/2016

1. Εισαγωγή – Γενικά.

Με τις διατάξεις του Ν. 4387/2016 -κατά την Κυβέρνηση- επιχειρείται η μεταρρύθμιση του ασφαλιστικού και συνταξιοδοτικού συστήματος υπό ένα ενιαίο σύστημα κοινωνικής ασφάλειας με

- θεμελιώδεις αρχές για την εξασφάλισης αξιοπρεπούς διαβίωσης, κοινωνικής προστασίας και δικαιοσύνης,
- όρους ισότητας, κοινωνικής δικαιοσύνης, αναδιανομής και αλληλεγγύης των γενεών.

Για την επιτυχία της μεταρρύθμισης αυτής θεσπίζεται ***εθνικός φορέας κοινωνικής ασφάλειας (Ε.Φ.Κ.Α), στον οποίο εντάσσονται όλοι οι φορείς κύριας ασφάλισης*** ενώ π*ροχωρά η ενοποίηση του υπάρχοντος καθεστώτος Κοινωνικής ασφάλισης με την θέσπιση ενιαίων κανόνων για παλαιούς και νέους ασφαλισμένους*. ***Για τις ασφαλιστικές εισφορές προβλέπονται πλέον ενιαία ποσοστά, έχοντας ως βάση υπολογισμού το πραγματικό ατομικό εισόδημα***.

Ειδικότερα ***με τα άρθρο 39 και 41 του Ν. 4387/2016:***

- Εισάγονται *ενιαίοι κανόνες για τους ασφαλισμένους του ΟΑΕΕ και του ΕΤΑΑ ως προς το ποσοστό της εισφοράς για τον κλάδο σύνταξης και ασθένειας.*
- Καθορίζεται ενιαίο ύψος ασφαλιστικών εισφορών που υπολογίζεται με βάση το εισόδημα των ασφαλισμένων και
- Καταργείται το προ ισχύον σύστημα των ασφαλιστικών κλάσεων ή κατηγοριών ή τεκμαρτών ποσών.

2. Εισφορές Σύνταξης

2.1. Εισαγωγή

Με το **άρθρο 39 εισάγονται ενιαίοι κανόνες για τους ασφαλισμένους** που προέρχονται από

- τον Ο.Α.Ε.Ε. και
- το Ε.Τ.Α.Α.
  - ✓ ως προς το ποσοστό της ασφαλιστικής εισφοράς για τον κλάδο κύριας σύνταξης, καθώς και
  - ✓ ως προς τη βάση υπολογισμού της ως άνω εισφοράς.

Κατ' αρχήν ορίζεται ενιαίο ύψος ασφαλιστικών εισφορών ***που υπολογίζεται με βάση το πραγματικό εισόδημα του ασφαλισμένου*** και καταργείται το προϊσχύσαν σύστημα των ασφαλιστικών κλάσεων, κατηγοριών ή τεκμαρτών ποσών που αποτελούσε άδικη βάση υπολογισμού, καθώς δεν αντανακλούσε τις πραγματικές οικονομικές δυνατότητες του ασφαλισμένου.

Ανάλογα με την νομική μορφή της οντότητας που ασκεί την επιχειρηματική δραστηριότητα έχουμε και τον υπολογισμό των εισφορών σε συνδυασμό με την τυχόν μισθωτή εργασία ή άσκηση γεωργικής εκμετάλλευσης.

2.2. Συνοπτική σε πίνακα παρουσίαση των εισφορών σύνταξης.

Είδος δραστηριότητας	Ταμείο Κύριας Ασφάλισης έως 31.12.2016	Βάσει υπολογισμού εισφορών `	Περιορισμοί	Παρατηρήσεις - Υπαγόμενοι στην ασφάλιση
Εξαρτημένη εργασία	ΙΚΑ	Μισθός ή αμοιβές ΑΡΘΡΟ 38 Ν. 4387/2016	Ανώτατο όριο 5.860,80 ανά μισθολογική περίοδο	• **Μισθωτοί** • **Ασφαλισμένοι του ΕΤΑΑ**: ➢ ΤΣΜΕΔΕ, ➢ ΤΣΑΥ που **παρέχουν εξαρτημένη εργασία**, καθώς και ➢ **τους δικηγόρους** με έμμισθη εντολή, ανεξαρτήτως του χρόνου υπαγωγής στην κοινωνική ασφάλιση. • **Οι ασκούντες**: ➢ τον διευθυντή, ➢ Γενικό Διευθυντή, ➢ εντεταλμένο, διευθύνοντα ή συμπράττοντα σύμβουλο ή ➢ διοικητή εταιρείας, ➢ εφόσον συνδέονται με **σχέση εξαρτημένης εργασίας**. ➢ τα πρόσωπα που διορίζονται ως μέλη Διοικητικού Συμβουλίου **και**

				λαμβάνουν αμοιβή. • **Παρέχοντες υπηρεσίες** με ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ σε 1 ή 2 εργοδότες, με δήλωση στο ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ
Αυτοαπασχολούμενοι	ΟΑΕΕ ή ΕΤΑΑ	Φορολογητέο εισόδημα από την δραστηριότητα αυτή ΑΡΘΡΟ 39	• Κατώτατο επίπεδο ασφάλισης ***586,06€ (συνολικές εισφορές ανά μήνα 167,95*** €)& • Ανώτατο όριο ***5.860,80*** ανά περίοδο καταβολής εισφορών (συνολικές εισφορές ανά μήνα ***1.679,5***0 €)	Σε κάθε ενδιάμεσο ποσό εφαρμόζεται ο συντελεστής του κάθε κλάδου ασφάλισης
Προσωπικές εταιρείες	ΟΑΕΕ ή ΕΤΑΑ	Ως ετήσιο εισόδημα των προσώπων που είναι μέλη προσωπικών εταιριών νοείται, για τη δραστηριότητά τους αυτή και για την εφαρμογή του παρόντος, το γινόμενο του πολλαπλασιασμού των συνολικών κερδών της εταιρίας επί του ποσοστού συμμετοχής εκάστοτε μέλους σε αυτή.	• Κατώτατο επίπεδο ασφάλισης ***586,06€ (συνολικές εισφορές ανά μήνα 167,95*** €)& • Ανώτατο όριο ***5.860,80*** ανά περίοδο καταβολής εισφορών (συνολικές εισφορές ανά μήνα ***1.679,5***0 €)	Σε κάθε ενδιάμεσο ποσό εφαρμόζεται ο συντελεστής του κάθε κλάδου ασφάλισης
		Σε περίπτωση ζημιών ή μηδενικών	• Ανά εταίρο 586,08 *20%	

		κερδών τα μέλη των προσωπικών εταιριών καταβάλλουν εισφορές, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 3 του άρθρου 39 δηλαδή ο κατώτατος μηνιαίος μισθός.	για 12 μήνες ή άλλως 586,08 * 12 *20% ετησίως.	
ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ **Μέλη ΔΣ ΑΕ και Μέτοχοι με ποσοστό συμμετοχής ≥3% - ΑΕ Συγκεκριμένου σκοπού - ΙΚΕ - ΕΠΕ**				
Υποχρέωση εισφοράς κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 39 σχετικά με τις εισφορές αυτοαπασχολουμένων και ελεύθερων επαγγελματιών έχουν, πέραν των προσώπων της παραγράφου 1 του άρθρου 39 δηλαδή όπως οι αυτοαπασχολούμενοι	• α. ***Τα μέλη ή μέτοχοι*** ✓ Οργανισμών, ✓ κοινοπραξιών ή ✓ κάθε μορφής Εταιρειών (**ήτοι ΕΠΕ**), ***πλην των Ανωνύμων και των Ιδιωτικών Κεφαλαιουχικών***, των οποίων ο σκοπός συνιστά δραστηριότητα, για την οποία τα ασκούντα αυτή πρόσωπα υπάγονταν στην ασφάλιση του Ο.Α.Ε.Ε. (επαγγελματική, βιοτεχνική ή εμπορική δραστηριότητα) • ***β. Τα μέλη του Δ.Σ. των Α.Ε.*** με αντικείμενο επιχειρήσεως επαγγελματική, βιοτεχνική ή εμπορική δραστηριότητα σε όλη την	ΑΡΘΡΟ 39 ΠΑΡ. 7 **Επί των φορολογητέων κερδών όπως αυτά προκύπτουν από τον πίνακα 4 της δήλωσης ΦΕ.** **Σε περίπτωση ΜΗ ΥΠΑΡΞΗΣ ΠΟΣΟΥ στον εν λόγω πίνακα ή είναι μικρότερο του 586,08 εφαρμόζεται το κατώτατο όριο του ΜΗΝΙΑΙΟΥ ΜΙΣΘΟΥ ήτοι σήμερα 586,08€**	• 586,08 * 20% για σύνταξη • 586,08 * 6,95 για υγειονομική περίθαλψη • 10€ ανά μήνα ανεργία ήτοι σύνολο 167,95€	Βλέπε και παράλληλη ή πολλαπλή απασχόληση για την καταβολή του ελαχίστου ποσού.

	Επικράτεια, **εφόσον αυτά είναι μέτοχοι κατά ποσοστό 3%** τουλάχιστον • *γ. Οι μέτοχοι των Ανωνύμων Εταιρειών, των οποίων ο σκοπός είναι η μεταφορά προσώπων ή πραγμάτων επί κομίστρω* με αυτοκίνητα δημόσιας χρήσης, *εφόσον είναι κάτοχοι ονομαστικών μετοχών* • ***δ. Οι διαχειριστές Ιδιωτικής Κεφαλαιουχικής Εταιρεία***ς που ορίστηκαν με το καταστατικό ή με απόφαση των εταίρων • ***ε. Ο μοναδικός εταίρος Μονοπρόσωπης Ιδιωτικής Κεφαλαιουχικής Εταιρείας***			
ΑΕ	• Μέτοχοι με ποσοστό ≥3% και μέλη ΔΣ	***Επί των φορολογητέων κερδών όπως αυτά προκύπτουν από τον πίνακα 4 της δήλωσης ΦΕ.*** ***Σε περίπτωση ΜΗ ΥΠΑΡΞΗΣ ΠΟΣΟΥ στον εν λόγω πίνακα ή είναι μικρότερο του 586,08 εφαρμόζεται το κατώτατο όριο του ΜΗΝΙΑΙΟΥ ΜΙΣΘΟΥ ήτοι σήμερα 586,08€***		
Νέοι αυτοαπασχολούμενοι	Νέοι (τα 5 πρώτα χρόνια ασφάλισης) υπαγόμενοι στο ΕΤΑΑ και ασφαλιζόμενοι	Φορολογητέο εισόδημα από την δραστηριότητα αυτή μειωμένο στο 70%	Ο συντελεστής για τις εισφορές κλάδου σύνταξης είναι μειωμένες ως	Δεν ισχύει μείωση για κλάδο υγειονομικής περίθαλψης

	στον ΟΑΕΕ πτυχιούχοι ΑΕΙ και μέλη επιμελητηρίων πχ οικονομολόγοι μέλη του ΟΕΕ	δηλαδή 586,08 * 70% = 410,26€ ΑΡΘΡΟ 39	εξής: • 1 & 2 έτος 14% • 3^{ο}, 4^{ο} & 5^{ο} έτος 17% • Από 6^{ο} έτος 20%	
Ασφαλισμένοι ΟΓΑ	ΟΓΑ	Καθαρό φορολογητέο εισόδημα ***από την ασκούμενη αγροτική δραστηριότητα και κάθε άλλη δραστηριότητα που υπάγεται στην ασφάλιση του ΟΓΑ***	Το ύψος της μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς για τους ασφαλισμένους της παραγράφου 1 και τους μελλοντικούς ασφαλισμένους της ίδιας κατηγορίας κατ' επάγγελμα αγρότες, ορίζεται από την 1.1.2022 σε ποσοστό 20%, αυξανόμενο σταδιακά από την 1.7.2015 έως την 1.1.2022 ως εξής:	• α. από 1.7.2015 έως 31.12.2016 το ύψος της μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς κλάδου κύριας σύνταξης αυξάνεται κατά 3 ποσοστιαίες μονάδες και διαμορφώνεται σε ποσοστό 10%, • β. Από 1.1.2017 και εφεξής οι υφιστάμενες ασφαλιστικές κατηγορίες καταργούνται • Το κατώτατο ασφαλιστέο μηνιαίο εισόδημα ορίζεται ως το ποσό που αναλογεί στο 70% του εκάστοτε προβλεπόμενου κατώτατου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών. • Το ανώτατο όριο ασφαλιστέου μηνιαίου εισοδήματος για τον υπολογισμό της

				μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς αποτελεί το ποσό της παραγράφου 2 του άρθρου 38. (**5.860,8€)** • γ. Από 1.1.2017 και έως 31.12.2017 το ποσοστό των μηνιαίων ασφαλιστικών εισφορών επί του φορολογητέου εισοδήματος διαμορφώνεται σε 14%. • δ. Για το διάστημα από 1.1.2018 και έως 31.12.2018 το ύψος της μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς διαμορφώνεται σε ποσοστό 16%, • από 1.1.2019 και έως 31.12.2019 αυξάνεται σε ποσοστό 18%, • από 1.1.2020 και έως 31.12.2020 διαμορφώνεται σε ποσοστό 19%, • από 1.1.2021 και έως 31.12.2021 διαμορφώνεται σε ποσοστό 19.5%
Ασφαλισμένοι ανεξαρτήτως του χρόνου υπαγωγής τους		εφαρμόζονται αναλογικά, ***ως προς τον τρόπο***		

στην κοινωνική ασφάλιση, ***οι οποίοι έως την έναρξη ισχύος του παρόντος υπάγονταν ή θα υπάγονται,*** βάσει των γενικών ή ειδικών ή καταστατικών διατάξεων του ΟΓΑ όπως ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του νόμου 12.5.2016, ***στην ασφάλιση του ΟΓΑ με εισοδηματικά ή πληθυσμιακά κριτήρια,***		***υπολογισμού της μηνιαίας ασφαλιστικής τους εισφοράς κλάδου κύριας σύνταξης, οι ρυθμίσεις των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου αυτού***.		
Πολλαπλή απασχόληση	ΙΚΑ & ΟΑΕΕ ή ΕΤΑΑ	Εφαρμογή άρθρου 38 για μισθωτό και φορολογητέο εισόδημα από επαγγελματική δραστηριότητα	***Δεν έχει εφαρμογή το κατώτατο όριο των 586,08 το μήνα ή των 7032 το έτος. Το ανώτατο όριο στο άθροισμα. Σχετικά η ΥΑ 30.12.2016***	Δεν υπάρχει δικαίωμα απαλλαγής από τον ένα φορέα. **Γίνεται πρόσθεση της δραστηριότητας αυτής στον μισθό για τον προσδιορισμό του κατώτατου ΥΑ 30.12.2016**
Πολλαπλή απασχόληση	ΙΚΑ & ΟΓΑ	Εφαρμογή άρθρου 38 για μισθωτό και φορολογητέο εισόδημα από αγροτική δραστηριότητα	***Δεν έχει εφαρμογή το κατώτατο όριο των 586,08 το μήνα ή των 7032 το έτος Το ανώτατο όριο στο άθροισμα. Σχετικά η ΥΑ 30.12.2016***	Δεν υπάρχει δικαίωμα απαλλαγής από τον ένα φορέα **Γίνεται πρόσθεση της δραστηριότητας αυτής στον μισθό για τον προσδιορισμό του κατώτατου ΥΑ 30.12.2016**
Πολλαπλή απασχόληση	ΟΑΕΕ ή ΕΤΑΑ & ΟΓΑ	φορολογητέο εισόδημα από επαγγελματική δραστηριότητα και φορολογητέο εισόδημα από αγροτική δραστηριότητα	***Δεν έχει εφαρμογή το κατώτατο όριο των 586,08 το μήνα ή των 7032 το έτος Το ανώτατο όριο στο άθροισμα. Σχετικά η ΥΑ***	Δεν υπάρχει δικαίωμα απαλλαγής από τον ένα φορέα **Γίνεται πρόσθεση της δραστηριότητας αυτής ΣΤΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΤΗΣ ΒΑΣΙΚΗΣ ΒΙΟΠΟΡΙΣΤΙΣΤΙΚ**

			30.12.2016	**ΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ για τον προσδιορισμό του κατώτατου ΥΑ 30.12.2016**

2.3. Ποσοστό μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς κλάδου σύνταξης, & ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης άρθρα 39 & 41 του Ν. 4387/2016

2.3.1. Κείμενο νόμου (άρθρα 39, 40 & 38) 4387/2016

a) Άρθρο 39. Εισφορές αυτοπασχολουμένων και ελεύθερων επαγγελματιών

1. *α. Από 1.1.2017, το ποσοστό της μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς για τον κλάδο κύριας σύνταξης, που καταβάλλουν τα πρόσωπα, παλαιοί και νέοι ασφαλισμένοι κατά τη διάκριση του ν. 2084/1992, τα οποία υπάγονται ή θα υπάγονταν, σύμφωνα με τις γενικές ή ειδικές ή καταστατικές διατάξεις, όπως ίσχυαν ως την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου, στην ασφάλιση του Ο.Α.Ε.Ε., ανέρχεται μηνιαίως σε ποσοστό 20%*.

β. ***Ειδικά για τα πρόσωπα, παλαιούς και νέους ασφαλισμένους κατά τη διάκριση του ν. 2084/1992, τα οποία υπάγονται ή θα υπάγονταν, σύμφωνα με τις γενικές ή ειδικές ή καταστατικές διατάξεις, όπως ίσχυαν ως την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου, στην ασφάλιση του Ε.Τ.Α.Α., καθώς και για τους αυτοαπασχολούμενους αποφοίτους σχολών ανώτατης εκπαίδευσης, που είναι εγγεγραμμένοι σε επιστημονικούς συλλόγους ή επιμελητήρια που έχουν τη μορφή νομικού προσώπου δημοσίου δικαίου***, *το ποσοστό της μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς για τον κλάδο κύριας σύνταξης ανέρχεται μηνιαίως σε ποσοστό 14% για τα πρώτα δύο (2) έτη από την πρώτη τους υπαγωγή στην ασφάλιση, σε ποσοστό 17% για τα επόμενα τρία (3) έτη και σε ποσοστό 20% για το διάστημα μετά το 5ο έτος της υπαγωγής τους στην ασφάλιση*.

2. Τα ως άνω ποσοστά υπολογίζονται επί του μηνιαίου εισοδήματος, όπως αυτό καθορίζεται με βάση το καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα, από την άσκηση δραστηριότητά τους κατά το προηγούμενο φορολογικό έτος.

Ως ετήσιο εισόδημα των προσώπων που είναι μέλη προσωπικών εταιριών νοείται, για τη δραστηριότητά τους αυτή και για την εφαρμογή του παρόντος, 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 τα οριζόμενα στην παράγραφο 3 του παρόντος.

Στην περίπτωση των ασφαλισμένων της περίπτωσης β' της παραγράφου 1 του παρόντος, το συνολικό ποσό που υπολείπεται του ποσοστού 20% μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς κατά τα πέντε πρώτα έτη ασφάλισης αποτελεί ασφαλιστική οφειλή υπολογιζόμενη επί του μηνιαίου εισοδήματος, σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο, προσαυξημένου κατά την ετήσια μεταβολή μισθών, όπως αυτή καθορίζεται από την Ελληνική Στατιστική Αρχή.

Η οφειλή εξοφλείται κατά 1/5 κατ' έτος για τα έτη κατά τα οποία το καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα, από την άσκηση δραστηριότητας του ασφαλισμένου κατά το προηγούμενο φορολογικό έτος, υπερβαίνει το ποσό των δεκαοκτώ χιλιάδων (18.000) ευρώ.

Σε κάθε περίπτωση η οφειλή εξοφλείται εξ ολοκλήρου μέχρι και τη συμπλήρωση δεκαπέντε (15) ετών ασφάλισης.

Με απόφαση του Υπουργού Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης εξειδικεύονται τα ειδικότερα θέματα όσον αφορά στους κανόνες προσδιορισμού της βάσης υπολογισμού εισφορών ανά επαγγελματική δραστηριότητα, καθώς και τον τρόπο είσπραξης.

3. Η ***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***.[11]

Ειδικά στην ***περίπτωση εφαρμογής της περίπτωσης β' της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου η ως άνω ελάχιστη μηνιαία βάση υπολογισμού αντιστοιχεί στο 70% επί του εκάστοτε προβλεπόμενου κατώτατου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών***.[12]

Το υπόλοιπο της διαφοράς που προκύπτει από την καταβολή της μειωμένης, κατά το προηγούμενο εδάφιο της παραγράφου αυτής, εισφοράς σε σχέση με την προβλεπόμενη στο πρώτο εδάφιο της ίδιας παραγράφου αποτελεί ασφαλιστική οφειλή η οποία εξοφλείται σύμφωνα με την παράγραφο 2.

Ως προς το ανώτατο όριο ασφαλιστέου μηνιαίου εισοδήματος εφαρμόζεται σε κάθε περίπτωση η διάταξη της παρ. 2 του άρθρου 38.[13]

4. Διατάξεις νόμου που προβλέπουν την καταβολή μειωμένων ασφαλιστικών εισφορών για τους ασφαλισμένους προερχόμενους από το Ε.Τ.Α.Α., κατά την πρώτη πενταετία υπαγωγής στην ασφάλιση, καταργούνται από 1.1.2017.

5. Οι παράγραφοι 1 έως 4 εφαρμόζονται και για τους υγειονομικούς που αμείβονται κατά πράξη και περίπτωση, καθώς και για τους δικηγόρους που βρίσκονται σε αναστολή άσκησης επαγγελματικής δραστηριότητας, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από τον Κώδικα Δικηγόρων. Οι δικηγόροι αυτοί καταβάλλουν την εισφορά του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 3.

6. Από 1.1.2017 οι ασφαλισμένοι για τους οποίους, βάσει των γενικών ή ειδικών ή καταστατικών διατάξεων που ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου, προέκυπτε υποχρέωση υπαγωγής στον Τομέα Ασφάλισης Ναυτικών Πρακτόρων και Υπαλλήλων του ΟΑΕΕ και ασκούν ελεύθερο επάγγελμα, καταβάλλουν, ανεξαρτήτως του χρόνου υπαγωγής στην

[11] Με τον νόμο 4093/2012, αυτός έχει καθοριστεί στο ποσό των 589,08€.

[12] Ήτοι 586,08 * 70% = 410,26

[13] Το τρίτο εδάφιο της παραγράφου 3, τέθηκε όπως προστέθηκε με την παράγραφο 2 του άρθρου 234 του ν. 4389/2016 και ισχύει από τη δημοσίευση του νόμου στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, ήτοι από 27/05/2016, σύμφωνα με το άρθρο 240 του ιδίου νόμου.

κοινωνική ασφάλιση, τις προβλεπόμενες στις παραγράφους 1 α, 2 και 3 ασφαλιστικές εισφορές.

7. ***Υποχρέωση εισφοράς κατά τα οριζόμενα στο παρόν άρθρο σχετικά με τις εισφορές αυτοπασχολουμένων και ελεύθερων επαγγελματιών έχουν, πέραν των προσώπων της παραγράφου 1 του άρθρου αυτού και οι εξής***:

α. Τα μέλη ή μέτοχοι Οργανισμών, Κοινοπραξιών ή κάθε μορφής Εταιρειών, πλην των Ανωνύμων και των Ιδιωτικών Κεφαλαιουχικών, των οποίων ο σκοπός συνιστά δραστηριότητα, για την οποία τα ασκούντα αυτή πρόσωπα υπάγονταν στην ασφάλιση του Ο.Α.Ε.Ε. (επαγγελματική, βιοτεχνική ή εμπορική δραστηριότητα)

β. 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% τουλάχιστον

γ. Οι μέτοχοι των Ανωνύμων Εταιρειών, των οποίων ο σκοπός είναι η μεταφορά προσώπων ή πραγμάτων επί κομίστρω με αυτοκίνητα δημόσιας χρήσης, εφόσον είναι κάτοχοι ονομαστικών μετοχών

δ. Οι διαχειριστές Ιδιωτικής Κεφαλαιουχικής Εταιρείας που ορίστηκαν με το καταστατικό ή με απόφαση των εταίρων

ε. Ο μοναδικός εταίρος Μονοπρόσωπης Ιδιωτικής Κεφαλαιουχικής Εταιρείας

8. Τυχόν υψηλότερα ή χαμηλότερα των οριζομένων στην παράγραφο 1 ποσοστά ασφαλιστικών εισφορών Κλάδου Σύνταξης ασφαλισμένου και εργοδότη που προβλέπονταν έως την έναρξη ισχύος του παρόντος αναπροσαρμόζονται ισόποσα και σταδιακά ετησίως από 1.1.2017 και εφεξής, ούτως ώστε από 1.1.2020 να διαμορφωθούν στο αντίστοιχο ύψος που ορίζεται στην ανωτέρω παράγραφο.

9. Στους ασφαλισμένους της παρ. 1 του παρόντος άρθρου, οι οποίοι αμείβονται με δελτίο παροχής υπηρεσιών και για τους οποίους προκύπτει ότι το εισόδημά τους προέρχεται από την απασχόλησή τους σε ένα ή και δύο πρόσωπα (φυσικά και νομικά) εφαρμόζονται αναλογικά ως προς το ύψος, τον τρόπο υπολογισμού και τον υπόχρεο καταβολής της εισφοράς, οι διατάξεις του άρθρου 38 του παρόντος.

10. ***Από 1.7.2016 οι διατάξεις των άρθρων 10 του ν. 4114/1960 «Περί Κώδικος Ταμείου Νομικών»*** (Α'164), 6 του Οργανισμού Ταμείου Ασφάλισης Συμβολαιογράφων (Αποφ. Υπ. Κοινωνικών Ασφαλίσεων 136/167/16.2/7.3.1988 (Β'131), 4 του Κανονισμού του Κλάδου Υγείας του ΤΑΣ (π.δ. 113/1987, Α'65), 4 του β.δ. της 6/22.9.1956 (Α' 209), 4 του α.ν. 2682/1940 (Α' 411), 37 του ν. 4507/1966 (Α' 71), 4 του π.δ. 73 της 18/29.2.1984 (Α' 24), 7 παρ. Ζ' του ν.4043/2012 (Α' 25), καθώς και το π.δ. 197 της 6/14.4.1989 (Α' 93) που προβλέπουν ένσημα υπέρ της κοινωνικής ασφάλισης για τους δικηγόρους, συμβολαιογράφους, δικαστικούς επιμελητές και υποθηκοφύλακες καταργούνται. Ομοίως, καταργούνται οι πάσης φύσεως εισφορές των Συμβολαιογράφων υπέρ των Τομέων Ασφάλισης Νομικών, Ασφάλισης, Πρόνοιας και Υγείας Συμβολαιογράφων του Ενιαίου Ταμείου Ανεξάρτητα Απασχολούμενων (Ε.Τ.Α.Α.) επί των δικαιωμάτων τους από τη σύνταξη συμβολαίων και πράξεων. Ειδικώς, τα καταργούμενα ποσοστά επί των αναλογικών δικαιωμάτων στα κρατικά-

τραπεζικά συμβόλαια των άρθρων προσαυξάνουν αντιστοίχως τα ποσοστά υπέρ του οικείου Συμβολαιογραφικού Συλλόγου, προς τον οποίο αποδίδονται, προκειμένου να διανεμηθούν σύμφωνα, με όσα ορίζονται στο άρθρο 120 του Κώδικα Συμβολαιογράφων.

11. ***α. Ειδικά για τους δικηγόρους***, υπέρ του Ε.Φ.Κ.Α. καταβάλλεται ποσοστό 20% επί της ελάχιστης αμοιβής ανά δικηγορική πράξη ή παράσταση, για την οποία προβλέπεται από την κείμενη νομοθεσία έκδοση γραμματίου προείσπραξης. Ο οικείος Δικηγορικός Σύλλογος αποστέλλει στον Ε.Φ.Κ.Α. τη σχετική συγκεντρωτική κατάσταση ανά δικηγόρο. Τα ποσά που έχουν καταβληθεί μέσω ενσήμων ή της ανωτέρω διαδικασίας που τα αντικαθιστά, αφαιρούνται από την εισφορά που οφείλει ο δικηγόρος. Ειδικά για τους δικηγόρους που απασχολούνται με έμμισθη εντολή, τα ποσά αυτά αφαιρούνται από την εισφορά του ασφαλισμένου.

β. Σε περίπτωση που τα ποσά που καταβάλλονται βάσει των ανωτέρω ρυθμίσεων υπολείπονται της εισφοράς, ο ασφαλισμένος καταβάλλει την προκύπτουσα διαφορά σε χρήμα, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 2042/1992.

γ. Σε περίπτωση που τα ποσά που καταβλήθηκαν υπερβαίνουν την προβλεπόμενη μηνιαία εισφορά, δεν επιστρέφονται, αλλά συμψηφίζονται με την ετήσια ασφαλιστική οφειλή του αντίστοιχου έτους.

12. Από 1.1.2017 ο Ε.Φ.Κ.Α. συνεισπράττει με τις ασφαλιστικές εισφορές και την προβλεπόμενη από τις διατάξεις του άρθρου 44 παρ. 2 του ν. 3986/2011 εισφορά, όπως αντικαταστάθηκε με το άρθρο 50 του ν. 4144/ 2013, υπέρ του Ειδικού Λογαριασμού Ανεργίας υπέρ των Αυτοτελώς και Ανεξάρτητα Απασχολούμενων - Κλάδος ασφαλισμένων ΟΑΕΕ και ΕΤΑΠ - ΜΜΕ, καθώς και υπέρ των Αυτοτελώς και Ανεξάρτητα Απασχολούμενων - Κλάδος ασφαλισμένων Ε. Τ. Α. Α., την οποία και αποδίδει στον ΟΑΕΔ. Επί εμμίσθων ασφαλισμένων που εκ της ιδιότητάς τους ασκούν και ελευθέριο επάγγελμα οι ως άνω εισφορές επιβάλλονται μόνον επί των μηνιαίων αποδοχών τους.

13. ***Όσοι ασφαλισμένοι συμπληρώνουν 40 χρόνια ασφάλισης, με αίτησή τους μπορούν να καταβάλλουν, μειωμένη κατά το 50%, ασφαλιστική εισφορά***, παραιτούμενοι από την προσαύξηση της σύνταξής τους ως προς τα επόμενα έτη ασφάλισης.

14. Από την έναρξη ισχύος του παρόντος *καταργούνται οι πόροι που προβλέπονται στις διατάξεις του άρθρου 7 παρ.1 της περίπτωσης β' του ν. 2326/1940, του άρθρου 27 παρ. 34 του ν. 2166/1993, του άρθρου 7 παρ. 1 της περίπτωσης ε' του ν. 2326/1940, των άρθρων 9, 10 και 14 του ν. 915/1979, του άρθρου 7 παρ.1 της περίπτωσης ιγ' του ν. 2326/1940, του άρθρου 11 του ν. 915/1979, του άρθρου 7 παρ.1 της περίπτωσης ιη' του ν.2326/1940, του άρθρου 18 παρ. 2 του ν. 3232/2004, καθώς και του άρθρου 150 παρ. 1 του ν. 3655/2008*.[14]

15. Το ύψος της ασφαλιστικής εισφοράς, καθώς και οι ασφαλιστικές κατηγορίες ή κλάσεις ή αποδοχές, βάσει των οποίων υπολογίζεται η μηνιαία

[14] Η παράγραφος 14, τέθηκε όπως προστέθηκε με την παράγραφο 6α του άρθρου δεύτερου του ν. 4393/2016.

εισφορά των ασφαλισμένων για τους οποίους, βάσει των γενικών ή ειδικών ή καταστατικών διατάξεων που ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του παρόντος, προέκυπτε υποχρέωση υπαγωγής στον ΟΑΕΕ, συμπεριλαμβανομένων και των ασφαλισμένων που υπάγονταν έως την έναρξη ισχύος του παρόντος στον Τομέα Ασφάλισης Ναυτικών και Τουριστικών Πρακτόρων, όπως έχουν διαμορφωθεί μέχρι 31.12.2015 παραμένουν αμετάβλητες μέχρι 31.12.2016.[15]

16. Η σταθερή μηνιαία εισφορά, το ύψος της ασφαλιστικής εισφοράς, καθώς και οι ασφαλιστικές κατηγορίες ή αποδοχές, βάσει των οποίων υπολογίζεται η μηνιαία εισφορά των ασφαλισμένων για τους οποίους, βάσει των γενικών ή ειδικών ή καταστατικών διατάξεων όπως ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του παρόντος, προέκυπτε υποχρέωση υπαγωγής στους Τομείς του κλάδου κύριας ασφάλισης του ΕΤΑΑ (Τομέας Σύνταξης Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων, Τομέας Σύνταξης και Ασφάλισης Υγειονομικών, Τομέας Ασφάλισης Νομικών), όπως έχουν διαμορφωθεί μέχρι 31.12.2015 παραμένουν αμετάβλητες μέχρι 31.12.2016, εξαιρουμένης της εισφοράς που καταβαλλόταν για την ειδική προσαύξηση ΤΣΜΕΔΕ, καθώς και του κλάδου μονοσυνταξιούχων του ΤΣΑΥ τα οποία καταργούνται από την 1.1.2016.[16]

17. Μέχρι την 31.12.2016 οι ασφαλιστικές εισφορές του παρόντος άρθρου εξακολουθούν να εισπράττονται από τους υφιστάμενους κατά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος ασφαλιστικούς φορείς.[17]

18. *Με απόφαση του Υπουργού Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης, μετά από γνώμη του ΔΣ του ΕΦΚΑ, εξειδικεύεται η εφαρμογή των κανόνων του παρόντος νόμου σχετικά με τις εισφορές κατηγοριών αυτοαπασχολούμενων και ελευθέρων επαγγελματιών, οι οποίοι μέχρι την έναρξη ισχύος του παρόντος υπάγονταν στην ασφάλιση άλλων Φορέων Κύριας Ασφάλισης, πλην ΟΑΕΕ και ΕΤΑΑ.* Μέχρι την έκδοση της Απόφασης αυτής η ασφάλιση και η καταβολή των εισφορών συνεχίζει με το καθεστώς που ίσχυε έως την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου.[18]

b) Αιτιολογική έκθεση

Με το άρθρο 39 εισάγονται ενιαίοι κανόνες για τους ασφαλισμένους που προέρχονται από τον Ο.Α.Ε.Ε. και το Ε.Τ.Α.Α. ως προς το ποσοστό της ασφαλιστικής εισφοράς για τον κλάδο κύριας σύνταξης, καθώς και ως προς τη βάση υπολογισμού της ως άνω εισφοράς. Κατ' αρχήν ορίζεται ενιαίο ύψος ασφαλιστικών εισφορών που υπολογίζεται με βάση το πραγματικό εισόδημα του ασφαλισμένου και καταργείται το προϊσχύσαν σύστημα των ασφαλιστικών κλάσεων, κατηγοριών ή τεκμαρτών ποσών που αποτελούσε

[15] Η παράγραφος 15, τέθηκε όπως αναριθμήθηκε από παράγραφο 14 με την παράγραφο 6β του άρθρου δεύτερου του ν. 4393/2016.

[16] Η παράγραφος 16, τέθηκε όπως αναριθμήθηκε από παράγραφο 15 με την παράγραφο 6β του άρθρου δεύτερου του ν. 4393/2016.

[17] Η παράγραφος 17, τέθηκε όπως αναριθμήθηκε από παράγραφο 16 με την παράγραφο 6β του άρθρου δεύτερου του ν. 4393/2016.

[18] Η παράγραφος 18, τέθηκε όπως αναριθμήθηκε από παράγραφο 17 με την παράγραφο 6β του άρθρου δεύτερου του ν. 4393/2016 και το πρώτο εδάφιό της αντικαταστάθηκε με την παράγραφο 6γ του άρθρου δεύτερου του ιδίου νόμου.

άδικη βάση υπολογισμού, καθώς δεν αντανακλούσε τις πραγματικές οικονομικές δυνατότητες του ασφαλισμένου.

Κατ' αυτόν τον τρόπο, ***εξασφαλίζονται ενιαίοι και κανόνες για όλες τις κατηγορίες των ασφαλισμένων του Ε.Φ.Κ.Α. και τα βάρη κατανέμονται κατά δίκαιο τρόπο ανάλογα με τις δυνάμεις του εκάστοτε ασφαλισμένου***. Επιπροσθέτως, με δεδομένο ότι, λόγω της οικονομικής κρίσης που αντιμετωπίζει η Ελλάδα τα τελευταία χρόνια, ένας μεγάλος αριθμός επιστημόνων, ιδίως νέων, έχει εγκαταλείψει τη χώρα, στρεφόμενος στην αγορά εργασίας άλλων χωρών, παρέχεται μία ευνοϊκότερη ασφαλιστική επιβάρυνση για συγκεκριμένες κατηγορίες νέων ασφαλισμένων, ώστε να δοθούν πρόσθετα κίνητρα παραμονής στην ελληνική αγορά εργασίας.

Ειδικότερα, με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου καθορίζεται το ποσοστό της μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς για τον κλάδο κύριας σύνταξης, που καταβάλλουν οι αυτοαπασχολούμενοι και ελεύθεροι επαγγελματίες, παλαιοί και νέοι ασφαλισμένοι κατά τη διάκριση του ν. 2084/1992.

Συγκεκριμένα ειδικά για τα πρόσωπα, παλαιούς και νέους ασφαλισμένους κατά τη διάκριση του ν. 2084/1992, τα οποία υπάγονται ή θα υπάγονταν, σύμφωνα με τις γενικές ή ειδικές ή καταστατικές διατάξεις, όπως ίσχυαν ως την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου, ***στην ασφάλιση του Ε.Τ.Α.Α., καθώς και για τους οικονομολόγους ασφαλισμένους στον Ο.Α.Ε.Ε.***, εγγεγραμμένους στο Οικονομικό Επιμελητήριο, **το ποσοστό της μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς *για τον κλάδο κύριας σύνταξης ανέρχεται*** μηνιαίως

- σε ποσοστό 14% για τα πρώτα δύο (2) έτη από την πρώτη τους υπαγωγή στην ασφάλιση,
- σε ποσοστό 17% για τα επόμενα τρία (3) έτη και
- σε ποσοστό 20% για το διάστημα μετά το 5ο έτος της υπαγωγής τους στην ασφάλιση.

Τα ως άνω ποσοστά ***υπολογίζονται επί του μηνιαίου εισοδήματος, όπως αυτό καθορίζεται με βάση το καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα από την άσκηση της δραστηριότητάς τους κατά το προηγούμενο φορολογικό έτος***.

Ως *ετήσιο εισόδημα των προσώπων που είναι μέλη προσωπικών εταιρειών νοείται, για την εφαρμογή του παρόντος, το πηλίκο της διαίρεσης του συνολικού μερίσματος της εταιρίας δια του ποσοστού συμμετοχής εκάστοτε μέλους σε αυτή*. *Σε περίπτωση μηδενικού μερίσματος τα μέλη των προσωπικών εταιριών καταβάλλουν εισφορές, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 3 του παρόντος*.

Επειδή ο Ε.Φ.Κ.Α. αποτελεί ενιαίο φορέα ασφαλισμένων, ευμενέστερη μεταχείριση σε μία κατηγορία ασφαλισμένων θα συνεπαγόταν μεταφορά πόρων προς αυτή από τις υπόλοιπες κατηγορίες, με συνέπεια την παραβίαση των αρχών ισονομίας του συστήματος. Για το λόγο αυτό προβλέπεται επιστροφή της ανωτέρω ασφαλιστικής ελάφρυνσης των νέων ασφαλισμένων.

Ειδικότερα προβλέπεται ότι το συνολικό ποσό που υπολείπεται του ποσοστού 20% μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς κατά τα πέντε πρώτα έτη ασφάλισης οφείλεται και σε κάθε περίπτωση πρέπει να καταβληθεί εφόσον ο ασφαλισμένος πληροί συγκεκριμένο εισοδηματικό κριτήριο και σε κάθε περίπτωση έως και το έτος συνταξιοδότησης του ασφαλισμένου, υπολογιζόμενο επί του μηνιαίου εισοδήματος, σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο προσαυξημένο κατά την ετήσια μεταβολή μισθών, όπως αυτή καθορίζεται από την Ελληνική Στατιστική Αρχή.

Η 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. Ειδικά στην περίπτωση εφαρμογής της περίπτωσης β' της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου η ως άνω μηνιαία βάση υπολογισμού δεν δύναται να υπολείπεται του ποσού που αντιστοιχεί στο 70% επί του εκάστοτε προβλεπόμενου κατώτατου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών.

Ως ***προς το ανώτατο όριο ασφαλιστέου μηνιαίου εισοδήματος εφαρμόζεται σε η διάταξη της παρ. 2 του άρθρου 38***.

Προβλέπεται, επίσης, ότι διατάξεις νόμου που προβλέπουν την καταβολή μειωμένων ασφαλιστικών εισφορών για τους ασφαλισμένους προερχόμενους από το ΕΤΑΑ, κατά την πρώτη πενταετία υπαγωγής στην ασφάλιση, καταργούνται από 1.1.2017.

Οι *παράγραφοι 14 του παρόντος άρθρου εφαρμόζονται και για τους υγειονομικούς που αμείβονται κατά πράξη και περίπτωση, καθώς και για τους δικηγόρους που βρίσκονται σε αναστολή άσκησης επαγγελματικής δραστηριότητας, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από τον Κώδικα Δικηγόρων*.

Οι δικηγόροι αυτοί καταβάλλουν την εισφορά του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 3.

Από 1.1.2017 οι ασφαλισμένοι για τους οποίους, βάσει των γενικών ή ειδικών ή καταστατικών διατάξεων που ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου, προέκυπτε υποχρέωση υπαγωγής στον Τομέα Ασφάλισης Ναυτικών Πρακτόρων και Υπαλλήλων του Ο.Α.Ε.Ε. και ασκούν ελεύθερο επάγγελμα, καταβάλλουν, ανεξαρτήτως του χρόνου υπαγωγής στην κοινωνική ασφάλιση, τις προβλεπόμενες στις παραγράφους 1, 2 και 3 ασφαλιστικές εισφορές.

Στην παράγραφο 7 προσδιορίζεται ποιοι άλλοι έχουν υποχρέωση εισφοράς κατά τα οριζόμενα στο παρόν άρθρο, πέραν των προσώπων της παραγράφου 1 του άρθρου. Περαιτέρω, στους ασφαλισμένους της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, οι οποίοι αμείβονται με δελτίο παροχής υπηρεσιών και για τους οποίους προκύπτει ότι το εισόδημά τους προέρχεται από την απασχόλησή τους σε ένα ή και δύο πρόσωπα (φυσικά και νομικά) εφαρμόζονται αναλογικά ως προς το ύψος, τον τρόπο υπολογισμού και τον υπόχρεο καταβολής της εισφοράς, οι διατάξεις του άρθρου 38.

Από 1.7.2016 οι διατάξεις που προβλέπουν ένσημα υπέρ της κοινωνικής ασφάλισης για τους δικηγόρους, δικαστικούς επιμελητές και

υποθηκοφύλακες καταργούνται. Ομοίως και οι αναλογικές εισφορές υπέρ των Τομέων Ασφάλισης, Πρόνοιας και Υγείας Συμβολαιογράφων του Ενιαίου Ταμείου Ανεξάρτητα Απασχολούμενων (Ε.Τ.Α.Α.) επί των αναλογικών δικαιωμάτων από τη σύνταξη συμβολαίων που αναγράφονται στα άρθρα 115, 117 και 118 του ν. 2830/2000. Τα καταργούμενα ποσοστά επί των αναλογικών δικαιωμάτων των Συμβολαιογράφων στα κρατικά - τραπεζικά συμβόλαια προσαυξάνουν αντιστοίχως τα ποσοστά υπέρ του οικείου Συμβολαιογραφικού Συλλόγου, προς τον οποίο αποδίδονται, προκειμένου να διανεμηθούν, σύμφωνα με όσα ορίζονται στο άρθρο 120 του Κώδικα Συμβολαιογράφων.

Ειδικά για τους δικηγόρους, υπέρ του Ε.Φ.Κ.Α. καταβάλλεται ποσοστό 20% επί της ελάχιστης αμοιβής ανά δικηγορική πράξη ή παράσταση, για την οποία προβλέπεται από την κείμενη νομοθεσία έκδοση γραμματίου προείσπραξης. Ο οικείος δικηγορικός Σύλλογος αποστέλλει στον Ε.Φ.Κ.Α. τη σχετική συγκεντρωτική κατάσταση ανά δικηγόρο. Για τους δικηγόρους που απασχολούνται με έμμισθη εντολή, τα ποσά που έχουν καταβληθεί μέσω ενσήμων ή της ανωτέρω διαδικασίας που τα αντικαθιστά, αφαιρούνται από την εισφορά του ασφαλισμένου.

Από 1.1.2017 ο Ε.Φ.Κ.Α. συνεισπράττει με τις ασφαλιστικές εισφορές και την προβλεπόμενη από τις διατάξεις του άρθρου 44 παρ. 2 του ν. 3986/2011 εισφορά, όπως αντικαταστάθηκε με το άρθρο 50 του ν. 4144/2013, υπέρ του Ειδικού Λογαριασμού Ανεργίας υπέρ των Αυτοτελώς και Ανεξάρτητα Απασχολούμενων - Κλάδος ασφαλισμένων Ο.Α.Ε.Ε. και Ε.Τ.Α.Π. - Μ.Μ.Ε., καθώς και υπέρ των Αυτοτελώς και Ανεξάρτητα Απασχολούμενων - Κλάδος ασφαλισμένων Ε.Τ.Α.Α., την οποία και αποδίδει στον Ο.Α.Ε.Δ.. Επί εμμίσθων ασφαλισμένων που εκ της ιδιότητάς ασκούν και ελευθέριο επάγγελμα οι ως άνω εισφορές επιβάλλονται μόνον επί των μηνιαίων αποδοχών τους.

Σε ικανοποίηση σχετικού αιτήματος συλλόγων επιστημόνων, όσοι ασφαλισμένοι συμπληρώνουν 40 χρόνια ασφάλισης, με αίτηση τους μπορεί να καταβάλλουν μειωμένη κατά το 50% ασφαλιστική εισφορά, παραιτούμενοι από την προσαύξηση της σύνταξης τους ως προς τα επόμενα έτη ασφάλισης.

Το ύψος της ασφαλιστικής εισφοράς, καθώς και οι ασφαλιστικές κατηγορίες ή κλάσεις ή αποδοχές, βάσει των οποίων υπολογίζεται η μηνιαία εισφορά των ασφαλισμένων για τους οποίους, βάσει των γενικών ή ειδικών ή καταστατικών διατάξεων που ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του παρόντος, προέκυπτε υποχρέωση υπαγωγής στον Ο.Α.Ε.Ε., συμπεριλαμβανομένων και των ασφαλισμένων που υπάγονταν έως την έναρξη ισχύος του παρόντος στον Τομέα Ασφάλισης Ναυτικών και Τουριστικών Πρακτόρων, όπως έχουν διαμορφωθεί μέχρι 31.12.2015 παραμένουν αμετάβλητες μέχρι 31.12.2016.

Η σταθερή μηνιαία εισφορά, το ύψος της ασφαλιστικής εισφοράς, καθώς και οι ασφαλιστικές κατηγορίες ή αποδοχές, βάσει των οποίων υπολογίζεται η μηνιαία εισφορά των ασφαλισμένων για τους οποίους, βάσει των γενικών ή ειδικών ή καταστατικών διατάξεων όπως ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του παρόντος, προέκυπτε υποχρέωση υπαγωγής στους Τομείς του κλάδου κύριας ασφάλισης του Ε.Τ.Α.Α. (Τομέας Σύνταξης Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων, Τομέας Σύνταξης και Ασφάλισης

Υγειονομικών, Τομέας Ασφάλισης Νομικών), όπως έχουν διαμορφωθεί μέχρι 31.12.2015 παραμένουν αμετάβλητες μέχρι 31.12.2016, εξαιρουμένης της εισφοράς που καταβαλλόταν για την Ειδική προσαύξηση, καθώς και του κλάδου μονοσυνταξιούχων του Τ.Σ.Α.Υ. τα οποία καταργούνται από την 1.1.2016.

Μέχρι την 31.12.2016 οι ασφαλιστικές εισφορές του παρόντος άρθρου εξακολουθούν να εισπράττονται από τους υφιστάμενους κατά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος ασφαλιστικούς φορείς.

Τέλος, με απόφαση του Υπουργού Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης, μετά από γνώμη του ΔΣ του Ε.Φ.Κ.Α., εξειδικεύονται οι κατηγορίες αυτοαπασχολούμενων και ελεύθερων επαγγελματιών, καθώς και ο τρόπος υπολογισμού των εισφορών των κατηγοριών αυτών, οι οποίοι μέχρι την έναρξη ισχύος του παρόντος υπάγονταν στην ασφάλιση άλλων Φορέων Κύριας Ασφάλισης, πλην ΟΑΕΕ και ΕΤΑΑ. Μέχρι την έκδοση της Απόφασης αυτής η ασφάλιση και η καταβολή των εισφορών συνεχίζει με το καθεστώς που ίσχυε έως την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου.

c) Άρθρο 40. Εισφορές ασφαλισμένων στον ΟΓΑ

1. Οι ασφαλισμένοι, οι οποίοι βάσει των γενικών ή ειδικών ή καταστατικών διατάξεων του ΟΓΑ, όπως ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του παρόντος, ασφαλίζονταν ως αυτοπασχολούμενοι στην ασφάλιση του Κλάδου Κύριας Ασφάλισης Αγροτών του ΟΓΑ, καταβάλλουν από 1.1.2017, ανεξαρτήτως του χρόνου υπαγωγής στην κοινωνική ασφάλιση, ασφαλιστική εισφορά στον κλάδο κύριας σύνταξης επί του εισοδήματός τους, όπως αυτό καθορίζεται με βάση το καθαρό φορολογητέο εισόδημα από την ασκούμενη αγροτική δραστηριότητα και κάθε άλλη δραστηριότητα που υπάγεται στην ασφάλιση του ΟΓΑ κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος. Στην περίπτωση οικογενειακής αγροτικής εκμετάλλευσης στην οποία απασχολείται ο/η σύζυγος και τα ενήλικα τέκνα ως φορολογητέο εισόδημα καθενός από αυτούς λαμβάνεται το κατώτατο ασφαλιστέο εισόδημα όπως αυτό ορίζεται στην παράγραφο 2 περίπτωση β' του παρόντος άρθρου, εκτός αν το ετήσιο φορολογητέο εισόδημα είναι ανώτερο από το γινόμενο των μελών της εκμετάλλευσης επί της ελάχιστης βάσης υπολογισμού της εισφοράς αναγόμενη σε ετήσια βάση. Σε αυτή την περίπτωση η εισφορά ισούται για όλα τα μέλη της εκμετάλλευσης με το πηλίκο της διαίρεσης του εισοδήματος προς τον αριθμό των μελών της.

2. Το ύψος της μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς για τους ασφαλισμένους της παραγράφου 1 και τους μελλοντικούς ασφαλισμένους της ίδιας κατηγορίας κατ' επάγγελμα αγρότες, ορίζεται από την 1.1.2022 σε ποσοστό 20%, αυξανόμενο σταδιακά από την 1.7.2015 έως την 1.1.2022 ως εξής:

α. από 1.7.2015 έως 31.12.2016 το ύψος της μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς κλάδου κύριας σύνταξης αυξάνεται κατά 3 ποσοστιαίες μονάδες και διαμορφώνεται σε ποσοστό 10%, επί των υφισταμένων κατά την δημοσίευση του νόμου ασφαλιστικών κατηγοριών.

β. Από 1.1.2017 και εφεξής οι υφιστάμενες ασφαλιστικές κατηγορίες καταργούνται και το ποσό της μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς υπολογίζεται ως ποσοστό επί του φορολογητέου εισοδήματος, αναγόμενο σε μηνιαία

βάση, όπως ορίζεται στην παράγραφο 1. Το κατώτατο ασφαλιστέο μηνιαίο εισόδημα ορίζεται ως το ποσό που αναλογεί στο 70% του εκάστοτε προβλεπόμενου κατώτατου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών. Το ανώτατο όριο ασφαλιστέου μηνιαίου εισοδήματος για τον υπολογισμό της μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς αποτελεί το ποσό της παραγράφου 2 του άρθρου 38.

γ. Από 1.1.2017 και έως 31.12.2017 το ποσοστό των μηνιαίων ασφαλιστικών εισφορών επί του φορολογητέου εισοδήματος διαμορφώνεται σε 14%.

δ. Για το διάστημα από 1.1.2018 και έως 31.12.2018 το ύψος της μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς διαμορφώνεται σε ποσοστό 16%, από 1.1.2019 και έως 31.12.2019 αυξάνεται σε ποσοστό 18%, από 1.1.2020 και έως 31.12.2020 διαμορφώνεται σε ποσοστό 19%, από 1.1.2021 και έως 31.12.2021 διαμορφώνεται σε ποσοστό 19.5% και από 1.1.2022 και εντεύθεν διαμορφώνεται στο τελικό ποσοστό 20%.

3. Στους ασφαλισμένους, ανεξαρτήτως του χρόνου υπαγωγής τους στην κοινωνική ασφάλιση, οι οποίοι έως την έναρξη ισχύος του παρόντος υπάγονταν ή θα υπάγονται, βάσει των γενικών ή ειδικών ή καταστατικών διατάξεων του ΟΓΑ όπως ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου, 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 των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου αυτού. ~~Το αυτό ισχύει αναλογικά και για τους ιδιοκτήτες τουριστικών καταλυμάτων των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 2 του ν. 2160/1993 (Α' 118) και του π.δ. 33/1979 (Α' 10), όπως ισχύουν, και γενικά όλων των κυρίων και μη κυρίων καταλυμάτων με το ειδικό σήμα λειτουργίας του ΕΟΤ δυναμικότητας έως και πέντε (5) δωματίων, σε ολόκληρη την Επικράτεια, καθώς και για τους ιδιοκτήτες τουριστικών καταλυμάτων των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 2 του ν. 2160/1993 (Α' 118) και του π.δ. 33/1979 (Α' 10), όπως ισχύουν, και γενικά όλων των κυρίων και μη κυρίων καταλυμάτων με το ειδικό σήμα λειτουργίας του ΕΟΤ δυναμικότητας από έξι (6) μέχρι και δέκα (10) δωματίων, σε όλη την Επικράτεια, που είναι παράλληλα εγγεγραμμένοι στο Μητρώο Αγροτών και Αγροτικών Εκμεταλλεύσεων με βάση τα οριζόμενα στο άρθρο 58 του ν. 4144/2013~~.[19]

4. Οι κατά κύριο επάγγελμα, τουλάχιστον για μία πενταετία, αγρότες, όπως ορίζονται από το Μητρώο Αγροτών, καθώς και τα φυσικά πρόσωπα που εντάσσονται σε επιδοτούμενα προγράμματα αγροτικής ανάπτυξης νέων γεωργών, που εγκαθιστούν φωτοβολταϊκά συστήματα συνολικής ισχύος μέχρι 100kW υπάγονται στις ρυθμίσεις των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου αυτού, αναλογικά εφαρμοζόμενων.

5. Οι ασφαλισμένοι, οι οποίοι έως την έναρξη ισχύος του παρόντος υπάγονταν στην ασφάλιση του ΟΓΑ ως μισθωτοί - ανειδίκευτοι εργάτες, μετακλητοί πολίτες τρίτων χωρών, καταβάλλουν, από 1.1.2017, μηνιαία

[19] Τροποποίηση με σχέδιο νόμου, με προαπαιτούμενα Σεπτεμβρίου 2016.

ασφαλιστική εισφορά για τον κλάδο σύνταξης ως μισθωτοί, εφαρμοζομένων αναλόγως των σχετικών διατάξεων για τους ασφαλισμένους μισθωτούς που προέρχονται από το ΙΚΑ - ΕΤΑΜ. Το ποσοστό της μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς εργοδότη-ασφαλισμένου για την κατηγορία αυτή των ασφαλισμένων διαμορφώνεται ισόποσα και σταδιακά από 1.1.2017 και έως 31.12.2019 ώστε από την 1.1.2020 να έχει διαμορφωθεί στο ύψος του άρθρου 38.

6. Οι απασχολούμενοι στην αγροτική οικονομία πρώην ασφαλισμένοι στον ΟΓΑ, που έχουν ενταχθεί στα επενδυτικά προγράμματα για την αγροτική ανάπτυξη, όπως αυτά του αγροτουρισμού και την αγροβιοτεχνίας, στο πλαίσιο των σχετικών Κανονισμών της Ε.Ε. και χρηματοδοτούνται για το σκοπό αυτόν, υπάγονται στις ρυθμίσεις των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου αυτού, αναλογικά εφαρμοζόμενων.

7. Οι κατά κύριο επάγγελμα αγρότες και αγρότισσες που είναι παράλληλα και μέλη Αγροτικών Συνεταιρισμών, όπως και οι αγρεργάτες που απασχολούνται σε παραγωγούς αγροτικών προϊόντων και ως λιανοπωλητές σε λαϊκές αγορές υπάγονται στις ρυθμίσεις των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου αυτού, αναλογικά εφαρμοζόμενων.

8. Οι ασφαλισμένοι οι οποίοι, σύμφωνα με τις γενικές, ειδικές ή καταστατικές διατάξεις, όπως ίσχυαν έως την έναρξης ισχύος του παρόντος νόμου, υπάγονταν ή θα υπάγονται στον Κλάδο Κύριας Ασφάλισης Αγροτών του ΟΓΑ και οι οποίοι απασχολούνται εποχικά για χρονικό διάστημα μέχρι 150 ημέρες ετησίως σε επιχειρήσεις ή εκμεταλλεύσεις, οι οποίες μεταποιούν, τυποποιούν και διακινούν προϊόντα εδάφους, κτηνοτροφίας, αλιείας, δασοπονίας, θηραματοπονίας και κάθε είδους εκτροφών, συνεχίζουν να ασφαλίζονται ως αυτοτελώς απασχολούμενοι αγρότες, εξαιρούμενοι της ασφάλισης ως μισθωτοί για την απασχόλησή τους αυτή. Το συνολικό χρονικό διάστημα των 150 ημερών μπορεί να κατανεμηθεί κατά τη διάρκεια του έτους, σύμφωνα με τις ανάγκες τις επιχείρησης ή εκμετάλλευσης. Οι ασφαλισμένοι αυτοί υπάγονται στις ρυθμίσεις των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου αυτού, αναλογικά εφαρμοζόμενων.

9. Η πρώιμη παύση της γεωργικής δραστηριότητας σε εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΟΚ) αριθ. 1096/88 του Συμβουλίου της 25ης Απριλίου 1988 σχετικά με την καθιέρωση κοινοτικού καθεστώτος για την ενθάρρυνση της παύσης της γεωργικής δραστηριότητας δεν αποτελεί λόγο διακοπής της ασφάλισης των αγροτών στον Ε.Φ.Κ.Α., τόσο για τους δικαιούχους όσο και τις συζύγους τους. Κατά τη διάρκεια εφαρμογής του μέτρου, και μέχρι συμπλήρωσης του 67ου έτους της ηλικίας τους, οι εντασσόμενοι σε αυτό αγρότες και οι σύζυγοί τους, λογίζονται ως ενεργοί αγρότες σε ό,τι αφορά στα ασφαλιστικά τους δικαιώματα και την ιατροφαρμακευτική τους περίθαλψη. Τα ανωτέρω ισχύουν ακόμα και σε περίπτωση που το μέτρο λήξει πριν τη συμπλήρωση του 67ου έτους ηλικίας των εντασσομένων σε αυτό. Οι ασφαλισμένοι αυτοί υπάγονται στις ρυθμίσεις των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου αυτού, αναλογικά εφαρμοζόμενων.

10. Από 1.1.2017 οι ασφαλισμένοι του παρόντος άρθρου στο Λογαριασμό Αγροτικής Εστίας του ΟΓΑ καταβάλλουν εισφορά υπέρ αυτού, καταργούμενης της κρατικής επιχορήγησης. Η εισφορά βαρύνει τον

ασφαλισμένο και συνεισπράττεται με τις εισφορές για τον κλάδο σύνταξης. Το ποσοστό υπολογισμού της εισφοράς ορίζεται στο 0,25% επί του ασφαλιστέου εισοδήματος, όπως ορίζεται ανωτέρω στην παράγραφο 2 του άρθρου αυτού.

11. Οι διατάξεις του άρθρου 34 του ν. 1140/1981, του άρθρου 2 του ν. 2458/1997, καθώς και της παρ. 7 υποπερίπτωση ια' 6 του ν. 4093/2012, σε ό,τι αφορά στο ανώτατο όριο ηλικίας καταργούνται.

12. Για τον προσδιορισμό του ασφαλιστέου εισοδήματος και άλλες λεπτομέρειες εφαρμογής του άρθρου αυτού εκδίδεται κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης.

2.3.2. Παλιοί ασφαλισμένοι δεύτερο συνταξιοδοτικό δικαίωμα - Καθεστώς ασφάλισης και συνταξιοδότησης των ασφαλισμένων που για την ίδια απασχόληση υπάγονται στην υποχρεωτική ασφάλιση δύο φορέων κύριας ασφάλισης ή ενός φορέα κύριας ασφάλισης και του Δημοσίου

Επί του θέματος αυτού έχει εκδοθεί η ΚΥΑ με αριθ. πρωτ.: Φ. 10043/ οικ.58770/ 1442/ 2016.

Με τις διατάξεις του άρθρου 36 του ν.4387/2016 ρυθμίζεται:

- **Για τους μέχρι 31/12/1992 (παλαιούς) ασφαλισμένους της ανωτέρω κατηγορίας** *δίνεται η δυνατότητα προαιρετικής καταβολής δεύτερης ασφαλιστικής εισφοράς, κατόπιν σχετικής αίτησής τους, προκειμένου να θεμελιώσουν δεύτερο συνταξιοδοτικό δικαίωμα γήρατος ή αναπηρίας ή να προσαυξήσουν το χρόνο ασφάλισής τους*.

Στην περίπτωση αυτή ο ασφαλισμένος καταβάλλει το συνολικό ποσοστό εισφοράς (ασφαλισμένου και εργοδότη), το οποίο ανέρχεται σε 20%.

- Το καθεστώς ασφάλισης και συνταξιοδότησης των ασφαλισμένων ***που ασκούν περισσότερες της μιας επαγγελματικές δραστηριότητες ή για την ίδια επαγγελματική δραστηριότητα έχουν υποχρέωση υπαγωγής στην ασφάλιση περισσότερων του ενός φορέων κοινωνικής ασφάλισης ή του Δημοσίου***, βάσει
  - ✓ των γενικών,
  - ✓ ειδικών ή
  - ✓ καταστατικών διατάξεων των εντασσόμενων στον ΕΦΚΑ φορέων,

όπως ίσχυαν μέχρι την έναρξη ισχύος του ν.4387/2016.

- Το καθεστώς ασφάλισης και συνταξιοδότησης των ασφαλισμένων ***που για την ίδια απασχόληση υπάγονται στην υποχρεωτική ασφάλιση δύο φορέων κύριας ασφάλισης ή ενός φορέα κύριας ασφάλισης και του Δημοσίου*** όπως για παράδειγμα:
- μηχανικός του Δημοσίου που υπάγεται υποχρεωτικά στην ασφάλιση του Δημοσίου και του ΕΤΑΑ - ΤΣΜΕΔΕ ή
- ιατρός του ΕΣΥ που υπάγεται υποχρεωτικά στην ασφάλιση του Δημοσίου και του ΕΤΑΑ - ΤΣΑΥ).

Αναλυτικά η εν λόγω απόφαση έχει ως εξής:

Κ.Υ.Α. αριθ. πρωτ.: Φ. 10043/ οικ.58770/ 1442/ 2016 Εφαρμογή του άρθρου 36 του ν.4387/2016 σε ασφαλισμένους του ΕΤΑΑ

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ,

ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΙ

ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ Αθήνα, 19 / 12 / 2016

ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ

ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Αριθ. Πρωτ. : Φ.10043 / οικ.58770 / 1442

Δ/ΝΣΗ ΚΥΡΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

ΑΥΤΟΑΠΑΣΧΟΛΟΥΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΑΓΡΟΤΩΝ (Δ14)

ΤΜΗΜΑ : Α'

Πληροφορίες : Ε. Ράπτη

Τηλέφωνο : 210 - 3368109

Δ/ΝΣΗ ΚΥΡΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

ΜΙΣΘΩΤΩΝ ΚΑΙ ΑΣΘΕΝΕΙΑΣ (Δ13)

ΤΜΗΜΑ : Δ'

Πληροφορίες : Βασίλης Δρακόπουλος

Τηλέφωνο : 210 - 3368103

Δ/ΝΣΗ ΠΡΟΣΘΕΤΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (Δ15)

ΤΜΗΜΑ: Β'

Πληροφορίες : Παναγιώτα Καρατσακλή

Τηλέφωνο : 210 - 3368162

Ταχ. Δ/νση : Σταδίου 29

Ταχ. Κώδικας : 10110 - Αθήνα

FAX : 210 - 3368116

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ

ΓΕΝΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟ ΤΟΥ ΚΡΑΤΟΥΣ

ΓΕΝΙΚΗ Δ/ΝΣΗ ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

Δ/ΝΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ

ΤΜΗΜΑ Β': Συνταξιοδοτικής Πολιτικής

Τηλ : 213 - 2126701

FAX : 213 - 2126778

E - mail : dne@glk.gr

ΘΕΜΑ : «**Εφαρμογή του άρθρου 36 του ν.4387/2016 σε ασφαλισμένους του ΕΤΑΑ**»

Με τις διατάξεις του άρθρου 36 του ν.4387/2016 ρυθμίζεται το καθεστώς ασφάλισης και συνταξιοδότησης των ασφαλισμένων που ασκούν περισσότερες της μιας επαγγελματικές δραστηριότητες ή για την ίδια επαγγελματική δραστηριότητα έχουν υποχρέωση υπαγωγής στην ασφάλιση περισσότερων του ενός φορέων κοινωνικής ασφάλισης ή του Δημοσίου, βάσει των γενικών, ειδικών ή καταστατικών διατάξεων των εντασσόμενων στον ΕΦΚΑ φορέων, όπως ίσχυαν μέχρι την έναρξη ισχύος του ν.4387/2016.

Ειδικότερα, με τις παραγράφους 3, 4 και 5 ρυθμίζεται το καθεστώς ασφάλισης και συνταξιοδότησης των ασφαλισμένων που για την ίδια απασχόληση υπάγονται στην υποχρεωτική ασφάλιση δύο φορέων κύριας ασφάλισης ή ενός φορέα κύριας ασφάλισης και του Δημοσίου (π.χ μηχανικός του Δημοσίου που υπάγεται υποχρεωτικά στην ασφάλιση του Δημοσίου και του ΕΤΑΑ - ΤΣΜΕΔΕ ή ιατρός του ΕΣΥ που υπάγεται υποχρεωτικά στην ασφάλιση του Δημοσίου και του ΕΤΑΑ - ΤΣΑΥ).

Α. Καταβολή Εισφοράς

Ι. Με τις διατάξεις της παρ. 3 του ανωτέρω άρθρου προβλέπεται ότι οι ασφαλισμένοι, πριν και μετά την 1/1/1993, για τους οποίους για την ίδια απασχόληση προκύπτει υποχρέωση ασφάλισης σε περισσότερους του ενός φορείς κύριας ασφάλισης, συμπεριλαμβανομένου του Δημοσίου, καταβάλλουν υποχρεωτικά από 1/1/2017 μία ασφαλιστική εισφορά, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 38 του ν.4387/2016 για τους εμμίσθους ασφαλισμένους.

Για τους μέχρι 31/12/1992 (παλαιούς) ασφαλισμένους της ανωτέρω κατηγορίας *δίνεται η δυνατότητα προαιρετικής καταβολής δεύτερης ασφαλιστικής εισφοράς, κατόπιν σχετικής αίτησής τους, προκειμένου να θεμελιώσουν δεύτερο συνταξιοδοτικό δικαίωμα γήρατος ή αναπηρίας ή να προσαυξήσουν το χρόνο ασφάλισής τους*.

Στην περίπτωση αυτή ο ασφαλισμένος καταβάλλει το συνολικό ποσοστό εισφοράς (ασφαλισμένου και εργοδότη), το οποίο ανέρχεται σε 20%.

Συνεπώς, από 1/1/2017 και μετά προκύπτει υποχρέωση καταβολής μίας υποχρεωτικής ασφαλιστικής εισφοράς (υπέρ ΕΦΚΑ), το ύψος της οποίας καθορίζεται σε 6,67% για τον ασφαλισμένο και σε 13,33% για τον εργοδότη (με κατά περίπτωση μεταβατικές διατάξεις μέχρι 31-12-2019), επί των αποδοχών του ασφαλισμένου, σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 5 (παρ. 2γ) και 38 του ν.4387/2016, καθώς και στην αριθμ.111482/0092/2016 ΚΥΑ (Β' 4005).

Το ύψος της εισφοράς για την προαιρετική ασφάλιση ορίζεται σε 20%, επί των αποδοχών σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 38 του ν.4387/2016 και παρακρατείται από τον εργοδότη και αποδίδεται στον ΕΦΚΑ.

Το δικαίωμα καταβολής δεύτερης ασφαλιστικής εισφοράς μπορεί να ασκηθεί οποτεδήποτε. Επίσης, λόγω του προαιρετικού της χαρακτήρα, μπορεί να διακοπεί οποτεδήποτε, χωρίς αναδρομικότητα, ο δε ασφαλισμένος, μπορεί να επανέλθει με νέα αίτησή του και να συνεχίσει την προαιρετική καταβολή, για όσες φορές επιθυμεί.

Επισημαίνεται όμως ότι, οι σύμφωνα με τα προαναφερόμενα καταβληθείσες εισφορές σε καμία περίπτωση δεν επιστρέφονται.

ΙΙ. Ως προς την επικουρική ασφάλιση τα ανωτέρω πρόσωπα ασφαλίζονται στον κλάδο επικουρικής ασφάλισης του Ε.Τ.Ε.Α.Ε.Π. καταβάλλοντας την εισφορά των εμμίσθων ασφαλισμένων.

Ως προς την ασφάλιση για πρόνοια οι ασφαλισμένοι, πριν και μετά την 1/1/1993, για τους οποίους για την ίδια απασχόληση προκύπτει υποχρέωση ασφάλισης σε περισσότερους του ενός φορείς πρόνοιας, καταβάλλουν υποχρεωτικά από 1/1/2017 μία ασφαλιστική εισφορά στον κλάδο εφάπαξ παροχών του Ε.Τ.Ε.Α.Ε.Π., μετά από επιλογή τους.

Για τους ασφαλισμένους της ανωτέρω κατηγορίας δίνεται η δυνατότητα προαιρετικής καταβολής δεύτερης ασφαλιστικής εισφοράς αν αυτό προβλέπεται από την ισχύουσα νομοθεσία, κατόπιν σχετικής αίτησης. Στην περίπτωση αυτή ο ασφαλισμένος καταβάλλει το συνολικό ποσοστό εισφοράς (ασφαλισμένου και εργοδότη).

Συνεπώς, από 1/1/2017 και μετά προκύπτει υποχρέωση καταβολής μίας υποχρεωτικής ασφαλιστικής εισφοράς για πρόνοια υπέρ ΕΤΕΑΕΠ, το ύψος της οποίας καθορίζεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθ. 35 του ν. 4387/2016.

ΙΙΙ. Όσον αφορά στην ασφαλιστική εισφορά υπέρ υγειονομικής περίθαλψης εφαρμόζεται υποχρεωτικά η παρ. 1 του άρθρου 41.

Ειδικότερα, η εισφορά υπολογίζεται σε ποσοστό 7,10% και κατανέμεται κατά ποσοστό 6,45% για παροχές σε είδος (εκ του οποίου 2,15% βαρύνει τον ασφαλισμένο και 4,30% βαρύνει τον εργοδότη), και ποσοστό 0,65% για παροχές σε χρήμα (εκ του οποίου 0,40% βαρύνει τον ασφαλισμένο και 0,25% βαρύνει τον εργοδότη).

Για τους υπακτέους στον ΕΦΚΑ - προερχόμενους από το ΕΤΑΑ - ΤΣΑΥ εξακολουθεί να καταβάλλεται και η εισφορά υπέρ της Στέγης Υγειονομικών, όπως ισχύει (2€ μηνιαίως).

Σε περίπτωση επιλογής προαιρετικής καταβολής δεύτερης ασφαλιστικής εισφοράς δεν καταβάλλεται δεύτερη εισφορά υπέρ υγειονομικής περίθαλψης.

Παράδειγμα 1

Μηχανικός του Δημοσίου, ασφαλισμένος μέχρι 31/12/1992 (παλαιός ασφαλισμένος) που έχει διοριστεί στο Δημόσιο μέχρι την ανωτέρω ημερομηνία, υπάγεται σήμερα υποχρεωτικά στην ασφάλιση του Δημοσίου και του ΕΤΑΑ - ΤΣΜΕΔΕ. Από 1/1/2017 και μετά, ο εν λόγω ασφαλισμένος καταβάλλει μία ασφαλιστική εισφορά υπέρ ΕΦΚΑ. Μέχρι 31/12/2016, για το εν λόγω ασφαλισμένο οι ασφαλιστικές εισφορές έχουν διαμορφωθεί ως εξής:

α. Για την ασφάλιση του Δημοσίου, ο ασφαλισμένος καταβάλλει εισφορά ύψους 6,67% και δεν προβλέπεται εργοδοτική εισφορά

β. Για την ασφάλιση του ΤΣΜΕΔΕ, ο ασφαλισμένος καταβάλλει εισφορά ύψους 6,67% και ο εργοδότης ύψους 13,33%.

Συνεπώς, από 1/1/2017, για την υποχρεωτική ασφάλιση καταβάλλεται μηνιαία εισφορά ύψους 6,67% από τον ασφαλισμένο και 13,33% από τον εργοδότη, επί των αποδοχών του ασφαλισμένου, σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 5 (παρ. 2γ) και 38 του ν.4387/2016, καθώς και στην αριθμ. 111482/0092/30.11.2016 ΚΥΑ (Β' 4005). Εάν ο εν λόγω ασφαλισμένος επιλέξει να καταβάλλει προαιρετικά δεύτερη ασφαλιστική εισφορά, το ύψος αυτής διαμορφώνεται σε 20% επί των αποδοχών, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 38 του ν.4387/2016.

Παράδειγμα 2

Ιατρός του ΕΣΥ, ασφαλισμένος μέχρι 31/12/1992 (παλαιός ασφαλισμένος) που έχει διοριστεί στο Δημόσιο μέχρι την ανωτέρω ημερομηνία, υπάγεται σήμερα υποχρεωτικά στην ασφάλιση του Δημοσίου και του ΕΤΑΑ - ΤΣΑΥ. Από 1/1/2017 και μετά, ο εν λόγω ασφαλισμένος καταβάλλει μία ασφαλιστική εισφορά υπέρ ΕΦΚΑ. Μέχρι 31/12/2016, για τον εν λόγω ασφαλισμένο οι ασφαλιστικές εισφορές έχουν διαμορφωθεί ως εξής:

α. Για την ασφάλιση του Δημοσίου, ο ασφαλισμένος καταβάλλει εισφορά ύψους 6,67% και δεν προβλέπεται εργοδοτική εισφορά

β. Για την ασφάλιση του ΤΣΑΥ, ο ασφαλισμένος καταβάλλει εισφορά ύψους €188,30 και ο εργοδότης ύψους 13,33%.

Συνεπώς, από 1/1/2017, για την υποχρεωτική ασφάλιση καταβάλλεται μηνιαία εισφορά ύψους 6,67% από τον ασφαλισμένο και 13,33% από τον εργοδότη, επί των αποδοχών, σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 5 (παρ. 2γ) και 38 του ν.4387/2016, καθώς και στην αριθμ. 111482/0092/30.11.2016 ΚΥΑ (Β' 4005).

Εάν ο εν λόγω ασφαλισμένος επιλέξει να καταβάλλει προαιρετικά δεύτερη ασφαλιστική εισφορά, το ύψος αυτής διαμορφώνεται σε 20% επί των αποδοχών, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 38 του ν.4387/2016.

Παράδειγμα 3

Φαρμακοποιός του Δημοσίου, ασφαλισμένος μέχρι 31/12/1992 (παλαιός ασφαλισμένος) που έχει διοριστεί στο Δημόσιο μέχρι την ανωτέρω ημερομηνία, υπάγεται σήμερα υποχρεωτικά στην ασφάλιση του Δημοσίου και του ΕΤΑΑ - ΤΣΑΥ. Από 1/1/2017 και μετά, ο εν λόγω ασφαλισμένος καταβάλλει μία ασφαλιστική εισφορά υπέρ ΕΦΚΑ.

Μέχρι 31/12/2016, για το εν λόγω ασφαλισμένο οι ασφαλιστικές εισφορές έχουν διαμορφωθεί ως εξής:

- α. Για την ασφάλιση του Δημοσίου, ο ασφαλισμένος καταβάλλει εισφορά ύψους 6,67% και δεν προβλέπεται εργοδοτική εισφορά
- β. Για την ασφάλιση του ΤΣΑΥ, ο ασφαλισμένος καταβάλλει εισφορά ύψους €188,30 και δεν προβλέπεται εργοδοτική εισφορά

Συνεπώς, από 1/1/2017, για την υποχρεωτική ασφάλιση καταβάλλεται μηνιαία εισφορά ύψους

- 6,67% από τον ασφαλισμένο και 3,34% από τον εργοδότη από 1/1/2017
- Μεταβατική προσαρμογή της εργοδοτικής εισφοράς:
  - ✓ 6,67% από 1/1/2018,

- ✓ 10,00% από 1/1/2019 και
- ✓ 13,33% από 1/1/2020,

- επί των αποδοχών, σύμφωνα με τα στα άρθρα 5 (παρ. 2γ) και 38 του ν.4387/2016, καθώς και
- στην αριθμ. 111482/0092/30.11.2016 ΚΥΑ (Β' 4005).

Εάν ο εν λόγω ασφαλισμένος επιλέξει να καταβάλλει προαιρετικά δεύτερη ασφαλιστική εισφορά, το ύψος αυτής διαμορφώνεται σε 20% επί των αποδοχών, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 38 του ν.4387/2016.

Παράδειγμα 4

Δικαστικός υπάλληλος, ασφαλισμένος μέχρι 31/12/1992 (παλαιός ασφαλισμένος) που έχει διοριστεί στο Δημόσιο μέχρι την ανωτέρω ημερομηνία, υπάγεται σήμερα υποχρεωτικά στην ασφάλιση του Δημοσίου και του ΕΤΑΑ - Τομέας Ασφάλισης Νομικών. Από 1/1/2017 και μετά, ο εν λόγω ασφαλισμένος καταβάλλει μία ασφαλιστική εισφορά υπέρ ΕΦΚΑ.

Μέχρι 31/12/2016, για το εν λόγω ασφαλισμένο οι ασφαλιστικές εισφορές έχουν διαμορφωθεί ως εξής:

α. Για την ασφάλιση του Δημοσίου, ο ασφαλισμένος καταβάλλει εισφορά ύψους 6,67% και δεν προβλέπεται εργοδοτική εισφορά

β. Για την ασφάλιση του Τομέα Ασφάλισης Νομικών, ο ασφαλισμένος καταβάλλει εισφορά ύψους €61,66 και δεν προβλέπεται εργοδοτική εισφορά

Συνεπώς, από 1/1/2017, για την υποχρεωτική ασφάλιση καταβάλλεται μηνιαία εισφορά ύψους

- 6,67% από τον ασφαλισμένο και 3,34% από τον εργοδότη από 1/1/2017
- μεταβατική προσαρμογή της εργοδοτικής εισφοράς:
  - ✓ 6,67% από 1/1/2018,
  - ✓ 10,00% από 1/1/2019 και
  - ✓ 13,33% από 1/1/2020,
- επί των αποδοχών, σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 5 (παρ. 2γ) και 38 του ν.4387/2016, καθώς και
- στην αριθμ. 111482/0092/30.11.2016 ΚΥΑ (Β' 4005).

Εάν ο εν λόγω ασφαλισμένος επιλέξει να καταβάλλει προαιρετικά δεύτερη ασφαλιστική εισφορά, το ύψος αυτής διαμορφώνεται σε 20% επί των αποδοχών, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 38 του ν.4387/2016.

Παράδειγμα 5

Μηχανικός του Δημοσίου, ασφαλισμένος μέχρι 31/12/1992 (παλαιός ασφαλισμένος) που έχει διοριστεί στο Δημόσιο μετά την 1/1/1993, υπάγεται σήμερα υποχρεωτικά στην ασφάλιση του ΕΤΑΑ - ΤΣΜΕΔΕ και προαιρετικά στο Δημόσιο. Από 1/1/2017 και μετά, ο εν λόγω ασφαλισμένος καταβάλλει μία ασφαλιστική εισφορά υπέρ ΕΦΚΑ. Μέχρι 31/12/2016, για το εν λόγω ασφαλισμένο οι ασφαλιστικές εισφορές έχουν διαμορφωθεί ως εξής:

α. Για την ασφάλιση του ΤΣΜΕΔΕ, ο ασφαλισμένος καταβάλλει εισφορά ύψους 6,67% και ο εργοδότης εισφορά ύψους 13,33%.

β. Για την προαιρετική ασφάλιση του Δημοσίου ο ασφαλισμένος καταβάλλει εισφορά ύψους 6,67%

Συνεπώς, από 1/1/2017, για την υποχρεωτική ασφάλιση καταβάλλεται μηνιαία εισφορά ύψους 6,67% από τον ασφαλισμένο και 13,33% από τον εργοδότη, επί των αποδοχών σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 5 (παρ. 2γ) και 38 του ν.4387/2016, καθώς και στην αριθμ. 111482/0092/30.11.2016 ΚΥΑ (Β' 4005).

Εάν ο εν λόγω ασφαλισμένος συνεχίσει την προαιρετική του ασφάλιση εξακολουθεί να καταβάλλει μηνιαία εισφορά ύψους 6,67% επί των αποδοχών, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 38 του ν.4387/2016.

Παράδειγμα 6

Οδοντίατρος του ΕΣΥ, ασφαλισμένος από 1/1/1993 (νέος ασφαλισμένος) υπάγεται σήμερα υποχρεωτικά στην ασφάλιση του ΕΤΑΑ - ΤΣΑΥ, καταβάλλοντας ο ασφαλισμένος εισφορά ύψους 6,67% και ο εργοδότης 13,33%.

Από 1/1/2017 και μετά, ο εν λόγω ασφαλισμένος καταβάλλει μία ασφαλιστική εισφορά υπέρ ΕΦΚΑ, ύψους 6,67% για τον ασφαλισμένο και 13,33% για τον εργοδότη, επί των αποδοχών, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 38 του ν.4387/2016.

Εάν πρόκειται για οδοντίατρο του Δημοσίου, για τον οποίο δεν προβλέπεται η καταβολή εργοδοτικής εισφοράς, το ύψος της υποχρεωτικής εισφοράς ανέρχεται σε 6,67% για τον ασφαλισμένο και σε 3,33% για τον εργοδότη από 1/1/2017 (μεταβατική προσαρμογή της εργοδοτικής εισφοράς : 6,67% από 1/1/2018, 10,00% από 1/1/2019 και 13,33% από 1/1/2020), επί των αποδοχών, σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 5 (παρ. 2γ) και 38 του ν.4387/2016, καθώς και στην αριθμ. 111482/0092/30.11.2016 ΚΥΑ (Β' 4005).

Β. Αξιοποίηση του χρόνου ασφάλισης

Σύμφωνα με την παρ. 5 του κοινοποιούμενου άρθρου, για τον υπολογισμό της ανταποδοτικής σύνταξης των προσώπων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των παρ. 3 και 4 για τον υπολογισμό του ανταποδοτικού μέρους της σύνταξης έχουν εφαρμογή οι διατάξεις των άρθρων 8 και 28 του ν.4387/2016, και η επιπλέον παροχή, για κάθε έτος που έχει καταβληθεί επιπλέον εισφορά, θα υπολογίζεται με ετήσιο συντελεστή αναπλήρωσης 0,075% για κάθε μία ποσοστιαία μονάδα (1%) επιπλέον εισφοράς. Ο συντάξιμος μισθός σε αυτή την περίπτωση προκύπτει λαμβάνοντας υπόψη τη βάση υπολογισμού της επιπλέον εισφοράς.

Επισημαίνουμε ότι ο χρόνος από 1/1/2017 και εφεξής θεωρείται ως χρόνος ασφάλισης στον ΕΦΚΑ, και οι ασφαλισμένοι θα επιλέγουν κατά τη συνταξιοδότησή τους σε ποιόν από τους ενταχθέντες στον ΕΦΚΑ φορείς κύριας ασφάλισης ή το Δημόσιο θα προσμετρήσουν το χρόνο αυτό.

Από τον συνδυασμό των παρ. 4 και 5 του κοινοποιούμενου άρθρου, διακρίνονται οι εξής περιπτώσεις ως προς την αξιοποίηση του χρόνου ασφάλισης:

α) οι μέχρι 31/12/1992 ασφαλισμένοι που είχαν υποχρεωτικά δύο φορείς ασφάλισης (για παράδειγμα Δημόσιο και ΤΣΜΕΔΕ ή Δημόσιο και ΤΣΑΥ), εάν

δεν προβούν σε προαιρετική ασφάλιση για τη θεμελίωση δεύτερου συνταξιοδοτικού δικαιώματος λόγω γήρατος ή αναπηρίας, θα λάβουν προσαύξηση της ανταποδοτικής σύνταξής τους, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 5 του κοινοποιούμενου άρθρου, για το χρόνο ασφάλισης που έχουν πραγματοποιήσει μέχρι 31/12/2016 στο φορέα κύριας ασφάλισης ή το Δημόσιο χωρίς να ελέγχεται εάν πληρούνται οι προϋποθέσεις συνταξιοδότησης του δεύτερου φορέα.

Παράδειγμα 7

Μηχανικός του Δημοσίου με υποχρεωτική ασφάλιση στο Δημόσιο και το ΤΣΜΕΔΕ, καταβάλλει από 1/1/2017 στον ΕΦΚΑ μόνο την προβλεπόμενη υποχρεωτική εισφορά (6,67% εισφορά ασφαλισμένου, 13,33% εισφορά εργοδότη).

Ο ασφαλισμένος επιλέγει κατά τη συνταξιοδότησή του να προσμετρήσει το χρόνο ασφάλισης στον ΕΦΚΑ στο χρόνο ασφάλισης του Δημοσίου που έχει πραγματοποιηθεί μέχρι 31/12/2016, προκειμένου να συνταξιοδοτηθεί με προϋποθέσεις Δημοσίου. Στην περίπτωση αυτή ο ασφαλισμένος θα λάβει ανταποδοτική σύνταξη σύμφωνα με το άρθρο 8 του ν.4387/2016 για το χρόνο ασφάλισης στο Δημόσιο και τον ΕΦΚΑ, και προσαύξηση της ανταποδοτικής σύνταξης σύμφωνα με την παρ. 5 για το χρόνο ασφάλισης στο ΤΣΜΕΔΕ μέχρι 31/12/2016.

Αντίστοιχα, ο ασφαλισμένος μπορεί να επιλέξει κατά τη συνταξιοδότησή του να προσμετρήσει το χρόνο ασφάλισης στον ΕΦΚΑ στο χρόνο ασφάλισης του ΤΣΜΕΔΕ, που έχει πραγματοποιηθεί μέχρι 31/12/2016, προκειμένου να συνταξιοδοτηθεί με προϋποθέσεις ΤΣΜΕΔΕ. Στην περίπτωση αυτή ο ασφαλισμένος θα λάβει ανταποδοτική σύνταξη σύμφωνα με τα άρθρα 8 και 28 του ν.4387/2016 για το χρόνο ασφάλισης στο ΤΣΜΕΔΕ και τον ΕΦΚΑ, και προσαύξηση της ανταποδοτικής σύνταξης σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 17 του ν.4387/2016.

β) οι μέχρι 31/12/1992 ασφαλισμένοι που είχαν υποχρεωτικά δύο φορείς ασφάλισης (για παράδειγμα Δημόσιο και ΤΣΜΕΔΕ ή Δημόσιο και ΤΣΑΥ), εάν προβούν σε προαιρετική ασφάλιση για τη θεμελίωση δεύτερου συνταξιοδοτικού δικαιώματος λόγω γήρατος ή αναπηρίας, θα λάβουν δεύτερη ανταποδοτική σύνταξη, σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 8 και 28 του ν.4387/2016. Στην περίπτωση αυτή για τη χορήγηση της δεύτερης ανταποδοτικής σύνταξης ελέγχεται εάν κατά την ημερομηνία συνταξιοδότησης πληρούνται οι προϋποθέσεις λήψης δεύτερης σύνταξης γήρατος ή αναπηρίας, σύμφωνα με τα ισχύοντα για τους διπλοσυνταξιούχους (67ο έτος της ηλικίας και 20 έτη ασφάλισης ή 16 έτη ασφάλισης για μειωμένη σύνταξη κατά 50% ή οι προϋποθέσεις που ισχύουν ανά φορέα για τη λήψη σύνταξης σε περίπτωση ταυτόχρονης συνταξιοδότησης ή 12 έτη ασφάλισης για συνταξιοδότηση λόγω αναπηρίας).

Εάν δεν συμπληρώνονται οι προϋποθέσεις για τη λήψη δεύτερη ανταποδοτικής σύνταξης, ο ασφαλισμένος λαμβάνει προσαύξηση της πρώτης ανταποδοτικής σύνταξης, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 5 του κοινοποιούμενου άρθρου.

Εάν τα εν λόγω πρόσωπα έχουν θεμελιωμένο συνταξιοδοτικό δικαίωμα για τη λήψη δεύτερης ανταποδοτικής σύνταξης μέχρι 31/12/2016, έχουν τη

δυνατότητα να μην προβούν σε προαιρετική καταβολή ασφαλιστικής εισφοράς από 1-1-2017, θα λάβουν όμως δεύτερη ανταποδοτική σύνταξη, για το χρόνο ασφάλισης που έχουν συμπληρώσει μέχρι 31/12/2016.

Σημειώνουμε ότι το δικαίωμα για τη λήψη της δεύτερης ανταποδοτικής σύνταξης λόγω γήρατος ή αναπηρίας θα πρέπει να έχει θεμελιωθεί κατά την ημερομηνία υποβολής της αίτησης συνταξιοδότησης. Σε αντίθετη περίπτωση ο ασφαλισμένος λαμβάνει προσαύξηση της ανταποδοτικής σύνταξης, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 5 του κοινοποιούμενου άρθρου.

Παράδειγμα 8

Μηχανικός του Δημοσίου με υποχρεωτική ασφάλιση στο Δημόσιο και το ΤΣΜΕΔΕ, καταβάλλει από 1/1/2017 στον ΕΦΚΑ την προβλεπόμενη υποχρεωτική εισφορά (6,67% εισφορά ασφαλισμένου, 13,33% εισφορά εργοδότη) και την προαιρετική εισφορά ύψους 20%.

Εάν ο ασφαλισμένος κατά την ημερομηνία υποβολής της αίτησης συνταξιοδότησης στον ΕΦΚΑ έχει θεμελιωμένο συνταξιοδοτικό δικαίωμα τόσο με τις προϋποθέσεις του Δημοσίου όσο και με τις προϋποθέσεις του ΤΣΜΕΔΕ, τότε ο ασφαλισμένος θα λάβει δύο ανταποδοτικές συντάξεις σύμφωνα με τα άρθρα 8 και 28 του ν.4387/2016:

α. η πρώτη ανταποδοτική σύνταξη θα αφορά το χρόνο ασφάλισης μέχρι 31/12/2016 σε έναν από τους δύο προγενέστερους φορείς (Δημόσιο ή ΤΣΜΕΔΕ) και τον χρόνο υποχρεωτικής ασφάλισης στον ΕΦΚΑ από 1/1/2017.

β. η δεύτερη ανταποδοτική σύνταξη θα αφορά το χρόνο ασφάλισης μέχρι 31/12/2016 στον έτερο από τους δύο προγενέστερους φορείς (Δημόσιο ή ΤΣΜΕΔΕ) και το χρόνο προαιρετικής ασφάλισης στον ΕΦΚΑ από 1/1/2017.

Αντίθετα, εάν κατά την ημερομηνία υποβολής της αίτησης συνταξιοδότησης στον ΕΦΚΑ ο ασφαλισμένος θεμελιώνει συνταξιοδοτικό δικαίωμα με βάση τις προϋποθέσεις ενός μόνο φορέα (για παράδειγμα του Δημοσίου), ο ασφαλισμένος θα λάβει μία ανταποδοτική σύνταξη για το χρόνο ασφάλισης στο Δημόσιο μέχρι 31/12/2016 και το χρόνο υποχρεωτικής ασφάλισης στον ΕΦΚΑ από 1/1/2017, ενώ για το χρόνο ασφάλισης στο ΤΣΜΕΔΕ μέχρι 31/12/2016 και τον προαιρετικό χρόνο ασφάλισης στον ΕΦΚΑ από 1/1/2017 θα λάβει προσαύξηση της ανταποδοτικής σύνταξης, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 5 του κοινοποιούμενου άρθρου.

γ) οι από 1/1/1993 ασφαλισμένοι που βάσει του άρθρου 39 του ν.2084/1992, όπως ίσχυε είχαν έναν υποχρεωτικό φορέα ασφάλισης, εξακολουθούν να καταβάλλουν μία υποχρεωτική ασφαλιστική εισφορά και συνεπώς θα λάβουν ανταποδοτική σύνταξη σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 8 και 28 του ν.4387/2016.

Σε περίπτωση που είχαν υπαχθεί σε προαιρετική ασφάλιση, μπορούν να συνεχίσουν την προαιρετική ασφάλισή τους προκειμένου να λάβουν δεύτερη ανταποδοτική σύνταξη, εφόσον πληρούνται οι σχετικές προϋποθέσεις συνταξιοδότησης λόγω γήρατος ή αναπηρίας. Εάν τα πρόσωπα αυτά διακόψουν την προαιρετική τους ασφάλιση χωρίς να θεμελιωθεί συνταξιοδοτικό δικαίωμα, τότε για το χρόνο προαιρετικής ασφάλισης πριν και μετά την 1/1/2017 θα λάβουν προσαύξηση της ανταποδοτικής σύνταξης, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 5 του κοινοποιούμενου άρθρου.

Ο ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΥΠΟΥΡΓΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

Γ. ΧΟΥΛΙΑΡΑΚΗΣ

Ο ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ, ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ

Α. ΠΕΤΡΟΠΟΥΛΟΣ

2.3.3. Ποσοστό της μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς για τον κλάδο σύνταξης

Το ποσοστό της μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς για τον ***κλάδο σύνταξης που θα καταβάλλουν παλαιοί και νέοι ασφαλισμένοι οι οποίοι κατά την έναρξη ισχύος του νόμου υπάγονται ή θα υπάγονταν στην υποχρεωτική ασφάλιση του ΟΑΕΕ, ανέρχεται μηνιαίως σε ποσοστό 20% από 1/1/2017***.

Μειωμένες εισφορές

Ειδικότερα:

- Για όσους ***υπάγονται ή θα υπάγονταν κατά την έναρξη ισχύος του νόμου στην ασφάλιση του ΕΤΑΑ***, καθώς και
- Για τους αυτοαπασχολούμενους αποφοίτους σχολών ανώτατης εκπαίδευσης που είναι εγγεγραμμένοι σε επιστημονικούς συλλόγους ή επιμελητήρια που έχουν τη νομική μορφή Νομικού Προσώπου Δημοσίου Δικαίου[20],

Το ***ποσοστό της μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς για τον κλάδο σύνταξης ανέρχεται μηνιαίως***

Ποσοστό	Έτη από την υπαγωγή στην ασφάλιση,
14%	για τα δύο πρώτα έτη (1ο και 2ο έτος)
17%	για τα επόμενα 3 έτη (3ο, 4ο και 5ο έτος) και
20%	μετά το 5ο έτος (από το 6ο έτος)

Στην περίπτωση αυτή ***το υπολειπόμενο ποσοστό 20% μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς κατά τα 5 πρώτα έτη, αποτελεί ασφαλιστική οφειλή*** *η οποία εξοφλείται κατά 1/5 κατ' έτος στα έτη που το φορολογητέο εισόδημα υπερβαίνει το ποσό των 18.000 ευρώ και όχι πέραν της συμπλήρωσης 15 ετών*.

Διατάξεις νόμου –πριν την ισχύ του 4387/2016- που προβλέπουν την καταβολή μειωμένων ασφαλιστικών εισφορών για τους ασφαλισμένους προερχόμενους από το Ε.Τ.Α.Α., κατά την πρώτη πενταετία υπαγωγής στην ασφάλιση, καταργούνται από 1.1.2017.

Τυχόν υψηλότερα ή χαμηλότερα ποσοστά στον κλάδο σύνταξης που προβλέπονται κατά την έναρξη ισχύος του νόμου, αναπροσαρμόζονται σταδιακά και από 1/1/2017 ώστε από 1/1/2021 να είναι 20%.

[20] Αφορά και τα μέλη του ΟΕΕ, που είναι ασφαλισμένοι στον ΟΑΕΕ και όχι στον ΕΤΑΑ.

2.4. Εισόδημα υπολογισμού της ασφαλιστικής Εισφοράς

2.4.1. Βάση υπολογισμού και φόρμες υπολογισμού

Το ύψος της μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς υπολογίζεται από το γινόμενο του ανωτέρω ποσοστού 20% επί του μηνιαίου καθαρού φορολογητέου εισοδήματος από την άσκηση της δραστηριότητάς τους κατά το προηγούμενο φορολογικό έτος.

Εισφορές μηνιαίες κλάδου σύνταξης	=	Φορολογητέο εισόδημα (μετά την αφαίρεση των εισφορών του έτους) προηγούμενου φορολογικού έτους [1] / 12	*	20%

[1] *Βάση υπολογισμού των πάσης φύσεως ασφαλιστικών εισφορών κατά την έννοια των εν λόγω αποφάσεων προκύπτει από το πιο **πρόσφατο εκκαθαρισμένο φορολογικό έτος**. Τυχόν διαφορά που προκύπτει μετά από τον υπολογισμό των προβλεπόμενων ασφαλιστικών εισφορών βάσει του πραγματικού εισοδήματος του προηγούμενου φορολογικού έτους κατά την έννοια της παρ. 2 του παρόντος αναζητείται και συμψηφίζεται ισομερώς κατανεμημένη σε μηνιαία βάση έως το μήνα Δεκέμβριο εκάστου έτους*.

Μηνιαίες Εισφορές Α εξαμήνου κλάδου σύνταξης	=	Φορολογητέο εισόδημα (μετά την αφαίρεση των εισφορών του έτους) **προ προηγούμενου** φορολογικού έτους / 12	*	20%
Μηνιαίες Εισφορές Β εξαμήνου και εκκαθάριση Α Εξαμήνου κλάδου σύνταξης	=	Φορολογητέο εισόδημα me b;ash **πρόσφατο εκκαθαρισμένο φορολογικό έτος** / 12	*	20%

Με την εκκαθάριση του προηγούμενου έτους γίνεται επανυπολογισμός των εισφορών και διαπίστωση του προς συμψηφισμό ποσού των εισφορών το οποίο θα κατανεμηθεί ισόποσα στο υπόλοιπο έτος.

Ήτοι με βάση τα δεδομένα του έτους αυτού και καθορίζεται η νέα μηνιαία δόση με βάση το ποσό που αντιστοιχεί στο μήνα με τα νέα δεδομένα στο οποίο θα γίνεται πρόσθεση ή αφαίρεση του ποσού προς συμψηφισμό.

Παράδειγμα 1

Έστω ατομική επιχείρηση με κέρδη το 2015: 60.000€ και το 2016: 30.000€ θα έχουμε την παρακάτω εικόνα:

ΜΗΝΙΑΙΑ ΕΙΣΦΟΡΑ για τους Μήνες 1ος - & 6ος 2017 με δεδομένα 2015	=	Φορολογητέο εισόδημα (μετά την αφαίρεση των εισφορών του έτους) 2015 έστω 60.000 και συνεπώς βάση υπολογισμού εισφορών 60.000/12	*	20%	Συνεπώς το πρώτο εξάμηνο αποδόθηκαν
1.000,00	=	5.000,00	*	20%	6.000,00

Αν η εκκαθάριση γίνει τον Ιούλιο το δεύτερο εξάμηνο δεν θα καταβάλει εισφορές, δεδομένου ότι έχει καταβάλει το σύνολο των εισφορών.

ΜΗΝΙΑΙΑ ΕΙΣΦΟΡΑ με δεδομένα 2016	=	Φορολογητέο εισόδημα (μετά την αφαίρεση των εισφορών του έτους) 2015 έστω 30.000 και συνεπώς βάση υπολογισμού εισφορών 30.000/12	*	20%	Για το ΈΤΟΣ πρέπει να αποδοθούν 500 *12 = 6.000€ ποσό που έχει ήδη αποδοθεί. Ο ΕΦΚΑ θα συμψηφίζει το ποσό με βάση τις καταβολές του Α Εξαμήνου
500,00	=	2.500,00	*	20%	

ΑΝ Η ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ ΓΊΝΕΙ ΤΕΛΗ ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ ΘΑ ΈΧΟΥΜΕ:

Εκκαθάριση έτους ΜΗΝΙΑΙΑ ΕΙΣΦΟΡΑ	=	Φορολογητέο εισόδημα (μετά την αφαίρεση των εισφορών του έτους) 2015 έστω 30.000 και συνεπώς βάση υπολογισμού εισφορών 30.000/12	*	20%	Έπρεπε να αποδοθούν	-	Ποσά που αποδόθηκαν	=	Για συμψηφισμό ή καταβολή
500,00	=	2.500,00	*	20%	6.000,00	-	12.000,00	=	-6.000

Από την εκκαθάριση εν προκειμένω προκύπτει για συμψηφισμό ήταν φυσικά δυνατόν να προκύψει για πληρωμή.

Το ίδιο θα γίνει για όλους τους κλάδους ασφάλισης, που υπάγεται ο ασφαλισμένος.

Παράδειγμα 2.

Έστω ατομική επιχείρηση με κέρδη το 2015: 60.000€ και το 2016: 50.000€ θα έχουμε την παρακάτω εικόνα:

ΜΗΝΙΑΙΑ ΕΙΣΦΟΡΑ για τους Μήνες 1ος - & 6ος 2017 με δεδομένα 2015	=	Φορολογητέο εισόδημα (μετά την αφαίρεση των εισφορών του έτους) 2015 έστω 60.000 και συνεπώς βάση υπολογισμού εισφορών 60.000/12	*	20%	Συνεπώς το πρώτο εξάμηνο αποδόθηκαν
1.000,00	=	5.000,00	*	20%	6.000,00

Αν η εκκαθάριση γίνει τον Ιούλιο το δεύτερο εξάμηνο δεν θα καταβάλει εισφορές, δεδομένου ότι έχει καταβάλει το σύνολο των εισφορών.

ΜΗΝΙΑΙΑ ΕΙΣΦΟΡΑ με δεδομένα 2016	=	Φορολογητέο εισόδημα (μετά την αφαίρεση των εισφορών του έτους) 2015 έστω 50.000 και συνεπώς βάση υπολογισμού εισφορών 50.000/12	*	20%	Για το ΈΤΟΣ πρέπει να αποδοθούν 500 *12 = 10.000€ έχει ήδη αποδοθεί ποσό 6.000 υπόλοιπο 4.000 και μηνιαία 4.000/6 = 666,67. Ο ΕΦΚΑ θα συμψηφίζει το ποσό με βάση τις καταβολές του Α Εξαμήνου
833,33	=	4.166,67	*	20%	

Παράδειγμα 2.

Έστω ατομική επιχείρηση με κέρδη το 2015: 30.000€ και το 2016: 50.000€ θα έχουμε την παρακάτω εικόνα:

ΜΗΝΙΑΙΑ ΕΙΣΦΟΡΑ για τους Μήνες 1ος - & 6ος 2017 με δεδομένα 2015	=	Φορολογητέο εισόδημα (μετά την αφαίρεση των εισφορών του έτους) 2015 έστω 30.000 και συνεπώς βάση υπολογισμού εισφορών 30.000/12	*	20%	Συνεπώς το πρώτο εξάμηνο αποδόθηκαν
500,00	=	2.500,00	*	20%	3.000,00

Αν η εκκαθάριση γίνει τον Ιούλιο το δεύτερο εξάμηνο δεν θα καταβάλει εισφορές, δεδομένου ότι έχει καταβάλει το σύνολο των εισφορών.

ΜΗΝΙΑΙΑ ΕΙΣΦΟΡΑ με δεδομένα 2016	=	Φορολογητέο εισόδημα (μετά την αφαίρεση των εισφορών του έτους) 2016 έστω 50.000 και συνεπώς βάση υπολογισμού εισφορών 50.000/12	*	20%	Για το ΈΤΟΣ πρέπει να αποδοθούν 500 *12 = 10.000€ έχει ήδη αποδοθεί ποσό 3.000 υπόλοιπο 7.000 και μηνιαία 7.000/6 = 1.166,67. Ο ΕΦΚΑ θα συμψηφίζει το ποσό με βάση τις καταβολές του Α Εξαμήνου
833,33	=	4.166,67	*	20%	

2.4.2. ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΕΦΚΑ ΟΑΕΕ – ΕΤΑΑ (ΜΕ ΜΕΙΩΣΗ άρθρου 98)

Α) ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΣ ΜΕ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΑΠΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΕΕΣ ΣΤΟΝ ΟΑΕΕ (ΜΟΝΑΔΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ)

Α1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ - ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος (Έτος	2015

αναφοράς):	
Πηγή εισοδήματος:	"Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα"
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας:	12
ΚΦΑ:	ΖΗΜΙΑ
Μηνιαίο εισόδημα:	586,08€ " Κατώτατη Βάση" (Κ.Β)

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12	
ΚΦΑ :	0,00 €	
Μηνιαίο εισόδημα	586,08 € (Κ.Β)	
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	586,08 € (Κ.Β)	
Κλάδος Σύνταξης :	586,08 €* 20%	117,22
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	586,08 € * 6,95%	40,73
Εισφορά ΕΛΑ:	120/12	10 €
ΣΥΝΟΛΟ :		167,95 €

Α2. ΣΤΟΙΧΕΙΑ - ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος (Έτος αναφοράς):	2015
Πηγή εισοδήματος:	"Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα"
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας:	12
ΚΦΑ:	από 0,00 € έως 7033,00 € (12*586,08 €)
Μηνιαίο εισόδημα:	586,08€ " Κατώτατη Βάση" (Κ.Β)

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12	
ΚΦΑ :	6.000,00 €	
Μηνιαίο εισόδημα	6000,00/12=500 € < 586,08 € (Κ.Β)	
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	586,08 € (Κ.Β)	
Κλάδος Σύνταξης :	586,08 €* 20%	117,22
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	586,08 € * 6,95%	40,73

Εισφορά ΕΛΑ:	120/12	10 €
ΣΥΝΟΛΟ :		167,95 €

Α3. ΣΤΟΙΧΕΙΑ - ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος (Έτος αναφοράς):	2015
Πηγή εισοδήματος:	"Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα"
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας:	12
ΚΦΑ:	7.033,01 € έως 70329,61 €
Μηνιαίο εισόδημα:	ΚΦΑ/12

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 1ο

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12	
ΚΦΑ :	20.000,00 €	
Μηνιαίο εισόδημα	20.000,00/12=1666,67 € > 586,08 € (Κ.Β)	
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	1666,67 € (Κ.Β)	
Κλάδος Σύνταξης :	1666,67 €* 20%	333,33
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	1666,67 € * 6,95%	115,83
Εισφορά ΕΛΑ:	120/12	10 €
ΣΥΝΟΛΟ :		459,17 €

Α4.ΣΤΟΙΧΕΙΑ - ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος (Έτος αναφοράς):	2015
Πηγή εισοδήματος:	"Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα"
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας:	12
ΚΦΑ:	Από 70.329,61 € (12 * 5.860,80 €) και άνω
Μηνιαίο εισόδημα:	5860,80 € "Ανώτατη Βάση" (Α.Β)

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12	

ΚΦΑ :	80.000,00 €	
Μηνιαίο εισόδημα	80000/12=6666,67 € > 5860,80 € (Α.Β)	
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	5860,80 € (Α.Β)	
Κλάδος Σύνταξης :	5860,80 €* 20%	1.172,16
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	5860,80 € * 6,95%	407,33
Εισφορά ΕΛΑ:	120/12	10 €
ΣΥΝΟΛΟ :		1.589,49 €

Β) ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΣ ΜΕ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΑΠΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΕΕΣ ΣΤΟ ΕΤΑΑ (ΜΟΝΑΔΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ)

Άνω των 5 ετών ασφάλισης

Β1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ - ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος (Έτος αναφοράς):	2015
Πηγή εισοδήματος:	"Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα"
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας:	12
ΚΦΑ:	ΖΗΜΙΑ
Μηνιαίο εισόδημα:	586,08€ (Κ.Β)
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Δεν δικαιούται

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας:	12	
ΚΦΑ :	0,00 €	
Μηνιαίο εισόδημα	586,08 €	
Μηνιαία βάση υπολογισμού:	586,08 € (Κ.Β)	
Κλάδος Σύνταξης:	586,08 €* 20%	117,22
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης:	586,08 € * 6,95%	40,73
Εισφορά ΕΛΑ:	120/12	10 €
ΣΥΝΟΛΟ :		167,95 €

Β2. ΣΤΟΙΧΕΙΑ - ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος (Έτος αναφοράς):	2015
Πηγή εισοδήματος:	"Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα"
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας:	12
ΚΦΑ:	από 0,00 € έως 7033,00 €
Μηνιαίο εισόδημα:	586,08€ (Κ.Β)
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Δεν δικαιούται

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας:	12	
ΚΦΑ:	6.000,00 €	
Μηνιαίο εισόδημα	6.000,00/12 = 500,00 € < 586,08 €	
Μηνιαία βάση υπολογισμού:	586,08 € (Κ.Β)	
Κλάδος Σύνταξης:	586,08 €* 20%	117,22
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης:	586,08 € * 6,95%	40,73
Εισφορά ΕΛΑ:	120/12	10 €
ΣΥΝΟΛΟ:		167,95 €

Β3. ΣΤΟΙΧΕΙΑ - ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος (Έτος αναφοράς):	2015
Πηγή εισοδήματος:	"Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα"
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας:	12
ΚΦΑ:	7.033,01 € έως 70329,61 €
Μηνιαίο εισόδημα:	ΚΦΑ/12
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Για εισόδημα έως 58.000,00 €

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12	
ΚΦΑ :	20.000,00 €	

Μηνιαίο εισόδημα	20.000,00/12 = 1666,67 €	
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	1.666,67 €	
Κλάδος Σύνταξης :	1666,67 €* 20%	333,33
Μείωση άρθρου 98 (2017 - 2020) [1]	Εισόδημα 7033,01 € έως 20000 €	**-103,39**
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	1666,67 € * 6,95%	115,83
Μείωση άρθρου 98 (2017 - 2020) [2]	Εισόδημα 7033,01 € έως 20000 €	**-35,93**
Εισφορά ΕΛΑ:	120/12	10 €
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΦΟΡΩΝ:		459,17 €
ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΙΩΣΕΩΝ:		**-139,32**
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΓΙΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗ:		**319,85 €**

[1] Για τον υπολογισμό των μειώσεων έχουμε:

	ΠΟΣΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΕΙΣΦΟΡΕΣ	ΜΕΙΩΣΗ
7.033,01-13.000	5.967,00	1.193,40	596,70
13.000 -14.000	1.000,00	200,00	98,00
14.000-15.000	1.000,00	200,00	96,00
15.000 - 16.000	1.000,00	200,00	94,00
16.000 - 17.000	1.000,00	200,00	92,00
17.000 -18.000	1.000,00	200,00	90,00
18.000 - 19.000	1.000,00	200,00	88,00
19.000 - 20.000	1.000,00	200,00	86,00
ΣΥΝΟΛΟ ΕΤΟΥΣ			1.240,70
ΜΗΝΑ			103,39

[2] Για τον υπολογισμό των μειώσεων έχουμε:

	ΠΟΣΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΕΙΣΦΟΡΕΣ	ΜΕΙΩΣΗ
7.033,01-13.000	5.967,00	414,71	207,35
13.000 -14.000	1.000,00	69,50	34,06
14.000-15.000	1.000,00	69,50	33,36
15.000 - 16.000	1.000,00	69,50	32,67
16.000 - 17.000	1.000,00	69,50	31,97
17.000 -18.000	1.000,00	69,50	31,28

18.000 - 19.000	1.000,00	69,50	30,58
19.000 - 20.000	1.000,00	69,50	29,89
ΣΥΝΟΛΟ ΕΤΟΥΣ			431,14
ΜΗΝΑ			35,93

Β3. ΣΤΟΙΧΕΙΑ - ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος (Έτος αναφοράς):	2015
Πηγή εισοδήματος:	"Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα"
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας:	12
ΚΦΑ:	Από 70.329,61 € και άνω
Μηνιαίο εισόδημα:	ΚΦΑ/12
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Για εισόδημα έως 58.000,00 €

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12	
ΚΦΑ :	80.000,00 €	
Μηνιαίο εισόδημα	80000/12=6666,67 € > 5860,80 € (Α.Β)	
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	5.860,80 €	
Κλάδος Σύνταξης :	5.860,80€* 20%	1.172,16
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Εισόδημα 7033,01 € έως 20000 €	-252,23
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	5.860,80€ * 6,95%	407,33
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Εισόδημα 7033,01 € έως 20000 €	-87,65
Εισφορά ΕΛΑ:	120/12	10 €
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΦΟΡΩΝ		1.589,49 €
ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΙΩΣΕΩΝ		-339,87
ΣΥΝΟΛΟ ΠΛΗΡΩΤΕΩΝ ΕΙΣΦΟΡΩΝ		1.249,61 €

	ΠΟΣΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΕΙΣΦΟΡΕΣ	ΜΕΙΩΣΗ
7.033,01-13.000	5.967,00	1.193,40	596,70
13.000 -14.000	1.000,00	200,00	98,00
14.000-15.000	1.000,00	200,00	96,00
15.000 - 16.000	1.000,00	200,00	94,00
16.000 - 17.000	1.000,00	200,00	92,00
17.000 -18.000	1.000,00	200,00	90,00
18.000 - 19.000	1.000,00	200,00	88,00
19.000 - 20.000	1.000,00	200,00	86,00
	1.000,00	200,00	84,00
	1.000,00	200,00	82,00
	1.000,00	200,00	80,00
	1.000,00	200,00	78,00
	1.000,00	200,00	76,00
	1.000,00	200,00	74,00
	1.000,00	200,00	72,00
	1.000,00	200,00	70,00
	1.000,00	200,00	68,00
	1.000,00	200,00	66,00
	1.000,00	200,00	64,00
	1.000,00	200,00	62,00
	1.000,00	200,00	60,00
	1.000,00	200,00	58,00
	1.000,00	200,00	56,00
	1.000,00	200,00	54,00
	1.000,00	200,00	52,00
	1.000,00	200,00	50,00
	1.000,00	200,00	48,00
	1.000,00	200,00	46,00
	1.000,00	200,00	44,00
	1.000,00	200,00	42,00
	1.000,00	200,00	40,00
	1.000,00	200,00	38,00
	1.000,00	200,00	36,00

	1.000,00	200,00	34,00
	1.000,00	200,00	32,00
	1.000,00	200,00	30,00
	1.000,00	200,00	28,00
	1.000,00	200,00	26,00
	1.000,00	200,00	24,00
	1.000,00	200,00	22,00
	1.000,00	200,00	20,00
	1.000,00	200,00	18,00
	1.000,00	200,00	16,00
	1.000,00	200,00	14,00
	1.000,00	200,00	12,00
57.000 - 58.000	1.000,00	200,00	10,00
ΣΥΝΟΛΟ ΕΤΟΥΣ			3.026,70
ΜΗΝΑ			252,23

		6,95%	
	ΠΟΣΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΕΙΣΦΟΡΕΣ	ΜΕΙΩΣΗ
7033-13000	5.967,00	414,71	207,35
13000 -14000	1.000,00	69,50	34,06
14.000-15.000	1.000,00	69,50	33,36
15.000 - 16.000	1.000,00	69,50	32,67
16.000 - 17.000	1.000,00	69,50	31,97
17.000 -18.000	1.000,00	69,50	31,28
18.000 - 19.000	1.000,00	69,50	30,58
19.000 - 20.000	1.000,00	69,50	29,89
	1.000,00	69,50	29,19
	1.000,00	69,50	28,50
	1.000,00	69,50	27,80
	1.000,00	69,50	27,11
	1.000,00	69,50	26,41
	1.000,00	69,50	25,72
	1.000,00	69,50	25,02
	1.000,00	69,50	24,33

	1.000,00	69,50	23,63
	1.000,00	69,50	22,94
	1.000,00	69,50	22,24
	1.000,00	69,50	21,55
	1.000,00	69,50	20,85
	1.000,00	69,50	20,16
	1.000,00	69,50	19,46
	1.000,00	69,50	18,77
	1.000,00	69,50	18,07
	1.000,00	69,50	17,38
	1.000,00	69,50	16,68
	1.000,00	69,50	15,99
	1.000,00	69,50	15,29
	1.000,00	69,50	14,60
	1.000,00	69,50	13,90
	1.000,00	69,50	13,21
	1.000,00	69,50	12,51
	1.000,00	69,50	11,82
	1.000,00	69,50	11,12
	1.000,00	69,50	10,43
	1.000,00	69,50	9,73
	1.000,00	69,50	9,04
	1.000,00	69,50	8,34
	1.000,00	69,50	7,65
	1.000,00	69,50	6,95
	1.000,00	69,50	6,26
	1.000,00	69,50	5,56
	1.000,00	69,50	4,87
	1.000,00	69,50	4,17
57.000 - 58	1.000,00	69,50	3,48
ΣΥΝΟΛΟ ΕΤΟΥΣ			1.051,78
ΜΗΝΑ			87,65

2.4.3. Εισφορές προσωπικών εταιρειών

Εάν πρόκειται για πρόσωπα που είναι μέλη προσωπικών εταιρειών, το ύψος των μηνιαίων ασφαλιστικών εισφορών για την δραστηριότητά τους αυτή, υπολογίζεται από το γινόμενο του πολλαπλασιασμού των συνολικών κερδών επί του ποσοστού συμμετοχής εκάστου μέλους σε αυτή.

Ήτοι:

ετήσιο εισόδημα των προσώπων	=	συνολικών κερδών της εταιρείας προηγούμενου έτους	x	ποσοστού συμμετοχής μέλους

Στη συνέχεια, συνοπτικά:

Εισφορές	=	ετήσιο εισόδημα εταίρων x 20%	+	ετήσιο εισόδημα εταίρων x 6,95%

Ειδικότερα ***για θέματα που αφορούν τους κανόνες προσδιορισμού της βάσης υπολογισμού των ασφαλιστικών εισφορών ανά επαγγελματική δραστηριότητα, καθώς και για τον τρόπο είσπραξης, θα ακολουθήσει απόφαση του αρμόδιου Υπουργού με την οποία και θα εξειδικευτούν***.

2.5. Μηνιαία ελάχιστη βάση εισοδήματος υπολογισμού της ασφαλιστικής εισφοράς

Σε περίπτωση ζημιών ή μηδενικών κερδών από την άσκηση δραστηριότητας ατομικά ή ως μέλη προσωπικών εταιρειών, καθορίζεται μηνιαία ελάχιστη βάση εισοδήματος επί της οποίας υπολογίζεται το προβλεπόμενο ποσοστό εισφοράς 20% και το οποίο αντιστοιχεί στον κατώτατο μισθό άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών. Το ποσό αυτό σήμερα ανέρχεται σε 586,08 ευρώ μηνιαίως.

Ειδικά για όσους υπάγονται ή θα υπάγονταν στο ΕΤΑΑ καθώς και για τους απασχολούμενους αποφοίτους σχολών ανώτατης εκπαίδευσης που είναι μέλη επιστημονικών συλλόγων ή επιμελητηρίων νομικής μορφής Δημοσίου Δικαίου, η ελάχιστη μηνιαία βάση υπολογισμού αντιστοιχεί στο 70% του εκάστοτε προβλεπόμενου κατωτάτου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών για τα πέντε πρώτα χρόνια από την υπαγωγή στην ασφάλιση.

2.6. Ανώτατο όριο ασφαλιστέου εισοδήματος

Ως ανώτατο όριο ασφαλιστέου μηνιαίου εισοδήματος για τον υπολογισμό της μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς ορίζεται το δεκαπλάσιο που αντιστοιχεί στον κατώτατο βασικό μισθό άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών όπως ισχύει κάθε φορά. Το ποσό αυτό σήμερα ανέρχεται σε 586,08 x 10=5.860,8 ευρώ, η δε ανώτατη μηνιαία ασφαλιστική εισφορά ανέρχεται σε 5860,8 x 20%=1.172,16 ευρώ.

2.7. Ασφαλιστικές εισφορές μελών εταιρειών

Υποχρέωση ασφαλιστικής εισφοράς σύμφωνα με τον ανωτέρω τρόπο έχουν:

α) τα μέλη ή μέτοχοι οργανισμών, κοινοπραξιών ή κάθε μορφής εταιρειών, πλην ανωνύμων και ΙΚΕ, των οποίων ο σκοπός συνιστά δραστηριότητα για την οποία τα ασκούντα αυτήν πρόσωπα υπάγονται στην ασφάλιση του ΟΑΕΕ,

β) τα μέλη του ΔΣ των ΑΕ με αντικείμενο επιχειρήσεως επαγγελματική, ή εμπορική, ή βιοτεχνική δραστηριότητα σε όλη την επικράτεια , εφόσον είναι μέτοχοι με ποσοστό 3%,

γ) οι μέτοχοι των ΑΕ, των οποίων ο σκοπός είναι η μεταφορά προσώπων ή πραγμάτων με κόμιστρο, με ΔΧ αυτοκίνητα, εφόσον είναι κάτοχοι ονομαστικών μετοχών και

δ) οι διαχειριστές των ΙΚΕ, καθώς και ο μοναδικός εταίρος μονοπρόσωπης ΙΚΕ.

Στο τμήμα ΙΙ της παρούσης αναλυτική παρουσίας.

2.8. Αμειβόμενοι με ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ

2.8.1. Γενικά

Οι ***αυτοαπασχολούμενοι και ελεύθεροι επαγγελματίες, παλαιοί και νέοι ασφαλισμένοι, που υπάγονται ή θα υπάγονταν κατά την έναρξη ισχύος του νόμου, στην ασφάλιση του ΟΑΕΕ και του ΕΤΑΑ*** καθώς και οι αυτοαπασχολούμενοι απόφοιτοι σχολών ανώτατης εκπαίδευσης που είναι εγγεγραμμένοι σε επιστημονικούς συλλόγους ή επιμελητήρια που έχουν την μορφή Νομικού Προσώπου Δημοσίου Δικαίου *και αμείβονται με ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ (δελτίο) παροχής υπηρεσιών -«ΜΠΛΟΚΑΚΙ»- και το εισόδημά τους προέρχεται από την απασχόλησή τους σε ένα ή και δύο πρόσωπα (φυσικά ή νομικά)*, από τη δημοσίευση του Ν.4387/2016, το συνολικό ποσό εισφοράς κύριας σύνταξης, ο τρόπος υπολογισμού, καθώς και ο υπόχρεος καταβολής της εισφοράς προσδιορίζονται από τις διατάξεις του άρθρου 38 του συγκεκριμένου νόμου.

Ειδικότερα το συνολικό ποσό εισφοράς κύριας σύνταξης ασφαλισμένου μισθωτού και εργοδότη ορίζεται σε 20% επί των πάσης φύσεως αποδοχών τους και κατανέμεται κατά 6,67% σε βάρος του ασφαλισμένου και κατά 13,33% σε βάρος του εργοδότη. *Επομένως ως προς την επιβολή των ασφαλιστικών εισφορών αντιμετωπίζεται ως μισθωτός*.[21]

Όσοι αμείβονται μόνο με δελτίο παροχής ***και απασχολούνται σε έως και δύο εργοδότες***, ο νόμος ορίζει ότι θα ασφαλίζονται ως μισθωτοί, δηλαδή το 13,67% θα το πληρώνει ο εργοδότης.

Ωστόσο λόγω των συνθηκών που επικρατούν στην αγορά εργασίας, εκτιμούμε τελικά το κόστος θα κληθεί να το καλύψει εξ ολοκλήρου ο ασφαλισμένος.

Από την 1η Ιανουαρίου 2017 όσοι πληρώνονται με μπλοκάκι θα δουν τις ασφαλιστικές εισφορές τους να «απογειώνονται».

Μάλιστα πολλοί θα τις δουν να φτάνουν ακόμα και πάνω από το 50%.

Αυτό οφείλεται στο γεγονός, οι απασχολούμενοι με καθεστώς μη εξαρτημένης σχέσης εργασίας με «μπλοκάκι», από την 1.1.2017, ***αν έχουν παράλληλα για την ίδια απασχόληση σχέση εξαρτημένης εργασίας*** έχουμε τα εξής:

- Θα καταβάλουν τις ατομικές τους εισφορές όπως και των ελευθέρων επαγγελματιών (επιτηδευματίες, έμποροι, βιοτέχνες) θα υπολογίζονται με το 26,95% (20% + 6,95%) του φορολογητέου εισοδήματός τους και

[21] Βλέπε πιο πάνω 3.6. αναλυτική παρουσίαση της σχετικής εγκυκλίου.

- Θα εξακολουθούν να πληρώνουν τις εισφορές και για σύνταξη και για ασθένεια για την απασχόλησή τους ως μισθωτοί.

Συνεπώς

- Αν ασφαλίζονται στο ΙΚΑ, θα εξακολουθήσουν να καταβάλουν εισφορές σε ποσοστό 16% επί των μικτών τους αποδοχών.
- Αν, λόγω ιδιότητας, ασφαλίζονται σε άλλο φορέα όπως
  - ΤΣΜΕΔΕ,
  - ΤΣΑΥ,
  - Ταμείο Νομικών και

συνδέονται με καθεστώς εξαρτημένης εργασίας με εργοδότες ή επιχειρήσεις, θα συνεχίσουν να καταβάλλουν την εισφορά εργαζομένου που τους αναλογεί από τη σχέση μισθωτής εργασίας,

- ενώ ταυτόχρονα για τη δεύτερη δραστηριότητά τους (μπλοκάκι) θα καταβάλλουν εισφορά σύνταξης και ασθένειας που θα είναι 26,95% από το πρώτο ευρώ της αμοιβής τους (20% για σύνταξη και 6,95% για ασθένεια).

Η συνολική επιβάρυνση -μόνο από τις ασφαλιστικές εισφορές- για μισθωτούς ΙΚΑ που ασκούν και ατομικό επάγγελμα, με «μπλοκάκι», φτάνει στο 43% (16% ως μισθωτοί και 26,95% ως ελεύθεροι επαγγελματίες) ενώ σε περιπτώσεις εργαζομένων που ασφαλίζονται ως μισθωτοί σε Ταμεία (π.χ. ΔΕΚΟ, τραπεζών), όπου οι εισφορές «εργαζομένου» είναι υψηλότερες από τις αντίστοιχες που ισχύουν στο ΙΚΑ και φτάνουν στο 22%, η πρόσθετη επιβάρυνση αν έχουν ταυτόχρονα και μπλοκάκι ασκώντας ατομικό επάγγελμα θα ανεβάσει το κόστος της ασφάλισής τους σχεδόν στο 50% του εισοδήματος.

Αν προστεθούν και οι φόροι (φόρος εισοδήματος, τέλος επιτηδεύματος και τυχόν προκαταβολή φόρου), τότε η επιβάρυνση στο εισόδημα από τη διπλή ασφαλιστική εισφορά και τους φόρους αγγίζει το 80%.

2.8.2. Νέο Θεσμικό πλαίσιο

Ν. 4387/2016 Άρθρο 36. Παράλληλη ασφάλιση

1. Ασφαλισμένοι, ανεξαρτήτως του χρόνου υπαγωγής στην ασφάλιση, για τους οποίους προκύπτει βάσει γενικών, ειδικών ή καταστατικών διατάξεων, όπως ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου, υποχρεωτική ασφάλιση σε δύο ή περισσότερους φορείς, τομείς, κλάδους και λογαριασμούς ασφάλισης που εντάσσονται στον Ε.Φ.Κ.Α., καταβάλλουν για κάθε αναληφθείσα επαγγελματική δραστηριότητα τις προβλεπόμενες ασφαλιστικές εισφορές, όπως αυτές καθορίζονται από τον παρόντα νόμο. Στην περίπτωση αυτή για τις πλέον της πρώτης αναληφθείσες επαγγελματικές δραστηριότητες δεν εφαρμόζεται η υποχρέωση καταβολής ελάχιστης μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς.

2. *Ασφαλισμένοι, ανεξαρτήτως του χρόνου υπαγωγής στην κοινωνική ασφάλιση, που παρέχουν εξαρτημένη εργασία και ταυτόχρονα αυταπασχολούνται σε δραστηριότητες για τις οποίες υπάγονταν ή θα υπάγονται βάσει γενικών, ειδικών ή καταστατικών διατάξεων, όπως ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου, στην ασφάλιση ενός φορέα,*

τομέα, κλάδου και λογαριασμού ασφάλισης που εντάσσονται στον Ε.Φ.Κ.Α., καταβάλλουν υπέρ του Ε.Φ.Κ.Α.:

α) μηνιαία ασφαλιστική εισφορά, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 38, για το εισόδημα που προέρχεται από τη διαρκή σχέση παροχής υπηρεσιών και

β) ασφαλιστική εισφορά, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 39, για το εισόδημα, εφόσον υπάρχει, από άσκηση ελεύθερου επαγγέλματος, για το οποίο εκδίδονται δελτία παροχής υπηρεσιών, τιμολόγια ή αποδείξεις επαγγελματικής δαπάνης.

Στην περίπτωση αυτή δεν εφαρμόζεται η παρ. 3 του άρθρου 39.

3. Ασφαλισμένοι, ανεξαρτήτως του χρόνου υπαγωγής στην κοινωνική ασφάλιση, για τους οποίους προέκυπτε, βάσει των γενικών, ειδικών ή καταστατικών διατάξεων κάθε φορέα, τομέα, κλάδου ή λογαριασμού από τους εντασσόμενους στον Ε.Φ.Κ.Α., όπως ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του παρόντος, υποχρεωτική υπαγωγή σε δύο ή περισσότερους φορείς, τομείς, κλάδους ή λογαριασμούς για την ίδια απασχόληση, καταβάλλουν τις προβλεπόμενες στο άρθρο 38 ασφαλιστικές εισφορές.

4. Όσα από τα πρόσωπα της παρ. 3, παλαιοί ασφαλισμένοι, για τους οποίους υπολογίζονταν και καταβάλλονταν έως την έναρξη ισχύος του παρόντος εισφορές σε δύο ή περισσότερους φορείς, τομείς, κλάδους ή λογαριασμούς εξακολουθούν να καταβάλλουν προαιρετικά, κατόπιν υποβολής σχετικής αίτησης τις προβλεπόμενες εισφορές επί των αποδοχών τους και μετά την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου, ώστε να συμπληρώσουν το χρόνο που απαιτείται για τη θεμελίωση δικαιώματος και δεύτερης σύνταξης ή τη συνέχιση της ασφάλισης. Στην περίπτωση αυτή καταβάλλουν το συνολικό ποσοστό εισφοράς εργοδότη και εργαζομένου ή την εισφορά των άρθρων 39 ή 40.

5. Για τον υπολογισμό του ανταποδοτικού μέρους της σύνταξης των προσώπων του παρόντος άρθρου εφαρμόζεται το άρθρο 28 και η επιπλέον παροχή, για κάθε έτος που έχει καταβληθεί επιπλέον εισφορά, θα υπολογίζεται με ετήσιο συντελεστή αναπλήρωσης 0,075% για καθεμία ποσοστιαία μονάδα (1%) επιπλέον εισφοράς. Ο συντάξιμος μισθός σε αυτή την περίπτωση θα προκύπτει λαμβάνοντας υπόψη τη βάση υπολογισμού της επιπλέον εισφοράς. Οι διατάξεις του άρθρου 33 εφαρμόζονται αναλόγως.

6. Οι διατάξεις του παρόντος, πλην της παρ. 5, ***έχουν εφαρμογή από 1.1.2017***.

7. ***Καταργείται το άρθρο 39 του ν. 2084/1992***, καθώς και κάθε άλλη διάταξη που ρυθμίζει διαφορετικά τα θέματα του παρόντος.

8. Σε περίπτωση παράλληλης ασφάλισης για υγειονομική περίθαλψη αφενός σε εντασσόμενο στον Ε.Φ.Κ.Α. φορέα, τομέα, κλάδο ή λογαριασμό και αφετέρου σε μη εντασσόμενο στον Ε.Φ.Κ.Α. φορέα, τομέα, κλάδο ή λογαριασμό ο ασφαλισμένος διατηρεί το δικαίωμα να επιλέξει κατόπιν αίτησής του, την ασφάλισή του για υγειονομική περίθαλψη στον φορέα εκτός Ε.Φ.Κ.Α. καταβάλλοντας την προβλεπόμενη εισφορά του φορέα που επιλέγει.

2.9. Συν εισπραττόμενες άλλες εισφορές

Η προβλεπόμενη από τις διατάξεις του άρθρου 44 παρ.2 του Ν. 3986/2011, όπως αντικαταστάθηκε από το άρθρο 50 του Ν. 4144/2013 (***εισφορά υπέρ ειδικού λογαριασμού ανεργίας υπέρ των ασφαλισμένων του ΟΑΕΕ του ΕΤΑΑΠ-ΜΜΕ και ΕΤΑΑ***) η οποία αποδίδεται στον ΟΑΕΔ από 1/1/2017 θα συν εισπράττεται από τον Ε.Φ.Κ.Α μαζί με τις ασφαλιστικές εισφορές.

Σήμερα η εισφορά αυτή ανέρχεται σε 10 ευρώ το μήνα.

2.10. Μεταβατικό καθεστώς είσπραξης εισφορών

Το ύψος της ασφαλιστικής εισφοράς, καθώς και οι ασφαλιστικές κατηγορίες ή κλάσεις ή αποδοχές βάσει των οποίων υπολογίζεται η μηνιαία ασφαλιστική εισφορά των ασφαλισμένων που υπάγονταν στην υποχρεωτική ασφάλιση του ΟΑΕΕ και του ΕΤΤΑ, όπως έχουν διαμορφωθεί μέχρι 31/12/2015, καθώς και των ασφαλισμένων στον τομέα ασφάλισης Ναυτικών και τουριστικών πρακτόρων, παραμένουν αμετάβλητες μέχρι 31/12/2016 και εξακολουθούν να εισπράττονται από τους υφιστάμενους κατά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του Ν.4387/2016 ασφαλιστικούς φορείς, πλην της εισφοράς που καταβάλλονταν για την ειδική προσαύξηση ΤΣΜΕΔΕ καθώς και του κλάδου μόνο των συνταξιούχων του ΤΣΑΥ, που καταργούνται από 1/1/2016.

Για ***τους αυτοαπασχολούμενους και ελεύθερους επαγγελματίες καθώς και τον τρόπο υπολογισμού των εισφορών τους, οι οποίοι μέχρι την έναρξη ισχύος του Ν.4387/2016 υπάγονταν στην ασφάλιση άλλων φορέων κύριας ασφάλισης πλην ΟΑΕΕ και ΕΤΑΑ***, θα συνεχισθεί η ασφάλισή τους και η καταβολή των εισφορών τους με το καθεστώς που ίσχυε κατά την έναρξη ισχύος του νόμου μέχρι να εξειδικευτούν με απόφαση του αρμόδιου Υπουργού μετά από γνώμη του ΔΣ του Ε.Φ.Κ.Α.

3. Ασφαλιστική εισφορά υπέρ υγειονομικής περίθαλψης (άρθρο 41 Ν. 4387/2016)

3.1. Κείμενο νόμου (άρθρο 41) 4387/2016 Αρχικό και όπως μετά την πρόσφατη τροποποίηση.

3.1.1. Άρθρο 41. Ασφαλιστικές εισφορές υγειονομικής περίθαλψης

1. Από 1.1.2017, η ασφαλιστική εισφορά υπέρ υγειονομικής περίθαλψης των μισθωτών και των λοιπών κατηγοριών που υπάγονται στον ΕΟΠΥΥ, των οποίων οι ασφαλιστικές εισφορές κλάδου σύνταξης υπολογίζονται κατά τα προβλεπόμενα του παρόντος νόμου, ορίζεται σε ποσοστό 7,10% επί των πάσης φύσεως αποδοχών και κατανέμεται κατά ποσοστό 6,45% για παροχές σε είδος, εκ του οποίου 2,15% βαρύνει τον ασφαλισμένο και 4,30% βαρύνει τον εργοδότη, και ποσοστό 0,65% για παροχές σε χρήμα, εκ του οποίου 0,40% βαρύνει τον ασφαλισμένο και 0,25% βαρύνει τον εργοδότη.

2. Από 1.1.2017, η ασφαλιστική εισφορά υπέρ υγειονομικής περίθαλψης των ελεύθερων επαγγελματιών, των ανεξάρτητα απασχολούμενων, καθώς και των λοιπών κατηγοριών των οποίων οι ασφαλιστικές εισφορές κλάδου σύνταξης υπολογίζονται κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 39, και υπάγονται στον ΕΟΠΥΥ, ορίζεται σε ποσοστό 6,95% επί του ασφαλιστέου εισοδήματός τους, όπως αυτό ορίζεται στο άρθρο 39, βαρύνει εξολοκλήρου τους ασφαλισμένους και κατανέμεται κατά ποσοστό 6,45% για παροχές σε είδος και ποσοστό 0,50 % για παροχές σε χρήμα.

3. Ειδικά για τα πρόσωπα, παλαιούς και νέους ασφαλισμένους κατά τη διάκριση του ν. 2084/1992 (Α' 165), τα οποία υπάγονται ή θα υπάγονταν, σύμφωνα με τις γενικές ή ειδικές ή καταστατικές διατάξεις, όπως ίσχυαν ως την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου, στην ασφάλιση του Ε.Τ.Α.Α. και τους αποφοίτους σχολών ανώτατης εκπαίδευσης που είναι εγγεγραμμένοι σε επιστημονικούς συλλόγους ή επιμελητήρια που έχουν τη μορφή νομικού προσώπου δημοσίου δικαίου για τα πέντε (5) πρώτα έτη ασφάλισης, η μηνιαία ελάχιστη βάση υπολογισμού επί της οποίας υπολογίζεται το προβλεπόμενο ποσοστό εισφοράς αντιστοιχεί στο 70% επί του εκάστοτε προβλεπόμενου κατώτατου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών. Για τα ως άνω πρόσωπα, από 1.1.2017, η ασφαλιστική εισφορά υπέρ υγειονομικής περίθαλψης ορίζεται για τα δύο πρώτα χρόνια από την πρώτη τους υπαγωγή στην ασφάλιση σε ποσοστό 4,87% επί του ασφαλιστέου εισοδήματος και κατανέμεται κατά ποσοστό 4,52% για παροχές σε είδος και ποσοστό 0,35% για παροχές σε χρήμα. Για τα επόμενα τρία χρόνια ασφάλισης ορίζεται σε ποσοστό 5,91% επί του ασφαλιστέου εισοδήματος και κατανέμεται κατά ποσοστό 5,48% για παροχές σε είδος και ποσοστό 0,43% για παροχές σε χρήμα.

Το υπόλοιπο της διαφοράς που προκύπτει από την καταβολή της μειωμένης, κατά τα προηγούμενα εδάφια, εισφοράς σε σχέση με την προβλεπόμενη στην παράγραφο 2, αποτελεί ασφαλιστική οφειλή η οποία εξοφλείται σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 2 του άρθρου 39.[22]

4. Ιδίως σε ό,τι αφορά στην ασφάλιση των προσώπων του άρθρου 40, η ασφαλιστική εισφορά υπέρ υγειονομικής περίθαλψης αυξάνεται σταδιακά από 1.1.2016 έως 31.12.2018 ως εξής:

α. από 1.1.2016 έως 31.12.2016 σε ποσοστό 3,61% επί των υφιστάμενων κατά την έναρξη ισχύος του νόμου ασφαλιστικών κατηγοριών και κατανέμεται κατά ποσοστό 3,35% για παροχές σε είδος και ποσοστό 0,26% για παροχές σε χρήμα.

β. Από 1.1.2017 έως 31.12.2017 η ασφαλιστική εισφορά υπέρ υγειονομικής περίθαλψης των προσώπων αυτών ορίζεται σε ποσοστό 4,73% επί του ασφαλιστέου εισοδήματος και κατανέμεται κατά ποσοστό 4,39% για παροχές σε είδος και ποσοστό 0,34% για παροχές σε χρήμα.

γ. Από 1.1.2018 έως 31.12.2018 η ασφαλιστική εισφορά υπέρ υγειονομικής περίθαλψης ορίζεται σε ποσοστό 5,84% επί του ασφαλιστέου εισοδήματος και κατανέμεται κατά ποσοστό 5,42% για παροχές σε είδος και ποσοστό 0,42% για παροχές σε χρήμα.

---

[22] Μετά τις λέξεις «νομικού προσώπου δημοσίου δικαίου,» του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 3 προστέθηκαν οι λέξεις «για τα πέντε (5) πρώτα έτη ασφάλισης» με την παράγραφο 3 του άρθρου 234 του ν. 4389/2016 από τη δημοσίευση του νόμου στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, ήτοι από 27/05/2016, σύμφωνα με το άρθρο 240 του ιδίου νόμου.

Το τελευταίο εδάφιο της παραγράφου 3, τέθηκε όπως προστέθηκε με την παράγραφο 3 του άρθρου 234 του ν. 4389/2016 και ισχύει από τη δημοσίευση του νόμου στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, ήτοι από 27/05/2016, σύμφωνα με το άρθρο 240 του ιδίου νόμου.

δ. Από 1.1.2019 έως 31.12.2019 η ασφαλιστική εισφορά υπέρ υγειονομικής περίθαλψης ορίζεται σε ποσοστό 6,95% επί του ασφαλιστέου εισοδήματος και κατανέμεται κατά ποσοστό 6,45% για παροχές σε είδος και ποσοστό 0,50% για παροχές σε χρήμα.

5. α. Όπου το ποσοστό εισφορών είναι κατά την έναρξη ισχύος μικρότερο ή μεγαλύτερο των οριζόμενων στο άρθρο αυτό, αναπροσαρμόζεται ισόποσα ετησίως μέχρι την 31.12.2019 ώστε από 1.1.2020 να διαμορφωθεί στα ανωτέρω ποσοστά.

β. Με απόφαση του Υπουργού Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης ρυθμίζεται κάθε αναγκαίο θέμα για την εφαρμογή του παρόντος.

3.1.2. Το άρθρο 41 όπως διαμορφώνεται με το πολυνομοσχέδιο με τα προ απαιτούμενα, όπως κατατέθηκε στην Βουλή την Παρασκευή 23.9.2016

Άρθρο 41 Ασφαλιστικές εισφορές υγειονομικής περίθαλψης

1. Από 1.1.2017, η ασφαλιστική εισφορά υπέρ υγειονομικής περίθαλψης των μισθωτών και των λοιπών κατηγοριών που υπάγονται στον ΕΟΠΥΥ, των οποίων οι ασφαλιστικές εισφορές κλάδου σύνταξης υπολογίζονται κατά τα προβλεπόμενα του παρόντος νόμου, ορίζεται σε ποσοστό 7,10% επί των πάσης φύσεως αποδοχών και κατανέμεται κατά ποσοστό 6,45% για παροχές σε είδος, εκ του οποίου 2,15% βαρύνει τον ασφαλισμένο και 4,30% βαρύνει τον εργοδότη, και ποσοστό 0,65% για παροχές σε χρήμα, εκ του οποίου 0,40% βαρύνει τον ασφαλισμένο και 0,25% βαρύνει τον εργοδότη.

2. Από 1.1.2017, η ασφαλιστική εισφορά υπέρ υγειονομικής περίθαλψης των ελεύθερων επαγγελματιών, των ανεξάρτητα απασχολούμενων, καθώς και των λοιπών κατηγοριών των οποίων οι ασφαλιστικές εισφορές κλάδου σύνταξης υπολογίζονται κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 39, και υπάγονται στον ΕΟΠΥΥ, ορίζεται σε ποσοστό 6,95% επί του ασφαλιστέου εισοδήματός τους, όπως αυτό ορίζεται στο άρθρο 39, βαρύνει εξολοκλήρου τους ασφαλισμένους και κατανέμεται κατά ποσοστό 6,45% για παροχές σε είδος και ποσοστό 0,50 % για παροχές σε χρήμα.

3. Ιδίως σε ό, τι αφορά στην ασφάλιση των προσώπων του άρθρου 40, η ασφαλιστική εισφορά υπέρ υγειονομικής περίθαλψης αυξάνεται σταδιακά από 1.1.2016 έως 31.12.2016 ως εξής:

α. από 1.1.2016 έως 31.12.2016 σε ποσοστό 3,61% επί των υφιστάμενων κατά την έναρξη ισχύος του νόμου ασφαλιστικών κατηγοριών και κατανέμεται κατά ποσοστό 3,35% για παροχές σε είδος και ποσοστό 0,26% για παροχές σε χρήμα.

β. Από 1.1.2017, *η ασφαλιστική εισφορά υπέρ υγειονομικής περίθαλψης των προσώπων αυτών ορίζεται σε ποσοστό 6,95% επί του ασφαλιστέου εισοδήματος και κατανέμεται κατά ποσοστό 6,45% για παροχές σε είδος και 0,50% για παροχές σε χρήμα*.

4. Με απόφαση του Υπουργού Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης ρυθμίζεται κάθε αναγκαίο θέμα για την εφαρμογή του παρόντος

3.1.3. Ανάλυση

Από 1/1/2017, η ασφαλιστική εισφορά υπέρ υγειονομικής περίθαλψης των ελευθέρων επαγγελματιών και ανεξάρτητα απασχολουμένων των οποίων οι ασφαλιστικές εισφορές κλάδου σύνταξης υπολογίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 39 παρ.1 του Ν.4387/2016 και υπάγονται στον ΕΟΠΥΥ, ορίζεται σε ποσοστό 6,95% επί του ασφαλιστέου εισοδήματός τους και βαρύνει εξ' ολοκλήρου τους ασφαλισμένους.

Εγκύκλιος Φ.10070/οικ.59667/2173/20.12.2016

Με την εγκύκλιο Φ.10070/οικ.59667/2173/20.12.2016 κοινοποιούνται οι αλλαγές που επήλθαν στο άρθρο 41 του ν. 4387/2016 με το άρθρο 1 του ν. 4425/2016.

Αναλυτικά:

Σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ.2 της υποπαραγράφου ΙΒ.1 του άρθρου πρώτου του ν.4093/2012 (Α'222) η ασφαλιστική εισφορά υπέρ υγειονομικής περίθαλψης των προσώπων που ασφαλίζονται στον ΟΓΑ ανερχόταν σε ποσοστό 2,50% επί του ποσού της ασφαλιστικής κατηγορίας (άρθρο 4 του ν.2458/1997 (Α'15) όπως ισχύει), στην οποία είχε καταταγεί ο ασφαλισμένος και δεν μπορούσε να είναι μικρότερη από αυτήν που αναλογεί στο ποσό της 5ης ασφαλιστικής κατηγορίας.

Η παρ. 3 του άρθρου 41 του ν.4387/2016, η οποία αναριθμήθηκε και τροποποιήθηκε με τις παρ. 4, 5 και 6 του άρθρου 1 του ν. 4425/2016, ορίζει ότι η ασφαλιστική εισφορά υπέρ υγειονομικής περίθαλψης των αναφερομένων προσώπων στο άρθρο 40 του ν.4387/2016, που ασφαλίζονται στον ΟΓΑ, αυξάνεται σταδιακά και διαμορφώνεται ως εξής:

α) από 1/1/2016 έως 31/12/2016 σε ποσοστό 3,61% επί των υφιστάμενων, κατά την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου, ασφαλιστικών κατηγοριών και κατανέμεται κατά 3,35% για παροχές σε είδος και 0,26% για παροχές σε χρήμα.

β) από 1/1/2017 η ασφαλιστική εισφορά υπέρ υγειονομικής περίθαλψης των προσώπων αυτών ορίζεται σε ποσοστό 6,95% επί του ασφαλιστέου εισοδήματος και κατανέμεται κατά 6,45% για παροχές σε είδος και 0,50% για παροχές σε χρήμα.

Για το τρέχον έτος, όπως αναφέρεται στην οικεία διάταξη, ο υπολογισμός της ασφαλιστικής εισφοράς γίνεται επί της υφιστάμενης ασφαλιστικής κατηγορίας στην οποία έχει καταταγεί ο ασφαλισμένος και η ασφαλιστική εισφορά δεν μπορεί να είναι μικρότερη από αυτήν που αναλογεί στο ποσό της 5ης ασφαλιστικής κατηγορίας και καταβάλλεται εντός των προβλεπόμενων από τις οικείες διατάξεις προθεσμιών και με την ισχύουσα μέχρι 31/12/2016 για τον ΟΓΑ διαδικασία (παρ. 1, άρθ. 43, του ως άνω νόμου).

Από 1/1/2017 *οι υφιστάμενες ασφαλιστικές κατηγορίες καταργούνται και εφεξής η ανωτέρω ασφαλιστική εισφορά υπέρ υγειονομικής περίθαλψης θα υπολογίζεται επί του ασφαλιστέου εισοδήματος όπως επιμέρους ορίζεται στο άρθρο 40 του ως άνω νόμου, το οποίο θα εξειδικευτεί περαιτέρω με την Κοινή Υπουργική Απόφαση που προβλέπεται με την παρ.12, του άρθρου αυτού*.

Οι ασφαλιστικές εισφορές από 1/1/2017 θα καταβάλλονται ανά τακτικά περιοδικά διαστήματα που θα καθοριστούν με Υπουργική Απόφαση, σύμφωνα με τις παρ. 2 και 3 του άρθρου 43 του αναφερομένου νόμου, σε εναρμόνιση με την καταβολή των φόρων.

Η εισφορά υπέρ υγειονομικής περίθαλψης των προσώπων που υπάγονται στις διατάξεις των άρθρων 20 (παρ. 1Γ) και 22 του ν.3863/2010 (Α' 115), όπως ισχύουν, υπολογίζονται σύμφωνα με προαναφερόμενα. Το ίδιο ισχύει και για τους ασφαλιζόμενους στον Ο.Γ.Α. κατ' εφαρμογή του άρθ. 13α, του ν.4251/2014 (Α'80), όπως ισχύει.

Από *την ημερομηνία ανάρτησης της Φ.10070/οικ.59667/2173/20.12.16 ανακαλείται η αρ.Φ.80000/οικ.23638/978/1-7-2016 (ΑΔΑ: 76Γ6465Θ1Ω-Β7Λ) εγκύκλιος*.

4. Υπολογισμός της μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς για πρώτο ασφαλιζόμενους (κατώτατο όριο)

4.1. Ελεύθερος επαγγελματίας ο οποίος υπάγεται στην ασφάλιση του ΟΑΕΕ

Σύμφωνα με τα ανωτέρω, ελεύθερος επαγγελματίας ο οποίος υπάγεται ή θα υπάγονταν σύμφωνα με τις καταστατικές διατάξεις, όπως αυτές ίσχυαν κατά την έναρξη ισχύος του Ν.4387/2016, στην ασφάλιση του ΟΑΕΕ, η ασφαλιστική εισφορά ανέρχεται μηνιαίως

- σε 167,95 ευρώ ή σε
- 2.015,38 ευρώ ετησίως,

εφόσον το ετήσιο καθαρό φορολογητέο εισόδημά του (μετά την αφαίρεση των εισφορών του έτους) κατά το προηγούμενο φορολογικό έτος είναι μέχρι 7.032,96 ευρώ.

Αυτό προκύπτει από τα εξής:

	Κλάδος σύνταξης					**Κλάδος ασθένειας**					**Εισφ. λογ. Ανεργίας**	**Σύνολο**
	586,08	x	12	=	7.032,96	586,08	x	12	=	7.032,96		
Έτος	7.032,96	x	20%	=	1.406,59	7.032,96	x	6,95%	=	488,79	120	2.015,38
Μήνα	1.406,59	:	12	=	117,22	1406,59	:	12	=	40,73	10	167,95

Την ανωτέρω εισφορά θα καταβάλλει μέχρι το ετήσιο εισόδημά του από την επαγγελματική του δραστηριότητα να ξεπεράσει το ποσό των 7.032,96 ευρώ.

Ο ίδιος ασφαλισμένος, με τις προ ισχύουσες διατάξεις, κατά την έναρξη της επαγγελματικής του δραστηριότητας και την ασφάλισή του στον ΟΑΕΕ, θα κατέβαλε μηνιαία εισφορά 255,20 ευρώ ως παλαιός ασφαλισμένος ή 220,71 ευρώ ως νέος ασφαλισμένος για τα τρία πρώτα έτη από την υπαγωγή του στην ασφάλιση.

4.2. Ελεύθερος επαγγελματίας ο οποίος υπάγεται στην ασφάλιση του ΕΤΑΑ

Για αυτοαπασχολούμενο ο οποίος υπάγεται ή θα υπαγόταν, σύμφωνα με τις καταστατικές διατάξεις όπως αυτές ίσχυαν κατά την έναρξη ισχύος του Ν. 4387/2016, στην ασφάλιση του ΕΤΑΑ, η ασφαλιστική του εισφορά με τις νέες διατάξεις θα ανέρχεται μηνιαίως σε 87,42 ευρώ για τα δύο πρώτα χρόνια από την υπαγωγή του στην ασφάλιση, σε 98,29 ευρώ για τα επόμενα τρία χρόνια και σε 167,95 ευρώ από τον έκτο χρόνο, εφόσον το καθαρό φορολογητέο (μετά την αφαίρεση των εισφορών του έτους) ετήσιο εισόδημά του κατά το προηγούμενο φορολογικό έτος από την επαγγελματική του δραστηριότητα φτάνει έως 7.032,96 ευρώ ετησίως.

Αυτό προκύπτει από τα εξής:

Για τα δύο πρώτα έτη.

Οι εισφορές είναι

Κλάδος σύνταξης	14% στην μειωμένη βάση των 410,26€
Κλάδος ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης	6,95% στην βάση των 586,08€

Από την εφαρμογή του συνολικού ποσού έχουμε:

	ΚΒ				**ΜΚΒ**		**%**		**εισφορές**
Σύνταξη	586,08	x	70%	=	410,26	x	14%	=	57,44€
Υγειονομική περίθαλψη	586,08					x	6,95%	=	40,73€
Ανεργία									10,00€
	Σύνταξη		**Υγεία**		**Σύνολο**		**Ανεργία**		**Τελικό σύνολο**
Μήνα	57,44	+	40,73	=	98,17	+	10	=	108,17€
Έτος	653,28	+	488,76	=	1.142,04	+	120	=	1.262,04€

Για τα 3-5 έτη

Οι εισφορές είναι

Κλάδος σύνταξης	17% στην μειωμένη βάση των 410,26€
Κλάδος ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης	6,95% στην βάση των 586,08€

Από την εφαρμογή του συνολικού ποσού έχουμε:

	ΚΒ				**ΜΚΒ**		**%**		**εισφορές**
Σύνταξη	586,08	x	70%	=	410,26	x	17%	=	69,74€
Υγειονομική περίθαλψη	586,08					x	6,95%	=	40,73€
Ανεργία									10,00€
	Σύνταξη		**Υγεία**		**Σύνολο**		**Ανεργία**		**Τελικό σύνολο**

Μήνα	69,74	+	40,73	=	98,17	+	10	=	120,47€
Έτος	836,88	+	488,76	=	1.142,04	+	120	=	1.445,64€

Από το έκτο έτος

	Κλάδος σύνταξης					**Κλάδος ασθένειας**					**Εισφ. λογ. Ανεργίας**	**Σύνολο**
	586,08	x	12	=	7.032,96	586,08	x	12	=	7.032,96		
Έτος	7.032,96	x	20%	=	1.406,59	7.032,96	x	6,95%	=	488,79	120	2.015,38
Μήνα	1.406,59	:	12	=	117,22 €	1.406,59	:	12	=	40,73	10	167,95

Ο ίδιος ασφαλισμένος με τις προ ισχύουσες διατάξεις, με την έναρξη της επαγγελματικής του δραστηριότητας και την ασφάλισή του ΤΣΜΕΔΕ, ως αυτοτελώς απασχολούμενος ή στο ΤΣΑΥ, θα κατέβαλλε ασφαλιστικές εισφορές, στο ΤΣΜΕΔΕ (κλάδος σύνταξης, ασθένειας και εισφορά λογαριασμού ανεργίας) 124,06 ευρώ το μήνα, στο δε ΤΣΑΥ, 186,08 ευρώ ως παλαιός ασφαλισμένος και 137,20 ως νέος ασφαλισμένος.

Με το νέο σύστημα υπολογισμού των ασφαλιστικών εισφορών των ελευθέρων επαγγελματιών και αυτοαπασχολουμένων σύμφωνα με το άρθρο 39 του Ν.4387/2016, παρατηρείται σημαντική μείωση του ύψους των ασφαλιστικών εισφορών των ασφαλισμένων με χαμηλό φορολογητέο εισόδημα από την επαγγελματική τους δραστηριότητα. Η επιβάρυνση για τους ελεύθερους επαγγελματίες από ασφαλιστικές εισφορές αυξάνεται προοδευτικά όσο αυξάνεται το καθαρό φορολογητέο εισόδημά τους.

5. Υπολογισμός της μηνιαίας ασφαλιστικής εισφοράς ανώτατο όριο

Σύμφωνα με τα ανωτέρω, ελεύθερος επαγγελματίας ο οποίος υπάγεται ή θα υπάγονταν σύμφωνα με τις καταστατικές διατάξεις, όπως αυτές ίσχυαν κατά την έναρξη ισχύος του Ν.4387/2016, στην ασφάλιση του ΟΑΕΕ, η ασφαλιστική εισφορά ανέρχεται μηνιαίως

- σε 1.679,50 ευρώ ή
- σε 20.153,80 ευρώ ετησίως,

εφόσον το ετήσιο καθαρό φορολογητέο εισόδημά του κατά το προηγούμενο φορολογικό έτος είναι έχει υπερβεί το ποσό των 70.329,60 ευρώ.

Αυτό προκύπτουν τα εξής:

	Κλάδος σύνταξης								
	586,08	x	12	=	7.032,60	X	10	=	70.329,60
Έτος	70.329.60	x	20%					=	14.065.90
Μήνα	14.065,90	:	12					=	1.172.20

	Κλάδος ασθένειας				

	586,08	x	12	=	7.032,60	x	10	=	70.329,60
Έτος	70.329.60	x	6,95%					=	4.887.90
Μήνα	4.887.90	:	12					=	407,33

Περίοδος	**κλάδος Σύνταξης**	**Κλάδος ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης**	**Ανεργίας**	**Σύνολο**
Έτος	14.065.90	4.887.93	120	19.073,83
Μήνα	1.172.20	407,30	10	1.679,50

Την ανωτέρω εισφορά θα καταβάλλει όταν το ετήσιο εισόδημά του από την επαγγελματική του δραστηριότητα να ξεπεράσει το ποσό των 70.329,60 ευρώ.

6. Συνοπτική παρουσίαση των ποσοστών ανά κλάδο ασφάλισης στον ΕΦΚΑ

Από 1.1.2017 και μετά, θα καταβάλλουν εισφορές **βάσει συγκεκριμένου ποσοστού επί του εισοδήματός τους.**

Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης έως 31.12.2016	**κλάδος Σύνταξης**	**Κλάδος ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης**	**κλάδος επικούρησης**	**κλάδος εφάπαξ**	**Ανεργίας ανά μήνα**
ΟΑΕΕ	20%	6,95%			10€
ΕΤΑΑ (δικηγόρους, μηχανικούς, συμβολαιογράφους κλπ)	20%	6,95%	7%	4%	10€

7. Βάση υπολογισμού εισφορών.

Βάση υπολογισμού των πάσης φύσεως ασφαλιστικών εισφορών κατά την έννοια των εν λόγω αποφάσεων προκύπτει από το πιο πρόσφατο εκκαθαρισμένο φορολογικό έτος.

Τυχόν διαφορά που προκύπτει μετά από τον υπολογισμό των προβλεπόμενων ασφαλιστικών εισφορών βάσει του πραγματικού εισοδήματος του προηγούμενου φορολογικού έτους κατά την έννοια της παρ. 2 του παρόντος αναζητείται και συμψηφίζεται ισομερώς κατανεμημένη σε μηνιαία βάση έως το μήνα Δεκέμβριο εκάστου έτους.

Λεπτομερής ανάλυση έγινε στο προηγούμενο τμήμα της παρούσης.

8. ΠΙΝΑΚΕΣ με ποσά φορολογητέου εισοδήματος (μετά την αφαίρεση των εισφορών του έτους) και εισφορές

8.1. Πίνακας εισφορών (κύριας σύνταξης και υγειονομικής περίθαλψης) για διάφορα εισοδήματα

	Ασφαλιστέου μηνιαίου εισοδήματος	**Εισφορές κλάδου κύριας σύνταξης**	**Εισφορές υπέρ υγειονομικής περίθαλψης**	**Εισφορές Σύνολο (Κύρια σύνταξη + Υγειονομική περίθαλψη)**
		20%	**6,95%**	**26,95%**
	250,00	117,22	40,73	157,95
	416,67	117,22	40,73	157,95
Κατώτατο όριο	**586,08**	**117,22**	**40,73**	**157,95**
	833,33	166,67	57,92	224,58
	1.250,00	250,00	86,88	336,88
	1.666,67	***333,33***	***115,83***	***449,17***
	2.083,33	***416,67***	***144,79***	***561,46***
	2.500,00	***500,00***	***173,75***	***673,75***
	2.916,67	***583,33***	***202,71***	***786,04***
	3.333,33	***666,67***	***231,67***	***898,33***
	3.750,00	750,00	260,63	1.010,63
	4.166,67	833,33	289,58	1.122,92
	4.583,33	916,67	318,54	1.235,21
	5.000,00	1.000,00	347,50	1.347,50
	5.416,67	1.083,33	376,46	1.459,79
Ανώτατο όριο	**5.860,80**	**1.172,16**	**407,33**	**1.579,49**
	6.250,00	1.172,16	407,33	1.579,49
	6.666,67	1.172,16	407,33	1.579,49
	7.083,33	1.172,16	407,33	1.579,49
	7.500,00	1.172,16	407,33	1.579,49
	7.916,67	1.172,16	407,33	1.579,49
	8.333,33	1.172,16	407,33	1.579,49
	16.666,67	1.172,16	407,33	1.579,49
	25.000,00	1.172,16	407,33	1.579,49

	33.333,33	1.172,16	407,33	1.579,49
	41.666,67	1.172,16	407,33	1.579,49
	83.333,33	1.172,16	407,33	1.579,49

8.2. Πίνακας εισφορών (κύριας σύνταξης, υγειονομικής περίθαλψης και επικουρικής σύνταξης) για διάφορα εισοδήματα

	Ασφαλιστέου μηνιαίου εισοδήματος	Εισφορές κλάδου κύριας σύνταξης	Εισφορές υπέρ υγειονομικής περίθαλψης	Εισφορές Σύνολο (Κύρια σύνταξη + Υγειονομική περίθαλψη)	ΕΤΗΣΙΕΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ (Κύρια σύνταξη + Υγειονομική περίθαλψη)	Εισφορές κλάδου επικουρικής σύνταξης	Εισφορές Σύνολο (Κύρια σύνταξη + Υγειονομική περίθαλψη + Επικουρική σύνταξη)
		20%	**6,95%**	**26,95%**		**7,50%**	**34,45%**
	250,00	117,22	40,73	157,95	1.895,38	43,96	201,90
	416,67	117,22	40,73	157,95	1.895,38	43,96	201,90
Κατώτατο όριο	**586,08**	**117,22**	**40,73**	**157,95**	**1.895,38**	**43,96**	**201,90**
	833,33	166,67	57,92	224,58	2.695,00	62,50	287,08
	1.250,00	250,00	86,88	336,88	4.042,50	93,75	430,63
	1.666,67	***333,33***	***115,83***	***449,17***	***5.390,00***	***125,00***	***574,17***
	2.083,33	***416,67***	***144,79***	***561,46***	***6.737,50***	***156,25***	***717,71***
	2.500,00	***500,00***	***173,75***	***673,75***	***8.085,00***	***187,50***	***861,25***
	2.916,67	***583,33***	***202,71***	***786,04***	***9.432,50***	***218,75***	***1.004,79***
	3.333,33	***666,67***	***231,67***	***898,33***	***10.780,00***	***250,00***	***1.148,33***
	3.750,00	750,00	260,63	1.010,63	12.127,50	281,25	1.291,88
	4.166,67	833,33	289,58	1.122,92	13.475,00	312,50	1.435,42
	4.583,33	916,67	318,54	1.235,21	14.822,50	343,75	1.578,96
	5.000,00	1.000,00	347,50	1.347,50	16.170,00	375,00	1.722,50
	5.416,67	1.083,33	376,46	1.459,79	17.517,50	406,25	1.866,04
Ανώτατο όριο	**5.860,80**	**1.172,16**	**407,33**	**1.579,49**	**18.953,83**	**439,56**	**2.019,05**
	6.250,00	1.172,16	407,33	1.579,49	18.953,83	439,56	2.019,05
	6.666,67	1.172,16	407,33	1.579,49	18.953,83	439,56	2.019,05
	7.083,33	1.172,16	407,33	1.579,49	18.953,83	439,56	2.019,05
	7.500,00	1.172,16	407,33	1.579,49	18.953,83	439,56	2.019,05
	7.916,67	1.172,16	407,33	1.579,49	18.953,83	439,56	2.019,05
	8.333,33	1.172,16	407,33	1.579,49	18.953,83	439,56	2.019,05
	16.666,67	1.172,16	407,33	1.579,49	18.953,83	439,56	2.019,05
	25.000,00	1.172,16	407,33	1.579,49	18.953,83	439,56	2.019,05
	33.333,33	1.172,16	407,33	1.579,49	18.953,83	439,56	2.019,05
	41.666,67	1.172,16	407,33	1.579,49	18.953,83	439,56	2.019,05
	83.333,33	1.172,16	407,33	1.579,49	18.953,83	439,56	2.019,05

8.3. Πίνακες υπολογισμού εισφορών και φορολογικών επιβαρύνσεων, για διαφορετικές νομικές οντότητες.

	ΑΤΟΜΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΜΕ ΑΠΛΟΓΡΑΦΙΚΑ						
	Δεδομένα		%	Μερικά ποσά	Ανώτατο όριο εισφορών		**Ποσά**
	ΕΣΤΩ ΑΤΟΜΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΜΕ ΚΕΡΔΗ : 2016						**85.000,00**
	ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΟΑΕΕ, ΠΑΛΗΟ ΣΥΣΤΗΜΑ	8.508,00					8.508,00
2	**ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ**						**76.492,00**
3	ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΕΦΚΑ (τ. ΟΑΕΕ):	76.492,00	26,95%	20.614,59	70.329,60	18.953,83	18.953,83
					586,08*10*12		
4	ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ						27.421,40
		20.000,00	22,00%	4.400,00			
		10.000,00	29,00%	2.900,00			
		10.000,00	37,00%	3.700,00			
		36.492,00	45,00%	16.421,40			
	Σύνολο	***76.492,00***					
5	ΕΙΣΦΟΡΑ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ	12.000,00	0,00%	0,00			4.235,28
		8.000,00	2,20%	176,00			
		10.000,00	5,00%	500,00			
		10.000,00	6,50%	650,00			
		25.000,00	7,50%	1.875,00			
		11.492,00	9,00%	1.034,28			
	Σύνολο	***76.492,00***					
6	ΤΕΛΟΣ ΕΠΙΤΗΔΕΥΜΑΤΟΣ						650,00
	ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΩΝ ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ						**32.306,68**
	ΚΕΡΔΗ ΣΤΟΝ ΦΟΡΕΑ						**44.185,32**

	ΠΡΟΣΩΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ						ΜΕ ΑΠΛΟΓΡΑΦΙΚΑ	ΜΕ ΔΙΠΛΟΓΡΑΦΙΚΑ		
	Δεδομένα		%		Ανώτατο όριο					
	ΕΣΤΩ ΠΡΟΣΩΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΧ ΟΕ						**85.000,00**		**85.000,00**	

	με 2 εταιρους ΜΕ ΚΕΡΔΗ :									
	ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΟΑΕΕ, ΠΑΛΗΟ ΣΥΣΤΗΜΑ	10.800,00					10.800,00		10.800,00	
2	ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ						**74.200,00**		**74.200,00**	
3	ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΕΦΚΑ (τ. ΟΑΕΕ):	0,00	26,95%	0,00	70.329,60	18.953,83	18.953,83		18.953,83	
					586,08*10*12					
4	ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	74.200,00	29%	21518			21.518,00		21.518,00	
5	ΦΟΡΟΣ ΜΕΡΙΣΜΑΤΩΝ	52.682,00	15%	7.902,30	ΚΕΡΔΗ - ΦΟΡΟΣ (74200 - 21518)		0		7.902,30	
6	ΕΙΣΦΟΡΑ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ	12.000,00	0,00%	0,00			4.029,00		4.029,00	
		8.000,00	2,20%	176,00						
		10.000,00	5,00%	500,00						
		10.000,00	6,50%	650,00						
		25.000,00	7,50%	1.875,00						
		9.200,00	9,00%	828,00						
		74.200,00								
6	ΤΕΛΟΣ ΕΠΙΤΗΔΕΥΜΑΤΟΣ						650,00		650,00	
	ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΩΝ ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ						**26.197,00**		118 ~~**34.099,30**~~	
	ΚΕΡΔΗ ΣΤΟΝ ΦΟΡΕΑ	**3.817,68**					**48.003,00**		**40.100,70**	

	ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΕ, ΕΠΕ, ΙΚΕ						**ΜΕ ΔΙΠΛΟΓΡΑΦΙΚΑ**	
	ΕΣΤΩ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΧ ΙΚΕ μονοπρόσωπη με διαχειριστή μισθωτό σε άλλο οντότητα ΜΕ ΚΕΡΔΗ :						**85.000,00**	
1	ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΟΑΕΕ παληό σύστημα	4.020,00					0,00	Δεν αναγνωρίζεται προς έκπτωση φορολογικά
2	ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ						**85.000,00**	
3	ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	85.000,00	29%	24650			24.650,00	
4	ΦΟΡΟΣ ΜΕΡΙΣΜΑΤΩΝ	60.350,00	15%	9.052,50	ΚΕΡΔΗ - ΦΟΡΟΣ (85.000 - 24.650)		9.052,50	
5	ΕΙΣΦΟΡΑ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ	12.000,00	0,00%	0,00			5.001,00	
		8.000,00	2,20%	176,00				
		10.000,00	5,00%	500,00				
		10.000,00	6,50%	650,00				

		25.000,00	7,50%	1.875,00				
		20.000,00	9,00%	1.800,00				
	Σύνολο	85.000,00						
6	ΤΕΛΟΣ ΕΠΙΤΗΔΕΥΜΑΤΟΣ						650,00	
					Κατώτατο όριο			
	ΕΙΣΦΟΡΕΣ μονοπροσωπου εταίρου	0,00	26,95%	0,00	7.032,96	1.895,38	1.895,38	Δεν αναγνωρίζεται προς έκπτωση φορολογικά
					586,08*12			
	ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΩΝ ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ						**39.353,50**	
	ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΩΝ ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΚΑΙ ΜΕ ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΚΠΙΠΤΟΥΝ						**39.353,50**	
	ΚΕΡΔΗ ΣΤΟΝ ΦΟΡΕΑ						**45.646,50**	
	ΕΣΤΩ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΧ ΕΠΕ με 3 εταίρους ΜΕ ΚΕΡΔΗ :						**85.000,00**	
1	ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΟΑΕΕ παληό σύστημα	12.060,00					0,00	Δεν αναγνωρίζεται προς έκπτωση φορολογικά
2	ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ						**85.000,00**	
3	ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	85.000,00	29%	24650			24.650,00	
4	ΦΟΡΟΣ ΜΕΡΙΣΜΑΤΩΝ	60.350,00	15%	9.052,50	ΚΕΡΔΗ - ΦΟΡΟΣ (85.000 - 24.650)		9.052,50	
5	ΕΙΣΦΟΡΑ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ	12.000,00	0,00%	0,00			5.001,00	
		8.000,00	2,20%	176,00				
		10.000,00	5,00%	500,00				
		10.000,00	6,50%	650,00				
		25.000,00	7,50%	1.875,00				
		20.000,00	9,00%	1.800,00				
	Σύνολο	85.000,00						
6	ΤΕΛΟΣ ΕΠΙΤΗΔΕΥΜΑΤΟΣ						650,00	
					Κατώτατο όριο			
	ΕΙΣΦΟΡΕΣ εταίρων	7.032,96	26,95%	1.895,38	7.032,96	5.686,15	5.686,15	για τον κάθε εταίρο
					586,08*12			
	ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΩΝ ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ						**39.353,50**	

	ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΩΝ ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ ΚΑΙ ΜΕ ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΚΠΙΠΤΟΥΝ						39.353,50	
	ΚΕΡΔΗ ΣΤΟΝ ΦΟΡΕΑ						45.646,50	

III. Ασφαλιστικές εισφορές μελών εταιρειών, διαχειριστών και μελών ΔΣ

1. Υποχρέωση ασφαλιστικής εισφοράς

Υποχρέωση ασφαλιστικής εισφοράς σύμφωνα με τον ανωτέρω τρόπο έχουν:

α) τα μέλη ή μέτοχοι οργανισμών, κοινοπραξιών ή κάθε μορφής εταιρειών, πλην ανωνύμων και ΙΚΕ, των οποίων ο σκοπός συνιστά δραστηριότητα για την οποία τα ασκούντα αυτήν πρόσωπα υπάγονται στην ασφάλιση του ΟΑΕΕ,

β) τα μέλη του ΔΣ των ΑΕ με αντικείμενο επιχειρήσεως επαγγελματική, ή εμπορική, ή βιοτεχνική δραστηριότητα σε όλη την επικράτεια, εφόσον είναι μέτοχοι με ποσοστό 3% και άνω,

γ) οι μέτοχοι των ΑΕ, των οποίων ο σκοπός είναι η μεταφορά προσώπων ή πραγμάτων με κόμιστρο, με ΔΧ αυτοκίνητα, εφόσον είναι κάτοχοι ονομαστικών μετοχών και

δ) οι διαχειριστές των ΙΚΕ, καθώς και ο μοναδικός εταίρος μονοπρόσωπης ΙΚΕ.

2. Ασφάλιση αυτοαπασχολούμενων και ελεύθερων επαγγελματιών που μετέχουν σε προσωπικές εταιρείες (Ο.Ε. και Ε.Ε.), μελών ΕΠΕ, διαχειριστών και μοναδικών εταίρων μονοπρόσωπων ΙΚΕ, καθώς και μελών διοικητικών συμβουλίων σε ανώνυμες εταιρείες

2.1. Εισαγωγή

Σημαντικές αλλαγές και σε ορισμένες περιπτώσεις ανατροπές στην ασφάλιση:

- αυτοαπασχολούμενων και ελεύθερων επαγγελματιών
- μέλη προσωπικών εταιρειών (Ο.Ε. και Ε.Ε.),
- μέλη ΕΠΕ,
- διαχειριστές και μοναδικοί εταίροι μονοπρόσωπων ΙΚΕ, καθώς και
- μελη διοικητικών συμβουλίων σε ανώνυμες εταιρείες

φέρνει από την 1η Ιανουαρίου 2017 ο νέος ασφαλιστικός νόμος.

Ανάλογα με τις περιπτώσεις, ***τα φυσικά πρόσωπα ενδέχεται να ασφαλίζονται***

- ως μισθωτοί, ή
- ως αυτοαπασχολούμενοι, ή/και
- με τις δύο ιδιότητες δηλαδή να έχουμε διπλή ασφάλιση, *όπως για παράδειγμα στην περίπτωση μετόχων σε ανώνυμες εταιρείες, με ποσοστό άνω του 3%, στην περίπτωση που αμείβονται για τη συμμετοχή τους στο διοικητικό συμβούλιο*.

Παρουσιάζουμε συνοπτικά τις νέες διατάξεις για το πώς επηρεάζονται από τις αλλαγές του νέου ασφαλιστικού νόμου τα μέλη, διαχειριστές και εταίροι των νομικών προσώπων, ως εξής:

2.2. Προσωπικές εταιρείες (Ο.Ε. και Ε.Ε.)

2.2.1. Έκπτωση εισφορών στη φορολογία εισοδήματος.

Οι ασφαλιστικές εισφορές φυσικού προσώπου - εταίρου προσωπικής εταιρείας που δεν ασκεί άλλη επιχειρηματική δραστηριότητα μέσω ατομικής επιχείρησης, εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα της προσωπικής ή αστικής εταιρείας.

Σε περίπτωση συμμετοχής του εταίρου σε περισσότερες προσωπικές εταιρείες, οι ασφαλιστικές εισφορές εκπίπτουν από την εταιρεία από την οποία λαμβάνει το μεγαλύτερο φορολογητέο εισόδημα.

2.2.2. Υποχρέωση ασφάλισης

Υποχρέωση ασφάλισης, σύμφωνα με το άρθρο 39 του ασφαλιστικού νόμου Ν.4387/2016, έχουν τόσο οι ομόρρυθμοι όσο και οι ετερόρρυθμοι εταίροι των προσωπικών εταιρειών.

2.2.3. Προσδιορισμός ετήσιου εισοδήματος των προσώπων που είναι μέλη προσωπικών εταιρειών

Ως ετήσιο εισόδημα των προσώπων που είναι μέλη προσωπικών εταιρειών λαμβάνεται το γινόμενο του πολλαπλασιασμού των συνολικών κερδών της εταιρείας επί του ποσοστού συμμετοχής του κάθε μέλους σε αυτή.

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 υγεία.

Ήτοι:

ετήσιο εισόδημα των προσώπων	=	συνολικών κερδών της εταιρείας προηγούμενου έτους	x	ποσοστού συμμετοχής μέλους

Στη συνέχεια, συνοπτικά:

Εισφορές	=	Ετήσιο εισόδημα εταίρων x 20%	+	Ετήσιο εισόδημα εταίρων x 6,95%

Πιο πάνω έγινε λεπτομερής παρουσίαση.

- Σε περίπτωση ζημιών ή μηδενικών κερδών τα μέλη των προσωπικών εταιρειών καταβάλλουν εισφορές, σύμφωνα με τη μηνιαία ελάχιστη βάση υπολογισμού επί της οποίας υπολογίζεται το εκάστοτε προβλεπόμενο ποσοστό εισφοράς, ήτοι 586 ευρώ. Βλέπε πιο πάνω κατώτατο όριο.

2.3. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου Ανώνυμων Εταιρειών -Διαχειριστές ΙΚΕ

2.3.1. Ασφάλιση των προσώπων αυτών γενικά

α. ***Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου ανώνυμων εταιρειών που το ποσοστό συμμετοχής τους είναι κάτω από 3% έχουν τις φορολογικές και ασφαλιστικές υποχρεώσεις των μισθωτών μόνο εάν λαμβάνουν αμοιβή.*** *Εάν ο συγκεκριμένος μέτοχος κάτω του 3% δεν ανήκει στο Δ.Σ. ή ανήκει στο Δ.Σ. αλλά δεν λαμβάνει αμοιβή, τότε δεν έχει ασφαλιστική υποχρέωση.*

b. Υποχρέωση καταβολής εισφοράς θα έχουν και τα μέλη ή μέτοχοι Οργανισμών, Κοινοπραξιών ή κάθε μορφής Εταιρειών, πλην των Α.Ε. και των ΙΚΕ, που ο σκοπός τους συνιστά δραστηριότητα, για την οποία τα ασκούντα σε αυτή πρόσωπα υπάγονται ως τώρα στην ασφάλιση του ΟΑΕΕ.
c. 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.

Πρόκειται για το θέμα που ο Σύνδεσμος Ελληνικών Βιομηχανιών Κλωστοϋφαντουργίας ζητεί την εξαίρεση των μελών των Δ.Σ. από την υποχρέωση ασφάλισης,

- είτε είναι μέτοχοι πάνω από 3%
- είτε όχι και

χαρακτηρίζουν απαράδεκτο και αντιαναπτυξιακό το μέτρο της υποχρεωτικής ασφάλισης των μελών των διοικητικών συμβουλίων των εταιρειών, σε ασφαλιστικά ταμεία.

d. Επίσης, εισφορά θα πρέπει να καταβάλουν ξεχωριστά οι διαχειριστές Ιδιωτικής Κεφαλαιουχικής Εταιρείας που ορίστηκαν με το καταστατικό ή με απόφαση των εταίρων και ξεχωριστά 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.

2.3.2. Τι ισχύει για μέλη Δ.Σ. σε Α.Ε. και διαχειριστές ΕΠΕ ή ΙΚΕ

a) Μέλη Δ.Σ. σε Α.Ε

Οι ***ασφαλιστικές εισφορές μελών Δ.Σ. 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 ασφαλιστές εισφορές θα εκπίπτουν από το εισόδημά τους από μισθωτές υπηρεσίες και θα δηλωθούν από τα φυσικά πρόσωπα στη δήλωση φορολογίας εισοδήματός τους (Ε1).***

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 αν τα πρόσωπα αυτά δεν ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα, τότε οι ασφαλιστικές τους εισφορές θα εκπίπτουν από το εισόδημά τους από μισθωτή εργασία.

Στην περίπτωση που μέλος Δ.Σ. Α.Ε. έχει εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες στην Α.Ε. και ταυτόχρονα έχει ανεξάρτητη επιχειρηματική δραστηριότητα (π.χ. ατομική επιχείρηση) και πληρώνει εισφορές στον ΟΑΕΕ, τότε

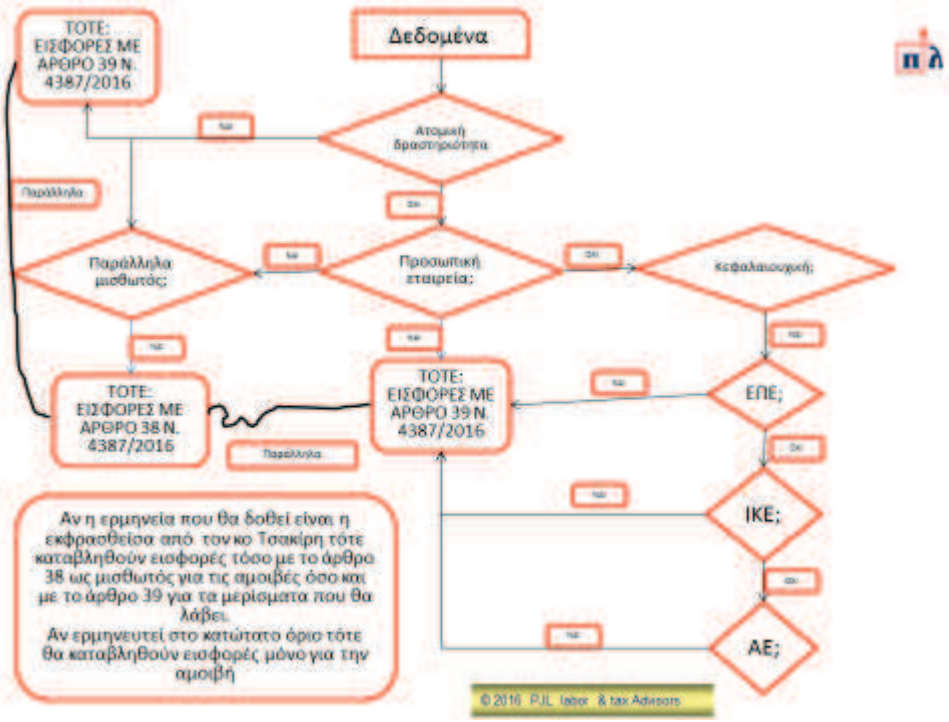
- συνεχίζεται το καθεστώς που ισχύει σήμερα.

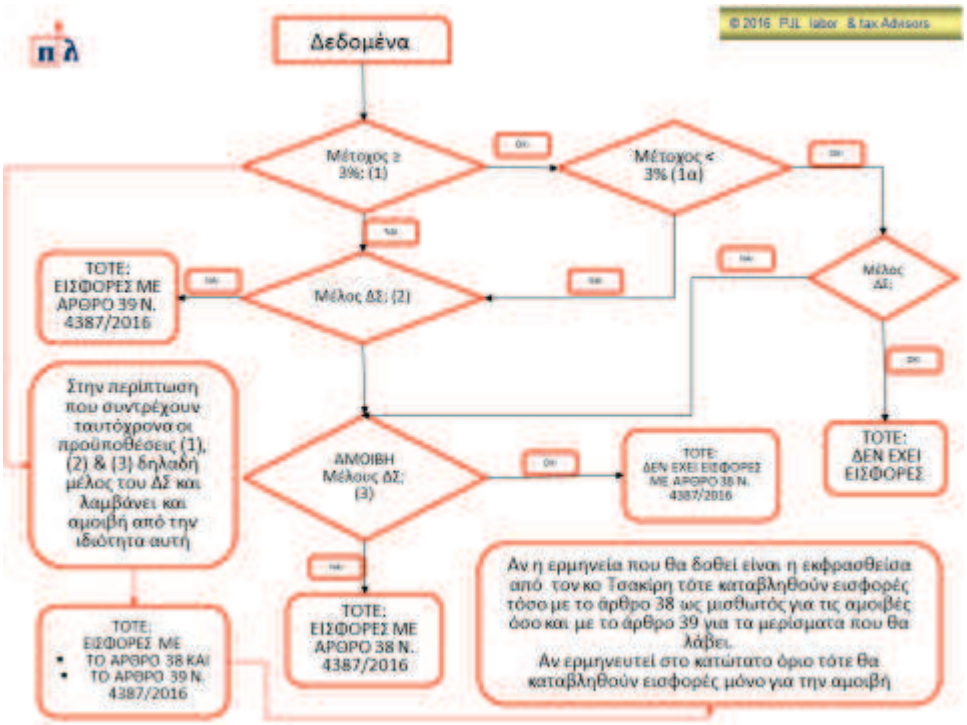
Όλες οι αμοιβές που δίνονται σε διευθυντές ή μέλη του Δ.Σ. εταιρείας ή κάθε άλλου νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας εξαιτίας της

παροχής υπηρεσιών από τα πρόσωπα αυτά προς το νομικό πρόσωπο ή τη νομική οντότητα, θεωρούνται εισόδημα από μισθωτή εργασία. Σε αυτές 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 Δ.Σ. Ακόμη και στην περίπτωση που μέτοχος είναι και μέλος του Δ.Σ. 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 Δ.Σ., 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).

b) Εταίροι ΕΠΕ ή ΙΚΕ

Οι ασφαλιστικές εισφορές των εταίρων ΕΠΕ ή ΙΚΕ 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. Αν δεν ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα και επιπλέον οι αμοιβές που λαμβάνουν από την ΕΠΕ ή την ΙΚΕ θεωρούνται ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, τότε οι ασφαλιστικές εισφορές θα εκπίπτουν από το εισόδημά τους από μισθωτές υπηρεσίες.




© 2016 PJL labor & tax Advisors
Δεδομένα
Μέτοχος ≥ 3%: (1)
Μέτοχος < 3% (1α)
Μέλος ΔΣ: (2)
Μέλος ΔΣ;
ΤΟΤΕ: ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΜΕ ΑΡΘΡΟ 39 Ν. 4387/2016
ΤΟΤΕ: ΔΕΝ ΕΧΕΙ ΕΙΣΦΟΡΕΣ
Στην περίπτωση που συντρέχουν ταυτόχρονα οι προϋποθέσεις (1), (2) & (3) δηλαδή μέλος του ΔΣ και λαμβάνει και αμοιβή από την ιδιότητα αυτή
ΑΜΟΙΒΗ Μέλους ΔΣ; (3)
ΤΟΤΕ: ΔΕΝ ΕΧΕΙ ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΜΕ ΑΡΘΡΟ 38 Ν. 4387/2016
ΤΟΤΕ: ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΜΕ ΑΡΘΡΟ 38 Ν. 4387/2016
ΤΟΤΕ: ΕΙΣΦΟΡΕΣ ΜΕ
• ΤΟ ΑΡΘΡΟ 38 ΚΑΙ
• ΤΟ ΑΡΘΡΟ 39 Ν. 4387/2016
Αν η ερμηνεία που θα δοθεί είναι η εκφρασθείσα από τον κο Τσακίρη τότε καταβληθούν εισφορές τόσο με το άρθρο 38 ως μισθωτός για τις αμοιβές όσο και με το άρθρο 39 για τα μερίσματα που θα λάβει.
Αν ερμηνευτεί στο κατώτατο όριο τότε θα καταβληθούν εισφορές μόνο για την αμοιβή

IV. Οι αποφάσεις για τις εισφορές των αυτοαπασχολούμενων και των αγροτών

1. Γενικά

Δημοσιεύθηκαν στο ΦΕΚ ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ Φύλλο 4330/30.12.2016, οι δύο αποφάσεις για τον προσδιορισμό της βάσης υπολογισμού ασφαλιστικών εισφορών από 1.1.2017

- αυτοαπασχολούμενων και ελεύθερων επαγγελματιών (Αριθμ. οικ. 61502/3399/2016 Προσδιορισμός της βάσης υπολογισμού ασφαλιστικών εισφορών αυτοαπασχολούμενων και ελεύθερων επαγγελματιών από 1.1.2017), και των
- ασφαλισμένων στον ΟΓΑ (Αριθμ. οικ. 61501/3398/2016 Προσδιορισμός της βάσης υπολογισμού ασφαλιστικών εισφορών ασφαλισμένων στον ΟΓΑ από 1.1.2017)

οι οποίες είχαν διαρρεύσει, με μορφή φωτογραφίας την 30.12.2016 και τις είχαμε αναρτήσει στο μπλογκ μας.

2. Συνοπτική παρουσίαση των ΥΑ

Με τις αποφάσεις αυτές αποσαφηνίζεται ποιους ασφαλισμένους καταλαμβάνουν αυτές και ποια είναι η βάση υπολογισμού των εισφορών τόσο των αυτοαπασχολουμένων και ελευθέρων επαγγελματιών ατομικώς ή εταιρικά όσο και των αγροτών και αυτή είναι το πραγματικό φορολογητέο εισόδημα των ασφαλιστέων δραστηριοτήτων με βάση το ποσοστό συμμετοχής στην κάθε εταιρεία.

2.1. Βάση υπολογισμού

2.1.1. Γενικά

Συγκεκριμένα για την βάση υπολογισμού των πάσης φύσεως ασφαλιστικών εισφορών των υπόχρεων καταβολής εισφορών που υπάγονται στην παρούσα απόφαση και στο άρθρο 39 του ν. 4387/2016 **ξεκαθαρίζει** ότι από 1 Ιανουαρίου 2017 και για κάθε επόμενο έτος, αυτή ***καθορίζεται με βάση το καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα από την άσκηση δραστηριότητας κατά το προηγούμενο φορολογικό έτος***.

Διευκρινίζει τι θεωρεί ***φορολογητέο αποτέλεσμα ήτοι*** «Ως καθαρό ***φορολογητέο αποτέλεσμα κατά την πιο πάνω έννοια, και ορίζει ότι νοείται το ποσό όπως αυτό κατ' έτος διαμορφώνεται σύμφωνα με τις διατάξεις του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος***[23], όπως ισχύει κάθε φορά,

[23] **Ν. 4172/2013 ΚΦΕ**

[….]

Άρθρο 7. Φορολογητέο εισόδημα

1. Φορολογητέο εισόδημα είναι το εισόδημα που απομένει μετά την αφαίρεση των δαπανών που εκπίπτουν, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κ.Φ.Ε. από το ακαθάριστο εισόδημα.

[……]

Άρθρο 21. Κέρδη από επιχειρηματική δραστηριότητα

και αντιστοιχεί στο φορολογητέο εισόδημα από τη δραστηριότητα ή την ιδιότητα που δημιουργεί την υποχρέωση υπαγωγής στην ασφάλιση».

2.1.2. Εκκαθαριστικό προσδιορισμού βάσης υπολογισμού

Βάση υπολογισμού των πάσης φύσεως ασφαλιστικών εισφορών κατά την έννοια των εν λόγω αποφάσεων προκύπτει από το πιο πρόσφατο εκκαθαρισμένο φορολογικό έτος.

Τυχόν ***διαφορά που προκύπτει μετά από τον υπολογισμό των προβλεπόμενων ασφαλιστικών εισφορών βάσει του πραγματικού εισοδήματος του προηγούμενου φορολογικού έτους κατά την έννοια της***

---

1. Ως κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα θεωρείται το σύνολο των εσόδων από τις επιχειρηματικές συναλλαγές μετά την αφαίρεση των επιχειρηματικών δαπανών, των αποσβέσεων και των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις. Στα έσοδα από τις επιχειρηματικές συναλλαγές περιλαμβάνονται και τα έσοδα από την πώληση των στοιχείων του ενεργητικού της επιχείρησης, καθώς και το προϊόν της εκκαθάρισής της, όπως αυτά προκύπτουν στη διάρκεια του φορολογικού έτους. Ειδικά, για τον προσδιορισμό του εισοδήματος από αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα στα έσοδα από επιχειρηματικές συναλλαγές περιλαμβάνονται τα έσοδα από την παραγωγή γεωργικών, πτηνοτροφικών, κτηνοτροφικών, δασοκομικών, υλοτομικών και αλιευτικών προϊόντων.

Ειδικά, για τους ασκούντες ατομική αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα, στον προσδιορισμό του κέρδους από επιχειρηματική δραστηριότητα περιλαμβάνονται εκ των άμεσων ενισχύσεων του Πυλώνα Ι της Κοινής Γεωργικής Πολιτικής, όπως αυτές ορίζονται, μόνο η βασική ενίσχυση καθώς και, κατά το ποσό που υπερβαίνουν τις δώδεκα χιλιάδες (12.000) ευρώ, οι πράσινες και συνδεδεμένες ενισχύσεις. Οι αγροτικές αποζημιώσεις στο σύνολο τους δεν περιλαμβάνονται στον προσδιορισμό του κέρδους από επιχειρηματική δραστηριότητα.

Ειδικά, για τους φορείς Κοινωνικής και Αλληλέγγυας Οικονομίας, στον προσδιορισμό του κέρδους από επιχειρηματική δραστηριότητα δεν περιλαμβάνεται ποσοστό έως 35% των κερδών προ φόρων, εφόσον αυτό καταβάλλεται στους εργαζομένους τους.

2. Το κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα προσδιορίζεται για κάθε φορολογικό έτος με βάση το λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης, ο οποίος συντάσσεται σύμφωνα με το Ελληνικό Λογιστικό Σχέδιο και τον Κώδικα Φορολογικής Απεικόνισης Συναλλαγών (Κ.Φ.Α.Σ.), όπως ισχύει. Σε περίπτωση που η επιχείρηση εφαρμόζει Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, το κέρδος προσδιορίζεται αποκλειστικά, σύμφωνα με τον πίνακα φορολογικών αποτελεσμάτων χρήσης.

3. Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου ως «επιχειρηματική συναλλαγή» θεωρείται κάθε μεμονωμένη ή συμπτωματική πράξη με την οποία πραγματοποιείται συναλλαγή ή και η συστηματική διενέργεια πράξεων στην οικονομική αγορά με σκοπό την επίτευξη κέρδους. Κάθε τρεις ομοειδείς συναλλαγές που λαμβάνουν χώρα εντός ενός εξαμήνου θεωρούνται συστηματική διενέργεια πράξεων. Η διάταξη του προηγούμενου εδαφίου δεν εφαρμόζεται για τους τίτλους του άρθρου 42 που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε οργανωμένη αγορά ή πολυμερή μηχανισμό διαπραγμάτευσης, συμπεριλαμβανομένης και της Εναλλακτικής Αγοράς του Χρηματιστηρίου Αθηνών, ή για τα ομόλογα που εκδίδονται από εισηγμένες εταιρείες, καθώς και για τα κρατικά ομόλογα. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών μπορεί να προβλέπεται η εφαρμογή του προηγούμενου εδαφίου και σε κάθε άλλη ρυθμιζόμενη αγορά ή άλλους τίτλους.

Σε περίπτωση συναλλαγών που αφορούν ακίνητα, η περίοδος του δεύτερου εδαφίου είναι δύο (2) έτη.

4. Κάθε προσαύξηση περιουσίας που προέρχεται από παράνομη ή αδικαιολόγητη ή άγνωστη πηγή ή αιτία θεωρείται κέρδος από επιχειρηματική δραστηριότητα υπό τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας.

παρ. 2 του παρόντος αναζητείται και συμψηφίζεται ισομερώς κατανεμημένη σε μηνιαία βάση έως το μήνα Δεκέμβριο εκάστου έτους.

2.1.3. Μηνιαία βάση υπολογισμού των πάσης φύσεως ασφαλιστικών εισφορών

Μηνιαία βάση υπολογισμού των πάσης φύσεως ασφαλιστικών εισφορών αποτελεί το ποσό που προκύπτει *από τη διαίρεση του καθαρού φορολογητέου αποτελέσματος του οικείου φορολογικού έτους δια του δώδεκα*.

2.1.4. Απόδειξη επαγγελματικής δαπάνης

Για ***τον καθορισμό της μηνιαίας βάσης υπολογισμού συνυπολογίζονται τυχόν ποσά που έχουν καταβληθεί με δελτίο επαγγελματικής δαπάνης***.

2.1.5. Έναρξη δραστηριότητας από 1.1.2017 και μετά.

Για όσους *προβαίνουν για πρώτη φορά από 1.1.2017 και εντεύθεν σε έναρξη εργασιών ή δραστηριοτήτων του άρθρου 1 της παρούσας, μηνιαία βάση υπολογισμού των πάσης φύσεως ασφαλιστικών τους εισφορών για τους μήνες που μεσολαβούν από το μήνα της έναρξης εργασιών έως το Δεκέμβριο του ίδιου έτους, αποτελεί το ποσό που αντιστοιχεί στο εκάστοτε προβλεπόμενο βασικό μισθό άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών*, με την επιφύλαξη της παρ. 5 του άρθρου 2 της απόφασης ήτοι νέοι επιστήμονες και αγρότες.

2.2. Οι ελάχιστες και οι ανώτατες εισφορές

- Η ***ελάχιστη μηνιαία εισφορά των ελεύθερων επαγγελματιών και αυτοαπασχολουμένων*** είναι:
  - για τη σύνταξη (20%)
  - την ασθένεια (6,95%) και
  - από ήδη υφιστάμενες διατάξεις που διατηρούνται σε ισχύ ανεργία 120€ το έτος.

Υπολογίζεται με βάση τον κατώτατο νομοθετημένο μισθό των 586,08 €

Ελάχιστες Μηνιαίες Εισφορές	=	586,08 * 20% για σύνταξη	+	586,08 * 6,95% για υγειονομική περίθαλψη	+	σταθερό ποσό για ανεργία
167,95 €	=	117,22 €	+	40,73 €	+	10,00 €

- Η ***ελάχιστη μηνιαία εισφορά για***
  - ***τους αγρότες και τους***
  - ***νέους επιστήμονες με ασφάλιση κάτω της 5ετίας***

έχει

- το ίδιο ποσοστό 6,95% για την υγειονομική περίθαλψη
- χαμηλότερο ποσοστό για τη σύνταξη
  - 14% το 1^{ο} & 2^{ο} έτος και
  - 17% για 3^{ο}, 4^{ο} & 5^{ο} έτος καθώς και σε
- μικρότερη βάση υπολογισμού

Υπολογίζεται συνεπώς με βάση τον κατώτατο νομοθετημένο μισθό των 586,08 € μειωμένο στο 70% ήτοι

586,08€	*	70%	=	410,26€

Και έχουμε σύμφωνα με τα πιο πάνω, για την σύνταξη την μειωμένη βάση των 410,26€ και την κατώτατη των 586,08€για τους λοιπούς κλάδους

Ελάχιστες Μηνιαίες Εισφορές	=	410,26€ * 14% ή 17% για σύνταξη	+	586,08€ * 6,95% για υγειονομική περίθαλψη	+	Σταθερό ποσό για ανεργία
108,17 € τα 1^{ο} & 2^{ο} έτος	=	57,44 €	+	40,73 €	+	10,00 €
120,48 € τα 3^{ο}, 4^{ο} & 5^{ο} έτος	=	69,75 €	+	40,73 €	+	10,00 €

Φυσικά στην κατηγορία των επιστημόνων υπάρχουν επιστήμονες που έχουν επικούρηση 7% και εφάπαξ 4%.

- Η ανώτατη μηνιαία εισφορά για όλους υπολογίζεται στο 10πλάσιο του νομοθετημένου κατώτατου μισθού (5.860,80 ευρώ) και θα είναι

Ανώτατες Μηνιαίες Εισφορές	=	5.860,80 * 20% για σύνταξη	+	5.860,80 * 6,95% για υγειονομική περίθαλψη	+	σταθερό ποσό για ανεργία
1.589,51 €	=	1.172.16 €	+	407,35 €	+	10,00 €

Φυσικά στην κατηγορία των επιστημόνων υπάρχουν επιστήμονες που έχουν επικούρηση 7% και εφάπαξ 4%.

2.3. Νομικές οντότητες

Συνεπώς και για τα πρόσωπα που υπόκεινται σε ασφάλιση των νομικών οντοτήτων ΟΕ, ΕΕ, Κοινωνίες, ΕΠΕ, Κοινοπραξία, μοναδικός εταίρος Μονοπρόσωπης ΙΚΕ και μέτοχος ΑΕ με ποσοστό ≥ 3% και μέλος ΔΣ αυτής καταβάλουν εισφορές στα φορολογητέα εισοδήματα της Νομικής οντότητας κατά το ποσοστό συμμετοχής σ αυτές.

Νομική μορφή	**Ασφαλίζονται**	**Βάση υπολογισμού**	**Παρατηρήσεις**
Προσωπικές εταιρείες και κοινωνίες (ΟΕ, ΕΕ, Κοινωνίες)	Όλοι οι εταίροι	Φορολογητέα εισοδήματα νομικής οντότητας x ποσοστό συμμετοχής	Αθροίζονται τυχόν εισοδήματα από άλλες δραστηριότητες για προσδιορισμό ελαχίστου και ανώτατου (βλέπε παρακάτω 2.4.)
Λοιπές εταιρείες ΕΠΕ, Κοινοπραξίες καθώς οργανισμοί - ΑΕ με κόμιστρο μεταφοράς αγαθών ή προσώπων και ονομαστικές μετοχές	Όλοι οι εταίροι ή μέτοχοι	Φορολογητέα εισοδήματα των μετόχων ή εταίρων λόγω της ιδιότητας (προσωπική άποψη δεν πρέπει μέρισμα) σύμφωνα όμως με όλες τις ενδείξεις θα	

Μονοπρόσωπος ΙΚΕ	Ο μοναδικός εταίρος	εφαρμοστεί στα μερίσματα που έχουν καταχωριστεί στους κωδικούς 291 ή 292.	
ΑΕ	Μέτοχος με ποσοστό ≥ 3% και μέλος ΔΣ αυτής		
ΙΚΕ	Διαχειριστής	Αμοιβή	

2.4. Περιπτώσεις παράλληλης ή πολλαπλής απασχόλησης

Καλύπτουν ***το νομοθετικό κενό του νόμου για την εφαρμογή του ανώτατου ορίου σε περίπτωση παράλληλης και πολλαπλής απασχόλησης*** (δραστηριότητες) όπως:

- Μισθωτός και επιχειρηματική ή αγροτική δραστηριότητα ***παρ. 9 άρθρου 2 της Αριθμ. οικ. 61502/3399/2016*** (Προσδιορισμός της βάσης υπολογισμού ασφαλιστικών εισφορών αυτοαπασχολούμενων και ελεύθερων επαγγελματιών από 1.1.2017),
- Κύρια βιοποριστική και άλλη δραστηριότητα ***παρ. 10 και 11 άρθρου 2 της Αριθμ. οικ. 61502/3399/2016*** (Προσδιορισμός της βάσης υπολογισμού ασφαλιστικών εισφορών αυτοαπασχολούμενων και ελεύθερων επαγγελματιών από 1.1.2017)

Που ορίζεται ***με σαφήνεια το ανώτατο, στο άθροισμα των ποσών από όλες τις δραστηριότητες***.

3. Παραδείγματα.

3.1. Παράδειγμα 1

Έστω ασφαλισμένος που εργάζεται ως μισθωτός και η ετήσια αμοιβή του είναι 5.000,00€ και ασκεί δραστηριότητα εμπορική (ατομική επιχείρηση) η οποία έχει ζημιά.

Έχουμε δηλαδή

Πηγή εισοδήματος	**Φορολογητέα κέρδη σε €**	**Βάση υπολογισμού εισφορών σε €**	**Παρατηρήσεις**
Μισθωτή εργασία (άρθρο 38)	5.000,00	5.000,00	
Εμπορική επιχειρηματική δραστηριότητα (άρθρο 39)	0,00	2.032,96	Μέχρι του ποσού που προκύπτει από την σχέση: 586,08€ * 12 μήνες = 7.032,96€

3.2. Παράδειγμα 2

Έστω ασφαλισμένος που εργάζεται ως μισθωτός και η ετήσια αμοιβή του είναι 8.000,00€ και ασκεί δραστηριότητα εμπορική (ατομική επιχείρηση) η οποία έχει ζημιά.

Έχουμε δηλαδή

Πηγή εισοδήματος	**Φορολογητέα κέρδη σε €**	**Βάση υπολογισμού εισφορών σε €**	**Παρατηρήσεις**
Μισθωτή εργασία (άρθρο 38)	8.000,00	8.000,00	
Εμπορική επιχειρηματική δραστηριότητα (άρθρο 39)	0,00	0,00	Η εξαρτημένη εργασία υπερβαίνει το ποσό που προκύπτει από την σχέση: 586,08€ * 12 μήνες = 7.032,96€

3.3.Παράδειγμα 3

Έστω ασφαλισμένος που εργάζεται ως μισθωτός και η ετήσια αμοιβή του είναι 18.000,00€ και ασκεί δραστηριότητα εμπορική (ατομική επιχείρηση) με κέρδη 32.000€.

Έχουμε δηλαδή

Πηγή εισοδήματος	**Φορολογητέα κέρδη σε €**	**Βάση υπολογισμού εισφορών σε €**	**Παρατηρήσεις**
Μισθωτή εργασία (άρθρο 38)	18.000,00	18.000,00	
Εμπορική επιχειρηματική δραστηριότητα (άρθρο 39)	32.000,00	32.000,00	Η εξαρτημένη εργασία υπερβαίνει το ποσό που προκύπτει από την σχέση: 586,08€ * 12 μήνες = 7.032,96€ και συνολικά <70.329,60€

3.4.Παράδειγμα 4

Έστω ασφαλισμένος που εργάζεται ως μισθωτός και η ετήσια αμοιβή του είναι 18.000,00€ και ασκεί δραστηριότητα εμπορική (ατομική επιχείρηση) με κέρδη 62.000€.

Έχουμε δηλαδή

Πηγή εισοδήματος	**Φορολογητέα κέρδη σε €**	**Βάση υπολογισμού εισφορών σε €**	**Παρατηρήσεις**
Μισθωτή εργασία (άρθρο 38)	18.000,00	18.000,00	
Εμπορική επιχειρηματική δραστηριότητα	62.000,00	52.329,60	Η εξαρτημένη εργασία υπερβαίνει το ποσό που προκύπτει από την σχέση:

(άρθρο 39)			586,08€ * 12 μήνες = 7.032,96€ και συνολικά <70.329,60€ ανώτατο όριο επιβολής εισφορών

3.5.Παράδειγμα 5

Έστω ασφαλισμένος που ασκεί δραστηριότητα Ιατρού με ετήσια εισοδήματα 18.000,00€ και ασκεί δραστηριότητα εμπορική (ατομική επιχείρηση) με κέρδη 12.000€.

Έχουμε δηλαδή

Πηγή εισοδήματος	**Φορολογητέα κέρδη σε €**	**Βάση υπολογισμού εισφορών σε €**	**Παρατηρήσεις**
Δραστηριότητα ιατρού (άρθρο 39)	18.000,00	18.000,00	Βασική βιοποριστική δραστηριότητα
Εμπορική επιχειρηματική δραστηριότητα (άρθρο 39)	12.000,00	12.000,00	Θα καταβληθούν εισφορές στο άθροισμα 18.000 + 12.000 = 30.000€

3.6.Παράδειγμα 6

Έστω ασφαλισμένος που ασκεί δραστηριότητα Ιατρού με ετήσια εισοδήματα 18.000,00€ και ασκεί δραστηριότητα εμπορική (ατομική επιχείρηση) με ζημιά 12.000€.

Έχουμε δηλαδή

Πηγή εισοδήματος	**Φορολογητέα κέρδη σε €**	**Βάση υπολογισμού εισφορών σε €**	**Παρατηρήσεις**
Δραστηριότητα ιατρού (άρθρο 39)	18.000,00	18.000,00	Βασική βιοποριστική δραστηριότητα
Εμπορική επιχειρηματική δραστηριότητα (άρθρο 39)	-12.000,00	0,00	Θα καταβληθούν εισφορές στο άθροισμα 18.000 + 0,00 = 18.000€

3.7.Παράδειγμα 7

Έστω ασφαλισμένος που ασκεί δραστηριότητα Ιατρού με ετήσια εισοδήματα 48.000,00€ και ασκεί δραστηριότητα εμπορική (ατομική επιχείρηση) με κέρδη 32.000€.

Έχουμε δηλαδή

Πηγή εισοδήματος	**Φορολογητέα κέρδη σε €**	**Βάση υπολογισμού**	**Παρατηρήσεις**

		εισφορών σε €	
Δραστηριότητα ιατρού (άρθρο 39)	48.000,00	48.000,00	Βασική βιοποριστική δραστηριότητα
Εμπορική επιχειρηματική δραστηριότητα (άρθρο 39)	32.000,00	22.329,60	Θα καταβληθούν εισφορές στο άθροισμα 48.000 + 32.000 = 80.000€. επειδή 80.000 > 70.329,60 συνεπώς θα περιοριστεί η βάση στο ποσό των 70.329,60€

3.8.Παράδειγμα 8

Έστω ασφαλισμένος που ασκεί δραστηριότητα αγρότη με ετήσια εισοδήματα 18.000,00€ και ασκεί δραστηριότητα εμπορική (ατομική επιχείρηση) με κέρδη 12.000€.

Έχουμε δηλαδή

Πηγή εισοδήματος	**Φορολογητέα κέρδη σε €**	**Βάση υπολογισμού εισφορών σε €**	**Παρατηρήσεις**
Δραστηριότητα αγρότη (άρθρο 40)	18.000,00	18.000,00	Βασική βιοποριστική δραστηριότητα
Εμπορική επιχειρηματική δραστηριότητα (άρθρο 39)	12.000,00	12.000,00	Θα καταβληθούν εισφορές στο άθροισμα 18.000 + 12.000 = 30.000€

3.9.Παράδειγμα 9

Έστω ασφαλισμένος που είναι μέλος ΔΣ ανωνύμου εταιρείας, ο οποίος μετέχει στην εταιρεία με ποσοστό 50% (το φορολογητέο εισόδημα της εταιρείας είναι ζημιά 15.000,00€ και δεν έγινε διανομή κερδών) με ετήσια αμοιβή ως μέλος του ΔΣ 68.000,00€ και ασκεί δραστηριότητα εμπορική δραστηριότητα (ατομική επιχείρηση) με κέρδη 22.000€.

Έχουμε δηλαδή

Πηγή εισοδήματος	**Φορολογητέα κέρδη σε €**	**Βάση υπολογισμού εισφορών σε €**	**Παρατηρήσεις**
Δραστηριότητα μέλος ΔΣ (άρθρο 38)	68.000,00	68.000,00	
Ανώνυμη εταιρεία (άρθρο 39)	0,00	0,00	Λόγω μη διανομής (δεν έχει ποσό από αυτή στον

			291 ή 292)
Εμπορική επιχειρηματική δραστηριότητα (άρθρο 39)	22.000,00	2.329,60	Θα καταβληθούν εισφορές στο άθροισμα 68.000 + 22.000 + 0 = 90.000€ το οποίο > 70.329,80 και συνεπώς θα περιοριστεί σε αυτό το ποσό.

3.10. Παράδειγμα 10

Έστω ασφαλισμένος που είναι μέλος ΔΣ ανωνύμου εταιρείας, ο οποίος μετέχει στην εταιρεία με ποσοστό 5% (το φορολογητέο εισόδημα του – μέρισμα κωδ 291 ή 292 – από την συμμετοχή του σ αυτήν εταιρεία είναι 5.000,00€) με ετήσια αμοιβή ως μέλος του ΔΣ 48.000,00€, μετέχει σε ΟΕ της οποίας τα κέρδη είναι 40.000 € με ποσοστό 25% και ασκεί δραστηριότητα εμπορική δραστηριότητα (ατομική επιχείρηση) με κέρδη 22.000€.

Έχουμε δηλαδή

Πηγή εισοδήματος	**Φορολογητέα κέρδη σε €**	**Βάση υπολογισμού εισφορών σε €**	**Παρατηρήσεις**
Δραστηριότητα μέλος ΔΣ (άρθρο 38)	48.000,00	48.000,00	
Ανώνυμη εταιρεία (άρθρο 39)	50.000,00	5.000,00	
ΟΕ	40.000,00	10.000,00	40.000 x 25% = 10.000
Εμπορική επιχειρηματική δραστηριότητα (άρθρο 39)	22.000,00	7.329,60	Θα καταβληθούν εισφορές στο άθροισμα 48.000 + 5.000 + 10.000 + 22.000 + 0 = 85.000€ το οποίο > 70.329,80 και συνεπώς θα περιοριστεί σε αυτό το ποσό.

3.11. Παράδειγμα 11

Έστω ασφαλισμένος που είναι μέλος ΔΣ ανωνύμου εταιρείας, ο οποίος μετέχει στην εταιρεία με ποσοστό 5% (το φορολογητέο εισόδημα του – μέρισμα κωδ 291 ή 292 – από την συμμετοχή του σ αυτήν εταιρεία είναι 5.000,00€) με ετήσια αμοιβή ως μέλος του ΔΣ 48.000,00€, μετέχει σε ΟΕ της οποίας τα κέρδη είναι 20.000 € με ποσοστό 25% μετέχει με ποσοστό 50% σε ΙΚΕ με διανεμηθέντα κέρδη αναλογία του 35.000€ (κωδ. 291 ή 292) και δεν ασκεί διαχείριση, μετέχει σε 2^{η} ΑΕ με ποσοστό 20% η οποία έχει διανεμόμενα

κέρδη (κωδ. 291 ή 292) αναλογία 20.000€ (δεν είναι μέλος του ΔΣ αυτής) και ασκεί δραστηριότητα εμπορική δραστηριότητα (ατομική επιχείρηση) με κέρδη 12.000€.

Έχουμε δηλαδή

Πηγή εισοδήματος	**Φορολογητέα κέρδη σε €**	**Βάση υπολογισμού εισφορών σε €**	**Παρατηρήσεις**
Δραστηριότητα μέλος ΔΣ (άρθρο 38)	48.000,00	48.000,00	
Ανώνυμη εταιρεία (άρθρο 39)	5.000,00	5.000,00	Κωδ. 291 ή 292
ΟΕ (άρθρο 39	20.000,00	5.000,00	20.000 x 25% = 5.000
ΙΚΕ (άρθρο 39	35.000,00	0,00	Ως μέλος της ΙΚΕ (κωδ. 291 ή 292)
2η Ανώνυμη εταιρεία (άρθρο 39)	20.000,00	0,00	Μέτοχος που δεν είναι μέλος ΔΣ αυτής (κωδ. 291 ή 292)
Εμπορική επιχειρηματική δραστηριότητα (άρθρο 39)	12.000,00	12.000,00	Θα καταβληθούν εισφορές στο άθροισμα 48.000 + 5.000 + 5.000 + 12.000 + 0 + 0 = 70.000€ το οποίο < 70.329,80 και συνεπώς εισφορές στο σύνολο.

3.12. Παράδειγμα 12

Έστω ασφαλισμένος που είναι μέλος ΔΣ ανωνύμου εταιρείας, ο οποίος μετέχει στην εταιρεία με ποσοστό 5% (το φορολογητέο εισόδημα του – μέρισμα κωδ 291 ή 292 – από την συμμετοχή του σ αυτήν εταιρεία είναι 5.000,00€) με ετήσια αμοιβή ως μέλος του ΔΣ 48.000,00€, με ετήσια αμοιβή ως μέλος του ΔΣ 48.000,00€, μετέχει σε ΟΕ της οποίας τα κέρδη είναι 20.000 € με ποσοστό 25% μετέχει με ποσοστό 50% σε ΙΚΕ με διανεμηθέντα κέρδη αναλογία του 35.000€ (κωδ. 291 ή 292) και δεν ασκεί διαχείριση, μετέχει σε 2η ΑΕ με ποσοστό 20% η οποία έχει διανεμόμενα κέρδη (κωδ. 291 ή 292) αναλογία 20.000€ (δεν είναι μέλος του ΔΣ αυτής), μετέχει σε ΕΠΕ με ποσοστό 3% και η οποία έχει διανεμόμενα κέρδη (κωδ. 291 ή 292) 300€ και ασκεί δραστηριότητα εμπορική δραστηριότητα (ατομική επιχείρηση) με κέρδη 12.000€.

Έχουμε δηλαδή

Πηγή εισοδήματος	**Φορολογητέα κέρδη σε €**	**Βάση υπολογισμού εισφορών σε €**	**Παρατηρήσεις**
Δραστηριότητα μέλος ΔΣ (άρθρο	48.000,00	48.000,00	

38)			
Ανώνυμη εταιρεία (άρθρο 39)	5.000,00	5.000,00	Κωδ. 291 ή 292
ΟΕ (άρθρο 39)	20.000,00	5.000,00	20.000 x 25% = 5.000
ΙΚΕ (άρθρο 39)	35.000,00	0,00	Ως μέλος της ΙΚΕ (κωδ. 291 ή 292)
2η Ανώνυμη εταιρεία (άρθρο 39)	20.000,00	0,00	Μέτοχος που δεν είναι μέλος ΔΣ αυτής (κωδ. 291 ή 292)
ΕΠΕ (άρθρο 39)	300,00	300,00	Ως εταίρος της ΕΠΕ (κωδ. 291 ή 292)
Εμπορική επιχειρηματική δραστηριότητα (άρθρο 39)	12.000,00	12.000,00	Θα καταβληθούν εισφορές στο άθροισμα 48.000 + 5.000 + 5.000 + 12.000 + 300 + 0 + 0 = 70.300€ το οποίο < 70.329,80 και συνεπώς εισφορές στο σύνολο.

Ακόμα έχουμε:

1. Μέλος ΔΣ ΑΕ και μέτοχος ≥3% με αμοιβή ΔΣ:
   Απάντηση:
   Εισόδημα στο οποίο υπολογίζονται οι εισφορές:

	Εισφορές φυσικού προσώπου μετόχου και μέλους ΔΣ				
Μέλος ΔΣ με αμοιβή (εφαρμογή άρθρου 38 & 41 Μισθωτοί) Παρακράτηση και απόδοση από την εταιρεία μαζί με το δικό της (13,33% & 4,55%, όπως όλων των μισθωτών) με ΑΠΔ					
	Σύνταξη	Υγειονομική	Επικούρηση	Εφάπαξ	Συν εισπραττόμενα
Αμοιβή	Αμοιβή * 6,67%	Αμοιβή * 2,55%	0%	0%	0%
Πχ 36.000€	2.401,20	918,00			
	Σύνταξη	Υγειονομική	Ανεργία		
Μέτοχος με ποσοστό ≥ 3% (εφαρμογή άρθρου 39 & 41 αυτοαπασχολούμενοι)					
Από κωδικό 291	20%	6,95%	10€/μήνα		
Πχ 40.000€	Ανώτατο όριο έτους 70.329,60 – από αμοιβές μέλους ΔΣ 36.000, που έχουν καταβληθεί οι εισφορές (ΜΕ ΑΠΔ) = 34.329,60 για εισφορές άρθρου 39				
	Εισφορές 34.329,60 * 20% = 6.865,92€	Εισφορές 34.329,60 * 6,95% = 2.385,91€	120€		

Σύνολο Εισοδήματος: 76.000€					
Για εισφορές 70.329,60	Σύνταξη: 2.401,20 + 6.865,92 = ***9.267,12*** €	Υγειονομική περίθαλψη: 918,00 + 2.385,91 = ***3.301,91€***	120,00€		

2. Μέλος ΔΣ ΑΕ και μέτοχος < 3% χωρίς αμοιβή ΔΣ: 0,00€
   Δεν έχει υποχρέωση εισφορών

3. Μέλος ΔΣ ΑΕ και μέτοχος < 3% με αμοιβή ΔΣ:

	Εισφορές φυσικού προσώπου μετόχου και μέλους ΔΣ				
Μέλος ΔΣ με αμοιβή (εφαρμογή άρθρου 38 & 41 Μισθωτοί) Παρακράτηση και απόδοση από την εταιρεία μαζί με το δικό της (13,33% & 4,55%, όπως όλων των μισθωτών) με ΑΠΔ					
	Σύνταξη	Υγειονομική	Επικούρηση	Εφάπαξ	Συν εισπραττόμενα
Αμοιβή	Αμοιβή * 6,67%	Αμοιβή * 2,55%	0%	0%	0%
Πχ 36.000€	2.401,20	918,00			

4. Μέλος ΔΣ ΑΕ και μέτοχος ≥3% με αμοιβή εξαρτημένης εργασίας (μισθωτός), χωρίς αμοιβή ΔΣ:

	Εισφορές φυσικού προσώπου μετόχου και μέλους ΔΣ				
Μέλος ΔΣ με αμοιβή (εφαρμογή άρθρου 38 & 41 Μισθωτοί) Παρακράτηση και απόδοση από την εταιρεία μαζί με το δικό της (13,33% & 4,55%, 3,5% επικούρηση και τα συν εισπραττόμενα, όπως ήδη κάνει σε όλους τους μισθωτούς) με ΑΠΔ					
	Σύνταξη	Υγειονομική	Επικούρηση	Εφάπαξ	Συν εισπραττόμενα
Αμοιβή εξαρτημένης εργασίας	Αμοιβή * 6,67%	Αμοιβή * 2,55%	3,5%	0%	3,28%
Πχ 36.000€	2.401,20	918,00	1.260,00	0,00	1,180,80
	Σύνταξη	Υγειονομική	Ανεργία		
Μέτοχος με ποσοστό ≥ 3% (εφαρμογή άρθρου 39 & 41 αυτοαπασχολούμενοι)					
Από κωδικό 291	20%	6,95%	10€/μήνα		
40.000€	Ανώτατο όριο έτους 70.329,60 – από αμοιβές μέλους ΔΣ 36.000, που έχουν καταβληθεί οι εισφορές (ΜΕ ΑΠΔ) = 34.329,60 για εισφορές άρθρου 39				
	Εισφορές 34.329,60 * 20% = 6.865,92€	Εισφορές 34.329,60 * 6,95% = 2.385,91€	120€		

Σύνολο Εισοδήματος: 76.000€					
Για εισφορές 70.329,60	Σύνταξη: 2.401,20 + 6.865,92 = ***9.267,12*** €	Υγειονομική περίθαλψη: 918,00 + 2.385,91 = ***3.301,91€***	120,00€ 1260,00 = ***1.380,00***	0,00	**1,180,80**

4. Αγρότες

4.1. Υπαγόμενοι στην απόφαση

Στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας απόφασης υπάγονται:

4.1.1. Οι αυτοτελώς απασχολούμενοι στην αγροτική οικονομία, για τους οποίους, *βάσει των γενικών, ειδικών ή καταστατικών διατάξεων του ΟΓΑ, όπως ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του ν. 4387/2016, προκύπτει υποχρέωση υπαγωγής στην ασφάλιση*[24].

[24] **Πρόσωπα που υπάγονται στην ασφάλιση του ΟΓΑ**
Στην ασφάλιση του Κλάδου υπάγονται υποχρεωτικά και αυτοδίκαια:
Οι συστηματικά και κατά κύριο βιοποριστικό επάγγελμα απασχολούμενοι στην αγροτική οικονομία, προσωπικά ή με αυτεπιστασία: αγρότες, κτηνοτρόφοι, πτηνοτρόφοι, μελισσοκόμοι, καθώς και τα μέλη των οικογενειών τους.
Οι αλιείς που δεν υπάγονται στην ασφάλιση άλλου φορέα, καθώς και τα μέλη οικογενειών αλιέων - κατόχων αλιευτικού σκάφους.
Νέοι Γεωργοί σε προγράμματα ενίσχυσης (αγρότες, κτηνοτρόφοι, μελισσοκόμοι, αλιείς,εκμεταλλευτές φωτοβολταϊκών συστημάτων ισχύος μέχρι 100Kw).
Οι εργάτες γης αμειβόμενοι με εργόσημο (ασφαλίζονται υποχρεωτικά στη 2η ασφαλιστική κατηγορία).
Τα μέλη αγροτικών Συνεταιρισμών.
Οι αγρότες που εντάσσονται σε επενδυτικά προγράμματα (αγροτουρισμός, αγροβιοτεχνία κ.λπ.), που χρηματοδοτούνται ή συγχρηματοδοτούνται από την Ευρωπαϊκή Ένωση (ασφαλίζονται υποχρεωτικά στη 5η ασφαλιστική κατηγορία).
Εκμεταλλευτές φωτοβολταϊκών συστημάτων ισχύος μέχρι 100Kw (ασφαλίζονται υποχρεωτικά στη 7η ασφαλιστική κατηγορία).
Οι επαγγελματίες, βιοτέχνες και έμποροι, που απαλλάσσονται από την υποχρεωτική ασφάλιση του Ο.Α.Ε.Ε. .
Τα μέλη εταιριών Ο.Ε. και Ε.Ε., υπό προϋποθέσεις (ασφαλίζονται υποχρεωτικά στην 5η ασφαλιστική κατηγορία).
Οι ιδιοκτήτες ενοικιαζόμενων δωματίων ή επιπλωμένων διαμερισμάτων, υπό προϋποθέσεις.
Μέχρι 31-03-2013, ασφαλίζονταν στον ΟΓΑ με την προϋπόθεση της απαλλαγής από την υποχρεωτική ασφάλιση του Ο.Α.Ε.Ε.
Από 01-04-2013 ισχύουν τα ακόλουθα:
~~οι ιδιοκτήτες όλων των κύριων και μη κύριων καταλυμάτων με το ειδικό σήμα του ΕΟΤ μέχρι και πέντε (5) δωματίων, σε όλη την επικράτεια, ασφαλίζονται στον ΟΓΑ, με την προϋπόθεση ότι δεν ασφαλίζονται ή δεν συνταξιοδοτούνται από άλλο ασφαλιστικό φορέα~~.
~~οι ιδιοκτήτες όλων των κύριων και μη κύριων καταλυμάτων με το ειδικό σήμα του ΕΟΤ από έξι (6) μέχρι και δέκα (10) δωματίων, σε όλη την επικράτεια, αν είναι παράλληλα εγγεγραμμένοι στο ΜητρώοΑγροτών και Αγροτικών εκμεταλλεύσεων του Υπουργείου Αγροτικής Ανάπτυξης, ασφαλίζονται υποχρεωτικά στον ΟΓΑ. Εάν τα πρόσωπα αυτά δεν είναι παράλληλα εγγεγραμμένα στο Μητρώο Αγροτών και Αγροτικών εκμεταλλεύσεων του Υπουργείου Αγροτικής Ανάπτυξης, ασφαλίζονται υποχρεωτικά στον Ο.Α.Ε.Ε~~.

Ιδίως δε στην παρούσα απόφαση υπάγονται:

- Οι αγρότες, κτηνοτρόφοι, πτηνοτρόφοι μελισσοκόμοι, αλιείς.
- Οι κατά κύριο επάγγελμα[25], τουλάχιστον για μία πενταετία,

---

Όσον αφορά στους ιδιοκτήτες-μέλη εταιρειών, εκτός Α.Ε και Ε.Π.Ε., τουριστικών καταλυμάτων μέχρι και δέκα (10) δωματίων υποχρεωτικά ασφαλίζεται ένας από τους εταίρους, κατά περίπτωση στον ΟΓΑ ή στον Ο.Α.Ε.Ε. και προαιρετικά οι υπόλοιποι, εφόσον δεν έχουν ασφάλιση σε άλλο φορέα από άλλη εργασία ή απασχόληση.
Εάν οι υπόλοιποι εταίροι δεν ασφαλίζονται σε κανένα φορέα για άλλη εργασία ή απασχόληση, η ασφάλισή τους στον ΟΓΑ ή τον Ο.Α.Ε.Ε. είναι υποχρεωτική.
Οι μισθωτοί - ανειδίκευτοι εργάτες, που απασχολούνται σε αγροτικές εργασίες της πρωτογενούς αγροτικής δραστηριότητας σε επιχειρήσεις - εκμεταλλεύσεις και συνεταιρισμούς. Όσα από τα πρόσωπα αυτά απασχολούνται παράλληλα και αυτοτελώς, κατά κύριο βιοποριστικό επάγγελμα, εντός της ίδιας χρονικής περιόδου και σε άλλες εργασίες ασφαλιστέες στον ΟΓΑ, ασφαλίζονται υποχρεωτικά στον ΟΓΑ και για τις εργασίες αυτές, για τις οποίες καταβάλλονται οι αντίστοιχες ασφαλιστικές εισφορές.
Το ποσό της σύνταξης, στην περίπτωση αυτή, αποτελείται από το άθροισμα των επιμέρους ποσών σύνταξης που προκύπτουν και για τις δύο εργασίες τους κατά το ίδιο χρονικό διάστημα.
Οι μετακλητοί εργάτες υπήκοοι τρίτων χωρών, που ασχολούνται στην αγροτική οικονομία και οι αλιεργάτες μέσης και παράκτιας αλιείας (ως κατώτερη ασφαλιστική κατηγορία ορίζεται η 5η).
Ασφαλίζονται υποχρεωτικά και οι δύο σύζυγοι στον ΟΓΑ, από 01-01-2004, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 7 του Ν.3232/2004, εφόσον απασχολούνται σε εργασίες, για τις οποίες τα πρόσωπα που τις ασκούν υπάγονται στην ασφάλιση του ΟΓΑ.
Επίσης στην ασφάλιση του Κλάδου υπάγονται προαιρετικά:
1. Οι Μοναχοί, μοναχές που απασχολούνται σε αγροτικές εργασίες και
2. Οι Συνταξιούχοι οποιουδήποτε ασφαλιστικού φορέα από έμμεσο δικαίωμα, εφόσον απασχολούνται συστηματικά σε εργασίες για τις οποίες τα πρόσωπα που τις ασκούν υπάγονται στην ασφάλιση του ΟΓΑ καλυπτόμενες από την ασφάλιση του ΟΓΑ.

Επισημαίνουμε ότι η ασφάλιση ή η συνταξιοδότηση από άλλο φορέα Κύριας Ασφάλισης, από άμεσο δικαίωμα, αποτελεί κώλυμα για την ασφάλιση στον ΟΓΑ (άρθρο 34 του Ν.34/1140/1981). Συνεπώς, οι ασφαλισμένοι ή οι συνταξιούχοι άλλου φορέα Κύριας Ασφάλισης ,από άμεσο δικαίωμα, δεν μπορούν να ασφαλιστούν στον ΟΓΑ, ακόμη και αν απασχολούνται συστηματικά σε εργασίες που καλύπτονται από την ασφάλιση του ΟΓΑ. Κατ' εξαίρεση, μπορούν να ασφαλιστούν στον ΟΓΑ οι απασχολούμενοι περιστασιακά σε εργασίες που καλύπτονται από την ασφάλιση άλλου φορέα (π.χ ΙΚΑ, ΝΑΤ), υπό τη ρητή όμως προϋπόθεση ότι το κύριο επάγγελμά τους από το οποίο αντλούν το βιοπορισμό τους είναι το αγροτικό ή άλλο επάγγελμα καλυπτόμενο από την ασφάλιση του ΟΓΑ.
Η ανωτέρω διάταξη δεν έχει εφαρμογή στους εργάτες γης, οι οποίοι αμείβονται με εργόσημο και οι οποίοι ασφαλίζονται στον ΟΓΑ, παρά το γεγονός ότι ασκούν παράλληλα επάγγελμα που καλύπτεται από την ασφάλιση σε άλλο φορέα.

[25] **Σύμφωνα με την απόφαση ΔΕΑΦ 1000637 ΕΞ 2017/2.1.17 της ΑΑΔΕ η οποία δόθηκε σήμερα στην δημοσιότητα :**
Σύμφωνα με τη υποπερίπτωση α/αε της παραγράφου 1 του άρθρου 65 του ν.4389/2016 (Φ.Ε.Κ. 94 Α'), που τροποποιεί την παρ. 1 του άρθρου 2 του ν.3874/2010 μια από τις βασικές προϋποθέσεις για να χαρακτηρισθεί κάποιος ως επαγγελματίας αγρότης είναι να τηρεί λογιστικά βιβλία, σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία.
Με την παρ. 1 του άρθρου 21 του ν. 4172/2013 (Φ.Ε.Κ. 167 Α'), όπως τροποποιήθηκε με την περ. α' της παρ. 6 του άρθρου 22 του ν. 4223/2013 (Φ.Ε.Κ. 287 Α'), ορίζεται ότι ειδικά για τον προσδιορισμό του εισοδήματος από αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα, στα έσοδα από επιχειρηματικές συναλλαγές περιλαμβάνονται τα έσοδα από την παραγωγή γεωργικών, πτηνοτροφικών, κτηνοτροφικών, δασοκομικών, υλοτομικών και αλιευτικών προϊόντων.
Με την παρ. 1 του άρθρου 13 του ν.4174/2013 (Φ.Ε.Κ. 170 Α'), ορίζεται ότι κάθε πρόσωπο με εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα υποχρεούται να τηρεί αξιόπιστο λογιστικό σύστημα και κατάλληλα λογιστικά αρχεία σύμφωνα με τα λογιστικά πρότυπα που

προβλέπονται στην ελληνική νομοθεσία, για τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και άλλων πληροφοριών σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία. Για την εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος νόμου, το λογιστικό σύστημα και τα λογιστικά αρχεία εξετάζονται ως ενιαίο σύνολο και όχι αποσπασματικά τα επιμέρους συστατικά τους, σε ό,τι αφορά την αξιοπιστία και την καταλληλότητά τους.
Με την παράγραφο 2 του άρθρου 1 του ν.4308/2014 (Φ.Ε.Κ. 251 Α'), όπως ισχύει, ορίζονται οι οντότητες που εφαρμόζουν τις ρυθμίσεις των Ελληνικών Λογιστικών Πρότυπων. Συγκεκριμένα, με την περίπτωση γ της εν λόγω παραγράφου συμπεριλαμβάνεται η ετερόρρυθμη εταιρεία, η ομόρρυθμη εταιρεία, η ατομική επιχείρηση και κάθε άλλη οντότητα που υποχρεούται στην εφαρμογή αυτού του νόμου από φορολογική ή άλλη νομοθετική διάταξη.
Σύμφωνα με τα ανωτέρω προκύπτει ότι οι αγρότες-φυσικά πρόσωπα, ως οντότητες της παραγράφου (2γ) του άρθρου 1 του ν.4308/2014 εφόσον αποκτούν εισόδημα από ατομική αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα, καταρχήν εφαρμόζουν τις ρυθμίσεις του νόμου αυτού, ήτοι έχουν υποχρέωση τήρησης βιβλίων. Συνεπώς την ιδιότητα φυσικού προσώπου ως κατ' επάγγελμα αγρότη, όπως ορίζεται στο άρθ.65 του 4389/2016, έχουν όσοι ασκούν ατομική αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα και έχουν υποχρέωση τήρησης βιβλίων, ανεξαρτήτως υπαγωγής αυτών σε καθεστώς Φ.Π.Α. και ανεξαρτήτως υποχρέωσης ενημέρωσης ή μη των λογιστικών αρχείων (βιβλίων).

Δείτε την ΔΕΑΦ 1000637 ΕΞ 2017/2.1.2017
Αριθ. πρωτ.: ΔΕΑΦ 1000637 ΕΞ 2017 Παροχή διευκρινήσεων για την ιδιότητα του κατ επάγγελμα αγρότη σύμφωνα με την περ. 1 του άρθ.65 του ν.4389/2016 (Φ.Ε.Κ. 94 Α')

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΑΜΕΣΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ
ΤΜΗΜΑΤΑ Α' και Δ'
Ταχ. Δ/νση:Καρ. Σερβίας 10
Ταχ. Κώδικας:101 84 ΑΘΗΝΑ
Πληροφορίες:
Τηλέφωνο:2103375315, 2103610065
Fax:210 3375001
E-Mail: d12.a@yo.syzefxis.gov.gr
Url:www.aade.gr

ΕΞ. ΕΠΕΙΓΟΝ
Αθήνα, 2 Ιανουαρίου 2017
Αριθ. Πρωτ.:ΔΕΑΦ 1000637 ΕΞ 2017

ΘΕΜΑ: **Παροχή διευκρινήσεων για την ιδιότητα του κατ' επάγγελμα αγρότη σύμφωνα με την περ. 1 του άρθ.65 του ν.4389/2016 (Φ.Ε.Κ. 94 Α')**
Αναφορικά με το πιο πάνω θέμα, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα:
1. Σύμφωνα με τη υποπερίπτωση α/αε της παραγράφου 1 του άρθρου 65 του ν.4389/2016 (Φ.Ε.Κ. 94 Α'), που τροποποιεί την παρ. 1 του άρθρου 2 του ν.3874/2010 μια από τις βασικές προϋποθέσεις για να χαρακτηρισθεί κάποιος ως επαγγελματίας αγρότης είναι να τηρεί λογιστικά βιβλία, σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία.
2. Με την παρ. 1 του άρθρου 21 του ν. 4172/2013 (Φ.Ε.Κ. 167 Α'), όπως τροποποιήθηκε με την περ. α' της παρ. 6 του άρθρου 22 του ν. 4223/2013 (Φ.Ε.Κ. 287 Α'), ορίζεται ότι ειδικά για τον προσδιορισμό του εισοδήματος από αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα, στα έσοδα από επιχειρηματικές συναλλαγές περιλαμβάνονται τα έσοδα από την παραγωγή γεωργικών, πτηνοτροφικών, κτηνοτροφικών, δασοκομικών, υλοτομικών και αλιευτικών προϊόντων.
3. Με την παρ. 1 του άρθρου 13 του ν.4174/2013 (Φ.Ε.Κ. 170 Α'), ορίζεται ότι κάθε πρόσωπο με εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα υποχρεούται να τηρεί αξιόπιστο λογιστικό σύστημα και κατάλληλα λογιστικά αρχεία σύμφωνα με τα λογιστικά πρότυπα που προβλέπονται στην ελληνική νομοθεσία, για τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και άλλων πληροφοριών σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία. Για την εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος νόμου, το λογιστικό σύστημα και τα λογιστικά αρχεία εξετάζονται ως ενιαίο σύνολο και όχι αποσπασματικά τα επιμέρους συστατικά τους, σε ό,τι αφορά την αξιοπιστία και την καταλληλότητά τους.
4. Με την παράγραφο 2 του άρθρου 1 του ν.4308/2014 (Φ.Ε.Κ. 251 Α'), όπως ισχύει, ορίζονται οι οντότητες που εφαρμόζουν τις ρυθμίσεις των Ελληνικών Λογιστικών Πρότυπων.

- αγρότες καθώς και
- τα φυσικά πρόσωπα που εντάσσονται σε επιδοτούμενα προγράμματα αγροτικής ανάπτυξης νέων γεωργών, που εγκαθιστούν φωτοβολταϊκά συστήματα ισχύος μέχρι 100 kw.
- Οι αυτοαπασχολούμενοι στην αγροτική οικονομία που εντάσσονται σε επενδυτικά προγράμματα που χρηματοδοτούνται ή συγχρηματοδοτούνται από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

4.1.2. Οι επαγγελματίες, βιοτέχνες και έμποροι οι οποίοι, βάσει των πληθυσμιακών ή εισοδηματικών κριτηρίων που ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του ν. 4387/2016 υπάγονταν στην ασφάλιση του ΟΓΑ.
4.1.3. Ο/Η σύζυγος και τα ενήλικα τέκνα οικογένειας, σε περίπτωση οικογενειακής αγροτικής εκμετάλλευσης.
4.1.4. Οι μοναχοί που απασχολούνται σε αγροτικές εργασίες, οι οποίοι έχουν υπαχθεί ή θα υπαχθούν προαιρετικά στην ασφάλιση.
4.1.5. Τα πρόσωπα τα οποία ασκούσαν κατά την έναρξη ισχύος του ν. 4387/2016 ή ασκούν μία από τις ανωτέρω δραστηριότητες, ή εμπίπτουν στην ως άνω περίπτωση γ, ακόμα και εάν δεν είχαν υπαχθεί για άλλους λόγους στην ασφάλιση του ΟΓΑ.
4.1.6. Όσοι για πρώτη φορά από την έναρξη ισχύος του ν. 4387/2016 και εφεξής προβαίνουν σε έναρξη εργασιών ή δραστηριοτήτων για τις οποίες, σύμφωνα με τις γενικές ή ειδικές καταστατικές διατάξεις του ΟΓΑ όπως ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του ν.4387/2016, προκύπτει υποχρέωση ασφάλισης ή εμπίπτουν σε μία από τις ανωτέρω κατηγορίες.

4.2. Βάση υπολογισμού

Αναπτύχτηκαν στην παράγραφο 2 πιο πάνω γενικά.

Ειδικότερα για τους αγρότες έχουμε:

Η μηνιαία βάση υπολογισμού των ασφαλιστικών εισφορών του/της συζύγου και των ενηλίκων τέκνων, στην περίπτωση οικογενειακής αγροτικής εκμετάλλευσης, αποτελεί το πηλίκο της διαίρεσης του εισοδήματος της εκμετάλλευσης - δραστηριότητας, προς τον αριθμό των μελών, διαιρούμενο περαιτέρω δια του 12.

Συγκεκριμένα, με την περίπτωση γ της εν λόγω παραγράφου συμπεριλαμβάνεται η ετερόρρυθμη εταιρεία, η ομόρρυθμη εταιρεία, η ατομική επιχείρηση και κάθε άλλη οντότητα που υποχρεούται στην εφαρμογή αυτού του νόμου από φορολογική ή άλλη νομοθετική διάταξη.
5. Σύμφωνα με τα ανωτέρω προκύπτει ότι οι αγρότες-φυσικά πρόσωπα, ως οντότητες της παραγράφου (2γ) του άρθρου 1 του ν.4308/2014 εφόσον αποκτούν εισόδημα από ατομική αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα, καταρχήν εφαρμόζουν τις ρυθμίσεις του νόμου αυτού, ήτοι έχουν υποχρέωση τήρησης βιβλίων. Συνεπώς την ιδιότητα φυσικού προσώπου ως κατ' επάγγελμα αγρότη, όπως ορίζεται στο άρθ.65 του 4389/2016, έχουν όσοι ασκούν ατομική αγροτική επιχειρηματική δραστηριότητα και έχουν υποχρέωση τήρησης βιβλίων, ανεξαρτήτως υπαγωγής αυτών σε καθεστώς Φ.Π.Α. και ανεξαρτήτως υποχρέωσης ενημέρωσης ή μη των λογιστικών αρχείων (βιβλίων).
Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΑΑΔΕ
ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΠΙΤΣΙΛΗΣ

Σε καμία περίπτωση πάντως δεν δύναται η μηνιαία βάση υπολογισμού των ασφαλιστικών εισφορών εκάστου μέλους να υπολείπεται του κατώτατου, όπως ήδη αναφερθήκαμε.

π λ

Αγρότες

Η εισφορά σύνταξης (από 1.1.2022) και ασθένειας, από 1.1.2017 θα είναι 26,95% από το πρώτο ευρώ

- ***20% για σύνταξη και***
- ***6,95% για ασθένεια.***

Πίνακας με εισφορές και παραδείγματα εφαρμογής διαχρονικά

Αγρότης με εισόδημα	Εως 31.12.2014		Εφαρμογή Ν 4387/2016							
	Κατηγορία	Ποσό	2015 [1]	2016 [1]	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Σύνταξη					14,00%	16,00%	18,00%	19,00%	19,50%	[illegible]
Ασθένεια					6,95%	6,95%	6,95%	6,95%	6,95%	[illegible]
					1166	1276	1385	1064,614	1085,127	1496
5.500	2	851	959	1210	Βάση υπολογισμού το 70% του κατώτατου ορίου. Ήτοι: 70% *586,08 = 410,26 το μήνα και 4.923,07 το έτος έναντι του 7.032,96 για τους νέους του ΟΑΕΕ					
10.000	3	954	1084	1357	2120	2320	2520	2075,14	2645	2720
15.000	4	1096	1258	1561	3180	3480	3780	3112,71	3967,5	4080

[1] αναπροσαρμογή των κλιμάκων που υφίστανται μέχρι 31.12.2016
Έχουμε:
- *7% [illegible] έως 30.6.2015,*
- *10% στην βάση της ίδιας κατηγορίας από 1.7.2015 έως 31.12.2016*

© 2016 PJL labor & tax Advisors

Οι αποφάσεις έχουν ως εξής:

5. Αριθμ. οικ. 61502/3399 (ΦΕΚ Β' 4330/30-12-2016)

Αριθμ. οικ. 61502/3399/2016 Προσδιορισμός της βάσης υπολογισμού ασφαλιστικών εισφορών αυτοαπασχολούμενων και ελεύθερων επαγγελματιών από 1.1.2017

Ο ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ, ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις του άρθρου 39 παρ. 2[26] του ν.4387/2016 (Α'85) «Ενιαίο Σύστημα Κοινωνικής Ασφάλειας-Μεταρρύθμιση ασφαλιστικού - συνταξιοδοτικού συστήματος - Ρυθμίσεις φορολογίας εισοδήματος και τυχερών παιγνίων και άλλες διατάξεις»,

2. Τη διάταξη του άρθρου 1 του ν. 4425/2016 (Α' 185). «Ρυθμίσεις για τη λήψη άμεσων μέτρων για την αντιμετώπιση της ανθρωπιστικής κρίσης, την οργάνωση της Κυβέρνησης και των Κυβερνητικών οργάνων και λοιπές διατάξεις».

[26] **Άρθρο 39 παρ. 2 του ν.4387/2016**

«2. [.....] Με απόφαση του Υπουργού Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης εξειδικεύονται τα ειδικότερα θέματα όσον αφορά στους κανόνες προσδιορισμού της βάσης υπολογισμού εισφορών ανά επαγγελματική δραστηριότητα, καθώς και τον τρόπο είσπραξης.»

3. Τις διατάξεις του άρθρου 90 του «Κώδικα Νομοθεσίας για την Κυβέρνηση και τα Κυβερνητικά Όργανα» που κυρώθηκε με το άρθρο πρώτο του π. δ/τος 63/2005 (Α'98) «Κωδικοποίηση της νομοθεσίας για την Κυβέρνηση και τα Κυβερνητικά Όργανα»,

4. Τις διατάξεις του π. δ/τος 113/2014 (Α'180) «Οργανισμός Υπουργείου Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Πρόνοιας»,

5. Τις διατάξεις του άρθρου 27 του ν. 4320/2015 (Α'29) «Ρυθμίσεις για τη λήψη άμεσων μέτρων για την αντιμετώπιση της ανθρωπιστικής κρίσης, και την οργάνωση της Κυβέρνησης και των Κυβερνητικών Οργάνων και λοιπές διατάξεις»,

6. Τις διατάξεις του π. δ/τος 125/2016 (Α'210) «Διορισμός Αντιπροέδρου της Κυβέρνησης, Υπουργών, Αναπληρωτών Υπουργών και Υφυπουργών»,

7. Την υπ' αριθ. οικ. 54041/Δ9.14200 απόφαση του Πρωθυπουργού και του Υπουργού Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης σχετικά με τροποποίηση της υπ' αριθμ. Οικ. 44549/Δ9.12193 από 8-10-2015 απόφασης του Πρωθυπουργού και του Υπουργού Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης «Ανάθεση αρμοδιοτήτων στον Υφυπουργό Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης, Αναστάσιο Πετρόπουλο.» (Β' 3801),

8. Το γεγονός ότι, από τις διατάξεις της απόφασης αυτής, δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού, αποφασίζουμε:

Άρθρο 1 Πεδίο εφαρμογής

Στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας απόφασης υπάγονται:

α. Οι *αυτοαπασχολούμενοι και ελεύθεροι επαγγελματίες*, για τους οποίους σύμφωνα με τις ισχύουσες γενικές ή ειδικές ή καταστατικές διατάξεις του ΟΑΕΕ και του ΕΤΑΑ, όπως ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του ν. 4387/2016, προκύπτει υποχρέωση ασφάλισης.

β. Οι *υγειονομικοί που αμείβονται κατά πράξη και περίπτωση καθώς και οι δικηγόροι που βρίσκονται σε αναστολή άσκησης της επαγγελματικής δραστηριότητας*, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από τον Κώδικα Δικηγόρων.

γ. Οι ασφαλισμένοι για τους οποίους βάσει των γενικών ή ειδικών ή καταστατικών διατάξεων, όπως ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του ν. 4387/2016, προκύπτει *υποχρέωση υπαγωγής στον Τομέα Ασφάλισης Ναυτικών Πρακτόρων και Υπαλλήλων του ΟΑΕΕ και ασκούν ελεύθερο επάγγελμα*.

δ. Τα ***μέλη ή μέτοχοι*** *Οργανισμών, Κοινοπραξιών ή κάθε μορφής Εταιρειών*[27], πλην των Ανωνύμων και των Ιδιωτικών Κεφαλαιουχικών, *των οποίων ο σκοπός συνιστά δραστηριότητα, για την οποία τα ασκούντα αυτή πρόσωπα υπάγονταν στην ασφάλιση του ΟΑΕΕ* (επαγγελματική, βιοτεχνική ή εμπορική δραστηριότητα),

[27] Κυρίως ΕΠΕ.

ε. Τα *μέλη των Διοικητικών Συμβουλίων των Ανωνύμων Εταιρειών* με αντικείμενο επιχειρήσεως επαγγελματική, βιοτεχνική ή εμπορική δραστηριότητα σε όλη την επικράτεια ***εφόσον αυτά είναι μέτοχοι κατά ποσοστό 3% τουλάχιστον***.

στ. Οι ***μέτοχοι των Ανωνύμων Εταιρειών***, των οποίων *ο σκοπός είναι η μεταφορά προσώπων ή πραγμάτων επί κομίστρω με αυτοκίνητα δημόσιας χρήσης, εφόσον είναι κάτοχοι ονομαστικών μετοχών*.

ζ. Οι *διαχειριστές Ιδιωτικής Κεφαλαιουχικής Εταιρείας* που ορίστηκαν με το καταστατικό ή με απόφαση των εταίρων.

η. Ο *μοναδικός εταίρος Μονοπρόσωπης Ιδιωτικής Κεφαλαιουχικής Εταιρείας*.

θ. Οι ιδιοκτήτες τουριστικών καταλυμάτων των παρ. 1 και 2 του άρθρου 2 του ν. 2160/1993 και του π.δ. 33/1979, όπως ισχύουν, και ***γενικά όλων των κύριων και μη κύριων καταλυμάτων με το ειδικό σήμα λειτουργίας του ΕΟΤ δυναμικότητας έως και πέντε (5) δωματίων*** σε ολόκληρη την Επικράτεια, καθώς και για τους ιδιοκτήτες τουριστικών καταλυμάτων των παρ.1 και 2 του άρθρου 2 του ν. 2160/1993 και του π.δ. 33/1979, όπως ισχύουν, *και γενικά όλων των κύριων και μη κύριων καταλυμάτων με το ειδικό σήμα λειτουργίας του ΕΟΤ δυναμικότητας από έξι (6) έως μέχρι και δέκα (10) δωματίων σε ολόκληρη την Επικράτεια*, που είναι παράλληλα εγγεγραμμένοι στο Μητρώο Αγροτών και Αγροτικών Εκμεταλλεύσεων με βάση τα οριζόμενα στο άρθρο 5Β του ν. 4144/2013.

ι. Τα πρόσωπα τα οποία, ανεξαρτήτως του χρόνου υπαγωγής τους στην ασφάλιση, ασκούσαν κατά την έναρξη ισχύος του ν. 4387/2016 ή ***ασκούν μία από τις ανωτέρω δραστηριότητες ή είχαν ή έχουν μία από τις ανωτέρω ιδιότητες, ακόμα και εάν είχαν εξαιρεθεί ή δεν είχαν υπαχθεί για άλλους λόγους στην ασφάλιση του ΟΑΕΕ ή του ΕΤΑΑ***.

κ. Όσοι *για πρώτη φορά από την έναρξη ισχύος του ν. 4387/2016 και εφεξής αποκτούν ιδιότητα ή προβαίνουν σε έναρξη εργασιών ή δραστηριοτήτων για τους οποίους, σύμφωνα με τις ισχύουσες γενικές ή ειδικές ή καταστατικές διατάξεις όπως ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του ν. 4387/2016* προκύπτει υποχρέωση ασφάλισης στον ΟΑΕΕ ή στο ΕΤΑΑ ή εμπίπτουν στις περιπτώσεις γ) έως ι) του παρόντος άρθρου.

Άρθρο 2 Βάση υπολογισμού ασφαλιστικών εισφορών

1. Από 1 Ιανουαρίου 2017 και για κάθε επόμενο έτος, η βάση υπολογισμού των πάσης φύσεως ασφαλιστικών εισφορών των υπόχρεων καταβολής εισφορών που υπάγονται στην παρούσα απόφαση και στο άρθρο 39 του ν. 4387/2016, ***καθορίζεται με βάση το καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα από την άσκηση δραστηριότητας κατά το προηγούμενο φορολογικό έτος***.

2. Ως καθαρό ***φορολογητέο αποτέλεσμα κατά την έννοια της ανωτέρω παραγράφου, νοείται το ποσό όπως αυτό κατ' έτος διαμορφώνεται σύμφωνα με τις διατάξεις του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος***, όπως ισχύει κάθε φορά, και αντιστοιχεί στο φορολογητέο εισόδημα από τη δραστηριότητα ή την ιδιότητα που δημιουργεί την υποχρέωση υπαγωγής στην ασφάλιση.

3. ***Μηνιαία βάση υπολογισμού των πάσης φύσεως ασφαλιστικών εισφορών*** αποτελεί το ποσό που προκύπτει *από τη διαίρεση του καθαρού φορολογητέου αποτελέσματος του οικείου φορολογικού έτους δια του δώδεκα*.

4. Για ***τον καθορισμό της μηνιαίας βάσης υπολογισμού συνυπολογίζονται τυχόν ποσά που έχουν καταβληθεί με δελτίο επαγγελματικής δαπάνης***.

5. Εάν η προσδιοριζόμενη κατά την παρ. 3 του παρόντος άρθρου ***βάση υπολογισμού των πάσης φύσεως ασφαλιστικών εισφορών είναι μικρότερη του ποσού που αντιστοιχεί στον κατώτατο βασικό μισθό άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών*** (**ΣΣ σήμερα 586,08€ το μήνα και 586,08 x 12 = 7.032,96€ το έτος**), στο ύψος που εκάστοτε διαμορφώνεται, καθώς *και στις περιπτώσεις ζημιών ή μηδενικών κερδών ή υποχρεωτικής ασφάλισης λόγω ιδιότητας χωρίς άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας, ως μηνιαία βάση υπολογισμού των ασφαλιστικών εισφορών λαμβάνεται το* ύψος του εκάστοτε προβλεπόμενου κατώτατου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών.

Στο ίδιο ύψος *διαμορφώνεται η βάση υπολογισμού των πάσης φύσεως ασφαλιστικών εισφορών για τους δικηγόρους που βρίσκονται σε αναστολή άσκησης επαγγελματικής δραστηριότητας και για τους υγειονομικούς που απασχολούνται χωρίς αμοιβή της παρ. 4 του άρθρου 18 του ν. 3232/2004*[28].

---

[28] **Παρ. 4 του άρθρου 18 του ν. 3232/2004**

«4. *Στο άρθρο 2 του Ν.982/1979 η παράγραφος 2 αριθμείται ως 3 και προστίθεται παράγραφος 2, ως εξής*:

«2. Στην ασφάλιση του Τ.Σ.Α.Υ. υπάγονται υποχρεωτικά και οι πτυχιούχοι υγειονομικοί, που είναι εταίροι ομόρρυθμης εταιρείας, ετερόρρυθμης εταιρείας, εταιρείας περιορισμένης ευθύνης, μονοπρόσωπης εταιρείας περιορισμένης ευθύνης και μέλη διοικητικών συμβουλίων ανωνύμων εταιρειών με αντικείμενο ιατρικές, οδοντιατρικές, φαρμακευτικές, κτηνιατρικές και χημικές εργασίες, καθώς επίσης και υγειονομικοί που είναι εταίροι ή μέτοχοι εταιρειών ιδιωτικών φορέων πρωτοβάθμιας φροντίδας υγείας του Π.Δ.84/2001 (ΦΕΚ 70 Α'), εφόσον σε όλες αυτές τις περιπτώσεις προσφέρουν τις υγειονομικές τους υπηρεσίες στο νομικό πρόσωπο της εταιρείας, χωρίς αμοιβή. Η παροχή των υγειονομικών υπηρεσιών τους αποδεικνύεται με βεβαίωση του νομικού προσώπου της εταιρείας.

Στην ασφάλιση του Ταμείου υπάγονται υποχρεωτικά:

α) Οι απασχολούμενοι σε ερευνητικά προγράμματα πανεπιστημίων, νοσοκομείων ή άλλων ιδρυμάτων.

β) Οι συμμετέχοντες σε μεταπτυχιακές σπουδές είτε ως υπότροφοι είτε χωρίς αμοιβή.

γ) Όσοι υγειονομικοί κάνουν πρακτική άσκηση για λήψη άδειας άσκησης επαγγέλματος χωρίς αμοιβή.

δ) Οι απασχολούμενοι ως σύμβουλοι επιχειρήσεων ή οργανισμών σε θέματα ειδικότητας τους, εφόσον η σχέση τους δεν είναι εξαρτημένη.

ε) Όσοι έχουν επιχειρήσεις εμπορίας ή εισαγωγής ειδών ή παροχής υπηρεσιών συναφών με το υγειονομικό επάγγελμα.

στ) Οι απασχολούμενοι σε μη κυβερνητικές οργανώσεις εντός ή εκτός Ελλάδας άνευ αμοιβής.

Τα ανωτέρω πρόσωπα υποχρεούνται στην καταβολή των εισφορών του ελευθέρως ασκούντος το επάγγελμα υγειονομικού και για όλους τους κλάδους ασφάλισης, σύμφωνα με τα οριζόμενα στη διάταξη του άρθρου 76 του Ν.2676/1999. Στην περίπτωση αυτή δεν

6. Σε ***περίπτωση μη υποβολής εκ μέρους του υπόχρεου φορολογικής δήλωσης, οι οφειλόμενες ασφαλιστικές εισφορές υπολογίζονται προσωρινά επί της βάσης*** της ανωτέρω παραγράφου, έως ότου καταστεί δυνατός ο εντοπισμός του φορολογητέου εισοδήματος κατά την έννοια της παρ. 2 της παρούσας.

7. Ειδικότερα ***για τα πρόσωπα, παλαιούς και νέους ασφαλισμένους κατά τη διάκριση του ν. 2084/1992***, τα οποία υπάγονται ή θα υπάγονταν, σύμφωνα με τις γενικές ή ειδικές ή καταστατικές διατάξεις, όπως ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του ν. 4387/2016 στην ασφάλιση του ΕΤΑΑ, καθώς και για τους αυτοαπασχολούμενους αποφοίτους σχολών ανώτατης εκπαίδευσης, που είναι εγγεγραμμένοι σε επιστημονικούς συλλόγους ή επιμελητήρια που έχουν τη μορφή νομικού προσώπου δημοσίου δικαίου, *η ελάχιστη μηνιαία βάση υπολογισμού των ασφαλιστικών εισφορών για τα πέντε πρώτα χρόνια ασφάλισης αντιστοιχεί στο 70% επί του εκάστοτε προβλεπόμενου κατώτατου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών*.

8. Εάν η προσδιοριζόμενη κατά την παρ.3 του παρόντος άρθρου βάση υπολογισμού των πάσης φύσεως ασφαλιστικών εισφορών είναι μεγαλύτερη του ποσού που αντιστοιχεί στο δεκαπλάσιο του κατώτατου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών, ως μηνιαία βάση υπολογισμού των ασφαλιστικών εισφορών λαμβάνεται το ύψος του δεκαπλάσιου του εκάστοτε προβλεπόμενου κατώτατου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών (***ΣΣ 586,08 x 10 = 5.860,80€ το μήνα και 5860,80 x 12 = 70.329,60€ το έτος***).

9. Στις περιπτώσεις που κάποιο από τα πρόσωπα του άρθρου 1 της παρούσας, καταβάλλει ασφαλιστικές εισφορές κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 38 του ν. 4387/2016 ***ως μισθωτός, μηνιαία βάση υπολογισμού των πάσης φύσεως ασφαλιστικών εισφορών αποτελεί το άθροισμα του εισοδήματος από την παροχή των μισθωτών υπηρεσιών και του καθαρού φορολογητέου αποτελέσματος από τη δραστηριότητα του άρθρου 1***, με την επιφύλαξη των ειδικότερων ρυθμίσεων του άρθρου 38 του ν. 4387/2016.

καταβάλλεται η εισφορά που προβλέπεται από τις διατάξεις της παρ. 5 του άρθρου 4, καθώς και της παρ. 1 του άρθρου 14 του Ν.982/1979, όπως ισχύουν.

Σε περίπτωση που οι κατά τα άνω υγειονομικοί μετέχουν σε περισσότερες από μια εταιρείες ή συντρέχει και άσκηση ελευθερίου επαγγέλματος, καταβάλλουν στο Τ.Σ.Α.Υ. μια φορά την ανωτέρω εισφορά.

Οι υγειονομικοί, που εμπίπτουν στην παρούσα ρύθμιση και έχουν καταβάλλει μέχρι την έναρξη ισχύος του άρθρου αυτού τις εισφορές του ελευθέρως ασκούντος το επάγγελμα, συνεχίζουν κανονικά την ασφάλιση τους. Όσοι από τα ανωτέρω πρόσωπα έχουν ασφαλισθεί ως έμμισθοι, θεωρείται ότι καλώς εχώρησε η ασφάλιση τους, οι δε ασφαλιστικές εισφορές δεν επιστρέφονται.

Οσοι από τους ανωτέρω υγειονομικούς δεν έχουν ασφαλιστεί στο Ταμείο μέχρι την έναρξη ισχύος του νόμου αυτού, μπορούν να ζητήσουν την ασφάλιση τους αναδρομικά, με αίτηση, μέσα σε προθεσμία δύο (2) ετών από την έναρξη ισχύος του νόμου αυτού, καταβάλλοντος τις εισφορές που ισχύουν κατά την ημερομηνία εξόφλησης της οφειλής τους, χωρίς την επιβολή πρόσθετων τελών».

10. Στις περιπτώσεις ***πολλαπλής δραστηριότητας***, η κάθε μία εκ των ***οποίων δημιουργεί υποχρέωση υπαγωγής στην ασφάλιση σύμφωνα με τις γενικές, ειδικές ή καταστατικές διατάξεις του ΟΑΕΕ και του ΕΤΑΑ*** όπως ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του ν. 4387/2016, ***μηνιαία Βάση υπολογισμού των πάσης φύσεως ασφαλιστικών εισφορών αποτελεί το άθροισμα του καθαρού φορολογητέου αποτελέσματος από έκαστη δραστηριότητα***, με την επιφύλαξη των προβλεπόμενων στην περ. 5 του παρόντος άρθρου. Τα ανωτέρω εφαρμόζονται και στις περιπτώσεις που προκύπτει υποχρέωση πολλαπλής ασφάλισης λόγω ιδιότητας.

11. Σε περιπτώσεις ***κατά τις οποίες, πέραν των ανωτέρω, ασκείται και μία ή περισσότερες δραστηριότητες υπακτέες στην ασφάλιση του ΟΓΑ, σύμφωνα με τις γενικές, ειδικές ή καταστατικές διατάξεις του, όπως ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του ν. 4387/2016, ή Βάσει της παρ. 11 του άρθρου 40 του ν.4387/2016, μηνιαία Βάση υπολογισμού των πάσης φύσεως ασφαλιστικών εισφορών αποτελεί το άθροισμα του καθαρού φορολογητέου αποτελέσματος από έκαστη δραστηριότητα***, με την επιφύλαξη των ειδικότερων ρυθμίσεων του άρθρου 40 του ν. 4387/2016.

12. Τα προβλεπόμενα από τις παρ. 5 και 7 του παρόντος εφαρμόζονται και σε ***περιπτώσεις πολλαπλής δραστηριότητας, κατά την έννοια των ανωτέρω περιπτώσεων 9, 10 και 11***.

Για την εξεύρεση της βάσης υπολογισμού ***στις περιπτώσεις αυτές της παραγράφου 9 λαμβάνεται καταρχάς υπόψη το μηνιαίο εισόδημα από την παροχή της μισθωτής υπηρεσίας*** και ***σε αυτό προστίθεται το εισόδημα των άλλων δραστηριοτήτων κατά φθίνουσα τάξη μεγέθους, ώστε η Βάση υπολογισμού, όπως προκύπτει από την άθροιση των επιμέρους εισοδημάτων, να μην υπολείπεται της ελάχιστης μηνιαίας Βάσης υπολογισμού*** όπως καθορίζεται σύμφωνα με τα ανωτέρω, ***και να μην ξεπερνά το δεκαπλάσιο*** του εκάστοτε προβλεπόμενου κατώτατου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών.

Στις ***λοιπές περιπτώσεις των παραγράφων 10 και 11*** του παρόντος, ***καταρχάς λαμβάνεται το σύνολο του καθαρού φορολογητέου εισοδήματος από τη δραστηριότητα που προκύπτει ότι αποτελεί τη βασική πηγή βιοπορισμού*** και ***σε αυτό προστίθεται το εισόδημα των άλλων δραστηριοτήτων κατά φθίνουσα τάξη μεγέθους, ώστε η Βάση υπολογισμού, όπως προκύπτει από την άθροιση των επιμέρους εισοδημάτων, να μην υπολείπεται της ελάχιστης μηνιαίας Βάσης υπολογισμού*** όπως καθορίζεται σύμφωνα με τα ανωτέρω, ***και να μην ξεπερνά το δεκαπλάσιο*** του εκάστοτε προβλεπόμενου κατώτατου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών.

13. *Βάση υπολογισμού των πάσης φύσεως ασφαλιστικών εισφορών κατά την έννοια της παρούσας απόφασης προκύπτει από το πιο πρόσφατο εκκαθαρισμένο φορολογικό έτος*.

14. Τυχόν ***διαφορά που προκύπτει μετά από τον υπολογισμό των προβλεπόμενων ασφαλιστικών εισφορών βάσει του πραγματικού εισοδήματος του προηγούμενου φορολογικού έτους κατά την έννοια της παρ. 2 του παρόντος αναζητείται και συμψηφίζεται ισομερώς κατανεμημένη σε μηνιαία Βάση έως το μήνα Δεκέμβριο εκάστου έτους***.

15. Για όσους *προβαίνουν για πρώτη φορά από 1.1.2017 και εντεύθεν σε έναρξη εργασιών ή δραστηριοτήτων του άρθρου 1 της παρούσας, μηνιαία βάση υπολογισμού των πάσης φύσεως ασφαλιστικών τους εισφορών για τους μήνες που μεσολαβούν από το μήνα της έναρξης εργασιών έως το Δεκέμβριο του ίδιου έτους, αποτελεί το ποσό που αντιστοιχεί στο εκάστοτε προβλεπόμενο βασικό μισθό άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών*, με την επιφύλαξη της παρ. 5 του παρόντος άρθρου.

Άρθρο 3 Λοιπά θέματα

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Αθήνα, 30 Δεκεμβρίου 2016

Ο Υφυπουργός

ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΠΕΤΡΟΠΟΥΛΟΣ

6. Αριθμ. οικ. 61501/3398 (ΦΕΚ Β' 4330/30-12-2016 .

Υ.Α. αριθμ. οικ. 61501/3398/2016 Προσδιορισμός της βάσης υπολογισμού ασφαλιστικών εισφορών ασφαλισμένων στον ΟΓΑ από 1.1.2017

ΟΙ ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΙ

ΕΡΓΑΣΙΑΣ, ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις του ***άρθρου 40 παρ. 11 και 12 του ν.4387/2016***[29] (Α'85) «Ενιαίο Σύστημα Κοινωνικής Ασφάλειας - Μεταρρύθμιση ασφαλιστικού - συνταξιοδοτικού συστήματος - Ρυθμίσεις φορολογίας εισοδήματος και τυχερών παιγνίων και άλλες διατάξεις»,

2. Τις διατάξεις του άρθρου 90 του «Κώδικα Νομοθεσίας για την Κυβέρνηση και τα Κυβερνητικά Όργανα» που κυρώθηκε με το άρθρο πρώτο του π.δ/τος 63/2005 (Α, 98) «Κωδικοποίηση της νομοθεσίας για την Κυβέρνηση και τα Κυβερνητικά Όργανα»,

3. Τις διατάξεις του π. δ/τος 113/2014 (Α' 180) «Οργανισμός Υπουργείου Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Πρόνοιας»,

4. Τις διατάξεις του άρθρου 27 του ν.4320/2015 (Α'29) «Ρυθμίσεις για τη λήψη άμεσων μέτρων για την αντιμετώπιση της ανθρωπιστικής κρίσης, και

[29] **Άρθρο 40 παρ. 11 και 12 του ν.4387/2016**

«11. Οι διατάξεις του άρθρου 34 του ν. 1140/1981, του άρθρου 2 του ν. 2458/1997, καθώς και της παρ. 7 υποπερίπτωση ια' 6 του ν. 4093/2012, σε ό,τι αφορά στο ανώτατο όριο ηλικίας καταργούνται.

12. Για τον προσδιορισμό του ασφαλιστέου εισοδήματος και άλλες λεπτομέρειες εφαρμογής του άρθρου αυτού εκδίδεται κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης.»

την οργάνωση της Κυβέρνησης και των Κυβερνητικών Οργάνων και λοιπές διατάξεις»,

5. Τις διατάξεις του π. δ/τος 125/2016 (Α'210) «Διορισμός Υπουργών, Αναπληρωτών Υπουργών και Υφυπουργών»,

6. Την υπ' αριθμ. οικ. 54051/Δ9.14200 απόφαση του Πρωθυπουργού και του Υπουργού Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης σχετικά με τροποποίηση της υπ' αρ. οικ. 44549/Δ9.12193 από 8-10-2015 απόφασης του Πρωθυπουργού και του Υπουργού Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης «Ανάθεση αρμοδιοτήτων στον Υφυπουργό Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης, Αναστάσιο Πετρόπουλο.» (Β' 3801),

7. Την υπ' αριθμ. ΥΠΟΙΚ. 0010218 ΕΞ 2016/14-11-2016 απόφασης του Πρωθυπουργού και του Υπουργού Οικονομικών «Ανάθεση αρμοδιοτήτων στην Υφυπουργό Οικονομικών Αικατερίνη Παπανάτσιου.» (Β' 3696),

8. Το γεγονός ότι, από τις διατάξεις της απόφασης αυτής, δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού,

αποφασίζουμε:

Άρθρο 1 Πεδίο εφαρμογής

1. Στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας απόφασης υπάγονται:

α. Οι αυτοτελώς απασχολούμενοι στην αγροτική οικονομία, για τους οποίους, *βάσει των γενικών, ειδικών ή καταστατικών διατάξεων του ΟΓΑ, όπως ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του ν. 4387/2016, προκύπτει υποχρέωση υπαγωγής στην ασφάλιση*.

Ιδίως δε στην παρούσα απόφαση υπάγονται:

- Οι αγρότες, κτηνοτρόφοι, πτηνοτρόφοι μελισσοκόμοι, αλιείς.
- Οι κατά κύριο επάγγελμα, τουλάχιστον για μία πενταετία,
- αγρότες καθώς και
- τα φυσικά πρόσωπα που εντάσσονται σε επιδοτούμενα προγράμματα αγροτικής ανάπτυξης νέων γεωργών, που εγκαθιστούν φωτοβολταϊκά συστήματα ισχύος μέχρι 100 kw.
- Οι αυταπασχολούμενοι στην αγροτική οικονομία που εντάσσονται σε επενδυτικά προγράμματα που χρηματοδοτούνται ή συγχρηματοδοτούνται από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

β. Οι ***επαγγελματίες, βιοτέχνες και έμποροι*** οι οποίοι, ***βάσει των πληθυσμιακών ή εισοδηματικών κριτηρίων που ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του ν. 4387/2016 υπάγονταν στην ασφάλιση του ΟΓΑ***.

γ. Ο/Η σύζυγος και τα ενήλικα τέκνα οικογένειας, ***σε περίπτωση οικογενειακής αγροτικής εκμετάλλευσης***.

δ. Οι μοναχοί που απασχολούνται σε αγροτικές εργασίες, οι οποίοι έχουν υπαχθεί ή θα υπαχθούν προαιρετικά στην ασφάλιση.

ε. Τα πρόσωπα τα οποία ασκούσαν κατά την έναρξη ισχύος του ν. 4387/2016 ***ή ασκούν μία από τις ανωτέρω δραστηριότητες, ή εμπίπτουν***

στην ως άνω περίπτωση γ, ακόμα και εάν δεν είχαν υπαχθεί για άλλους λόγους στην ασφάλιση του ΟΓΑ.

στ. Όσοι για πρώτη φορά από την έναρξη ισχύος του ν. 4387/2016 και εφεξής προβαίνουν σε έναρξη εργασιών ή δραστηριοτήτων για τις οποίες, σύμφωνα με τις γενικές ή ειδικές καταστατικές διατάξεις του ΟΓΑ όπως ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του ν.4387/2016, προκύπτει υποχρέωση ασφάλισης ή εμπίπτουν σε μία από τις ανωτέρω κατηγορίες.

Άρθρο 2 Βάση υπολογισμού ασφαλιστικών εισφορών

1. Από 1 Ιανουαρίου 2017 και για κάθε επόμενο έτος, η βάση υπολογισμού των εισφορών των υπόχρεων που υπάγονται στην παρούσα απόφαση και στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 40 του ν. 4387/2016, καθορίζεται με βάση το καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα από την άσκηση δραστηριότητας τους κατά το προηγούμενο φορολογικό έτος.

2. Ως καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα κατά την έννοια της ανωτέρω παραγράφου, νοείται το ποσό, όπως αυτό κατ' έτος διαμορφώνεται σύμφωνα με τις διατάξεις του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, όπως ισχύει κάθε φορά και αντιστοιχεί στο φορολογητέο εισόδημα από τη δραστηριότητα που δημιουργεί την υποχρέωση υπαγωγής στην ασφάλιση.

3. Μηνιαία βάση υπολογισμού των ασφαλιστικών εισφορών αποτελεί το ποσό που προκύπτει από τη διαίρεση του καθαρού φορολογητέου αποτελέσματος του οικείου φορολογικού έτους διαιρουμένου δια του δώδεκα.

4. Εάν η προσδιοριζόμενη κατά την παρ. 3 του παρόντος άρθρου βάση υπολογισμού των ασφαλιστικών εισφορών είναι μικρότερη του ποσού που αντιστοιχεί στο εβδομήντα τοις εκατό (70%) του κατώτατου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών, στο ύψος που εκάστοτε διαμορφώνεται, καθώς και στην περίπτωση μηδενικού εισοδήματος των προσώπων του άρθρου 1 της παρούσας, ως μηνιαία βάση υπολογισμού των ασφαλιστικών εισφορών λαμβάνεται υπόψη το ποσό που αντιστοιχεί στο 70 % του εκάστοτε προβλεπόμενου κατώτατου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών.

5. Σε περίπτωση μη υποβολής εκ μέρους του υπόχρεου φορολογικής δήλωσης, οι οφειλόμενες ασφαλιστικές εισφορές υπολογίζονται προσωρινά επί της βάσης της ανωτέρω παραγράφου, έως ότου καταστεί δυνατός ο εντοπισμός του φορολογητέου εισοδήματος κατά την έννοια της παρ. 2 του παρόντος.

6. Εάν η προσδιοριζόμενη κατά την παρ. 3 του παρόντος άρθρου βάση υπολογισμού των ασφαλιστικών εισφορών είναι μεγαλύτερη του ποσού που αντιστοιχεί στο δεκαπλάσιο του κατώτατου βασικού μισθό άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών, ως μηνιαία βάση υπολογισμού των ασφαλιστικών εισφορών λαμβάνεται υπόψη το ύψος του δεκαπλάσιου του εκάστοτε προβλεπόμενου κατώτατου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών διαιρούμενου δια του 12.

7. Η μηνιαία βάση υπολογισμού των ασφαλιστικών εισφορών του/της συζύγου και των ενηλίκων τέκνων, στην περίπτωση οικογενειακής αγροτικής εκμετάλλευσης, αποτελεί το πηλίκο της διαίρεσης του

εισοδήματος της εκμετάλλευσης - δραστηριότητας, προς τον αριθμό των μελών, διαιρούμενο περαιτέρω δια του 12.

Σε καμία περίπτωση πάντως δεν δύναται η μηνιαία βάση υπολογισμού των ασφαλιστικών εισφορών εκάστου μέλους να υπολείπεται του ποσού της παρ. 4 του παρόντος άρθρου.

8. Στις περιπτώσεις πολλαπλής δραστηριότητας, η κάθε μία εκ των οποίων δημιουργεί υποχρέωση υπαγωγής στην ασφάλιση σύμφωνα με τις γενικές, ειδικές ή καταστατικές διατάξεις του ΟΓΑ, του ΟΑΕΕ και του ΕΤΑΑ όπως ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του ν. 4387/2016, μηνιαία βάση υπολογισμού των ασφαλιστικών εισφορών αποτελεί το άθροισμα του καθαρού φορολογητέου αποτελέσματος από έκαστη δραστηριότητα, με την επιφύλαξη των προβλεπόμενων στην περ. 4 του παρόντος άρθρου.

9. Η περ. 6 του παρόντος εφαρμόζεται και σε περιπτώσεις πολλαπλής δραστηριότητας, κατά την έννοια της ανωτέρω παραγράφου. Για την εξεύρεση της βάσης υπολογισμού στις περιπτώσεις αυτές καταρχάς λαμβάνεται υπόψη το σύνολο του καθαρού φορολογητέου εισοδήματος από τη δραστηριότητα που προκύπτει ότι αποτελεί τη βασική πηγή βιοπορισμού και σε αυτό προστίθεται το εισόδημα των άλλων δραστηριοτήτων, ώστε η βάση υπολογισμού να μην ξεπερνά το δεκαπλάσιο του εκάστοτε προβλεπόμενου κατώτατου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών.

10. Μηνιαία βάση υπολογισμού των ασφαλιστικών εισφορών των προσώπων της περ. δ του πρώτου άρθρου της παρούσας αποτελεί το ποσό που αντιστοιχεί στο εβδομήντα τοις εκατό (70%) του κατώτατου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών, στο ύψος που εκάστοτε διαμορφώνεται.

11. Για όσους προβαίνουν για πρώτη φορά από 1.1.2017 και εντεύθεν σε έναρξη εργασιών ή δραστηριοτήτων του άρθρου 1 της παρούσας, μηνιαία βάση υπολογισμού των ασφαλιστικών τους εισφορών για τους μήνες που μεσολαβούν από το μήνα της έναρξης εργασιών έως το Δεκέμβριο του ίδιου έτους, αποτελεί το ποσό που αντιστοιχεί στο 70 % του εκάστοτε προβλεπόμενου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών.

12. Βάση υπολογισμού των ασφαλιστικών εισφορών κατά την έννοια της παρούσας απόφασης προκύπτει από το πιο πρόσφατο εκκαθαρισμένο φορολογικό έτος.

13. Τυχόν διαφορά που προκύπτει μετά τον υπολογισμό των προβλεπόμενων ασφαλιστικών εισφορών βάσει του πραγματικού εισοδήματος του προηγούμενου φορολογικού έτους κατά την έννοια της παρ. 2 της παρούσας αναζητείται και συμψηφίζεται, ισομερώς κατανεμημένη, σε μηνιαία βάση, έως το μήνα Δεκέμβριο εκάστου έτους.

Άρθρο 3 Λοιπά θέματα

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Αθήνα, 30 Δεκεμβρίου 2016

Οι Υφυπουργοί

Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης

ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΠΕΤΡΟΠΟΥΛΟΣ
Οικονομικών
ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ ΠΑΠΑΝΑΤΣΙΟΥ

V. ΕΓΚΥΚΛΙΟΙ 1 και 3 ΕΦΚΑ Κανόνες υπολογισμού ασφαλιστικών εισφορών Ελευθέρων Επαγγελματιών και Αυτοαπασχολούμενων και αγροτών (Ο.Γ.Α.) από 01/01/2017

1. Εισαγωγή

Με τις εγκυκλίους 1 και 3 η Διοίκηση του ΕΦΚΑ παρέχει οδηγίες και ορίζει τους κανόνες υπολογισμού των εισφορών τόσο για τους Ελευθέρους Επαγγελματίες και Αυτοαπασχολούμενους (ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ 1) όσο και για τους αγρότες (ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ 3).

2. Ειδικότερα η Εγκύκλιοι 1 και 3 ορίζουν

2.1. Για τους ελευθέρους επαγγελματίες προβλέπει:

Με τις διατάξεις του άρθρου 39 του Ν.4387/2016, από 01/01/2017 θεσπίζονται ενιαίοι κανόνες υπολογισμού ασφαλιστικών εισφορών των ελεύθερων επαγγελματιών και αυτοαπασχολούμενων που υπάγονται στην ασφάλιση του ΕΦΚΑ βάσει των γενικών, ειδικών ή καταστατικών διατάξεων των Φορέων ΟΑΕΕ, ΕΤΑΑ και ΤΑΝΤΠ, όπως αυτές ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του ν.4387/2016.

Με το νέο θεσμικό πλαίσιο καταργείται το υφιστάμενο σύστημα ασφαλιστικών κλάσεων, κατηγοριών ή τεκμαρτών ποσών και ορίζεται το πραγματικό εισόδημα από την άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας ως βάση υπολογισμού της εισφοράς.

2.2. Για τους αγρότες ορίζει:

Με τις διατάξεις του άρθρου 40 του Ν.4387/2016, από 01/01/2017 επέρχονται αλλαγές στον τρόπο υπολογισμού των ασφαλιστικών εισφορών των προσώπων που υπάγονται βάσει γενικών, ειδικών ή καταστατικών διατάξεων ΟΓΑ, όπως αυτές ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του νόμου, στον Κλάδο Κύριας Ασφάλισης Αγροτών.

Με το νέο θεσμικό πλαίσιο καταργείται το υφιστάμενο σύστημα ασφαλιστικών κατηγοριών και ορίζεται το πραγματικό εισόδημα, από την άσκηση αγροτικής ή κάθε άλλης επαγγελματικής δραστηριότητας που υπάγεται στην ασφάλιση του ΟΓΑ, κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος, ως βάση υπολογισμού της εισφοράς.

Για την πληρέστερη κατανόηση και την ομοιόμορφη εφαρμογή των νέων διατάξεων παρέχονται οι διευκρινήσεις - οδηγίες με τις εγκύκλιους 1 και 3/2017.

3. ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

3.1. Για τους ελευθέρους επαγγελματίες προβλέπει:

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 39 και **την αριθμ. οικ. 61502/3399/30.12.2016 (ΦΕΚ ΤΒ 4330/30.12.2016)** σχετική Υπουργική απόφαση ως μη Μισθωτοί ασφαλισμένοι (Ελεύθεροι επαγγελματίες – Αυτοαπασχολούμενοι), που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των διατάξεων, νοούνται:

α. Οι αυτοαπασχολούμενοι και ελεύθεροι επαγγελματίες που μέχρι την έναρξη ισχύος του ν. 4387/2016 είχαν υποχρέωση ασφάλισης στον ΟΑΕΕ, ΕΤΑΑ, και ΤΑΝΤΠ.

β. Οι υγειονομικοί που αμείβονται κατά πράξη και περίπτωση καθώς και οι δικηγόροι που βρίσκονται σε αναστολή άσκησης της επαγγελματικής δραστηριότητας.

γ. Μέλη ή μέτοχοι Οργανισμών, Κοινοπραξιών ή κάθε μορφής εταιρειών που μέχρι σήμερα υπάγονται στην ασφάλιση του ΟΑΕΕ.

Ειδικότερα:

1. τα μέλη ΔΣ ΑΕ σε όλη την επικράτεια με ποσοστό συμμετοχής 3% τουλάχιστον

2. οι μέτοχοι των ΑΕ με σκοπό τη μεταφορά προσώπων/πραγμάτων με αυτοκίνητα δημοσίας χρήσης εφόσον είναι κάτοχοι ονομαστικών μετοχών.

3. Διαχειριστές ΙΚΕ που έχουν οριστεί με καταστατικό η απόφαση εταίρων.

4. Ο μοναδικός εταίρος μονοπρόσωπης ΙΚΕ

δ. Οι ιδιοκτήτες τουριστικών καταλυμάτων.

Στο πεδίο εφαρμογής περιλαμβάνονται “νέοι” και “παλαιοί” ασφαλισμένοι (προ και μετά την 01/01/1993) που έχουν ενταχθεί στην ασφάλιση των εντασσόμενων στον ΕΦΚΑ Φορέων ή πρόκειται να ενταχθούν, μετά την ημερομηνία αυτή.

3.2. Για τους αγρότες ορίζει:

Με την αριθμ. οικ. 61501/3398/2016 (ΦΕΚ ΤΒ 4330/30.12.2016) σχετική Κοινή Υπουργική Απόφαση ως μη Μισθωτοί ασφαλισμένοι Αυτοαπασχολούμενοι που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των διατάξεων, νοούνται:

α. Οι αγρότες, κτηνοτρόφοι, πτηνοτρόφοι, μελισσοκόμοι και αλιείς.

β. Οι κατά κύριο επάγγελμα, τουλάχιστον για μια πενταετία, αγρότες, όπως ορίζονται από το Μητρώο Αγροτών καθώς και τα φυσικά πρόσωπα που εντάσσονται σε επιδοτούμενα προγράμματα αγροτικής ανάπτυξης νέων γεωργών που εγκαθιστούν φωτοβολταϊκά συστήματα ισχύος μέχρι 100 kw.

γ. Οι αυτοαπασχολούμενοι στην αγροτική οικονομία που εντάσσονται σε επενδυτικά προγράμματα και χρηματοδοτούνται ή συγχρηματοδοτούνται από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

δ. Οι κατά κύριο επάγγελμα αγρότες και αγρότισσες που είναι παράλληλα και μέλη Αγροτικών συνεταιρισμών.

ε. Επαγγελματίες, Βιοτέχνες και έμποροι, οι οποίοι βάσει πληθυσμιακών ή εισοδηματικών κριτηρίων υπάγονται στην ασφάλιση του ΟΓΑ.

στ. Ο/Η σύζυγος και τα ενήλικα τέκνα Οικογένειας σε περίπτωση Οικογενειακής αγροτικής εκμετάλλευσης.

ζ. Οι μοναχοί που ασχολούνται σε αγροτικές επιχειρήσεις οι οποίοι έχουν υπαχθεί ή θα υπαχθούν προαιρετικά στην ασφάλιση.

η. Τα πρόσωπα που εμπίπτουν στο Κοινοτικό Καθεστώς περί ενθάρρυνσης της παύσης γεωργικών δραστηριοτήτων (Κανονισμός ΕΟΚ αρθρ. 1096/88). Ειδικότερα, αγρότες και οι σύζυγοι τους, οι οποίοι, μετά την παύση της γεωργικής δραστηριότητας, λογίζονται ως ενεργοί αγρότες όσον αφορά τα ασφαλιστικά τους δικαιώματα και την ιατροφαρμακευτική τους περίθαλψη.

θ. Τα πρόσωπα που έχουν υπαχθεί στην ασφάλιση του ΟΓΑ μέχρι 31/12/2016 ή θα υπαχθούν μετά την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τις γενικές ή ειδικές καταστατικές του διατάξεις.

4. ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

Α. ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ

4.1. Για τους ελευθέρους επαγγελματίες προβλέπει:

1. Ημερομηνία έναρξης ισχύος των νέων διατάξεων είναι η 01/01/2017. Από την ημερομηνία αυτή, και για κάθε επόμενο έτος, ως βάση υπολογισμού των εισφορών καθορίζεται το ***Καθαρό Φορολογητέο Αποτέλεσμα (ΚΦΑ)*** από την άσκηση δραστηριότητας κατά το προηγούμενο φορολογικό έτος.

2. Το ΚΦΑ προσδιορίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του Κώδικα φορολογίας εισοδήματος και για την δημιουργία του λαμβάνονται υπόψη εισοδήματα από δραστηριότητες ή ιδιότητες που δημιουργούν υποχρέωση ασφάλισης.

Για το 2017 λαμβάνονται υπόψη τα εισοδήματα από το πιο πρόσφατο εκκαθαρισμένο φορολογικό έτος (2015).

Θα ακολουθήσει εκκαθαριστική διαδικασία και οριστικοποίηση των ετησίων ασφαλιστικών εισφορών όταν καταστεί ευχερής η χρήση των εισοδημάτων του έτους 2016 (Β΄ εξάμηνο 2017).

3. ***Θεσπίζεται Κατώτατη και Ανώτατη μηνιαία βάση υπολογισμού εισφορών***, δηλαδή το κατώτερο και το ανώτερο μηνιαίο ποσό εισοδήματος επί του οποίου υπολογίζονται εισφορές.

Ως κατώτατη μηνιαία βάση καθορίζεται το ποσό που αντιστοιχεί στον κατώτατο βασικό μισθό άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών το οποίο ανέρχεται σήμερα σε 586,08 ευρώ (Ετήσιο ***586,08*12 = 7.032,96 €)***.

Σε συγκεκριμένες κατηγορίες ασφαλισμένων η κατώτατη βάση λαμβάνεται μειωμένη *και ορίζεται ως ποσοστό 70% της κατώτατης βάσης*: 586,08 *70% =410,26 € (Ετήσιο 410,26*12 = 4923,12 €).

Ως ανώτατη μηνιαία βάση καθορίζεται το ποσό που αντιστοιχεί στο δεκαπλάσιο του κατώτατου βασικού μισθού άνω των 25 ετών όπως ισχύει

κάθε φορά. ***Το ποσό αυτό σήμερα ανέρχεται σε 5.860,80 € (Ετήσιο 5860,80*12=70.329,60€***).

Η ***μηνιαία βάση υπολογισμού εισφορών καθορίζεται ως μηνιαίο εισόδημα που προκύπτει από την διαίρεση του ετήσιου ΚΦΑ δια του δώδεκα (12***).

4. ***Επί μελών εταιρειών βάση υπολογισμού εισφορών αποτελεί το ετήσιο εισόδημα που αντιστοιχεί στο ποσοστό συμμετοχής κάθε μέλους στην εταιρεία***.

5. *Στις περιπτώσεις ζημιογόνων χρήσεων και μηδενικών κερδών, ως βάση υπολογισμού των εισφορών λαμβάνεται η κατώτατη μηνιαία βάση*.

6. Επί *μη εκκαθαρισμένων και μη υποβληθεισών δηλώσεων, ως βάση υπολογισμού εισφορών θα λαμβάνεται το ΚΦΑ από το πιο πρόσφατο εκκαθαρισμένο έτος*.

4.2. Για τους αγρότες ορίζει:

1. Ημερομηνία έναρξης ισχύος των νέων διατάξεων είναι η 01/01/2017. Από την ημερομηνία αυτή, και για κάθε επόμενο έτος, ως βάση υπολογισμού των εισφορών καθορίζεται το Καθαρό Φορολογητέο Αποτέλεσμα (ΚΦΑ) από την άσκηση αγροτικής ή κάθε άλλης δραστηριότητας υπαγόμενης στην ασφάλιση του ΟΓΑ κατά το προηγούμενο φορολογικό έτος.

2. Θεσπίζεται Κατώτατη και Ανώτατη μηνιαία βάση υπολογισμού εισφορών, δηλαδή το κατώτερο και το ανώτερο μηνιαίο ποσό εισοδήματος επί του οποίου υπολογίζονται εισφορές.

Ως ***κατώτατη μηνιαία βάση ορίζεται το ποσό που αντιστοιχεί στο 70% του κατώτατου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών το οποίο ανέρχεται σήμερα σε 586,08 * 70% =410,26 €*** (***Ετήσιο 410,26*12 = 4.923,12 €***).

Ως ***ανώτατη μηνιαία βάση καθορίζεται το ποσό που αντιστοιχεί στο δεκαπλάσιο του κατώτατου βασικού μισθού άνω των 25 ετών όπως ισχύει κάθε φορά***. *Το ποσό αυτό σήμερα ανέρχεται σε 5.860,80 € (Ετήσιο 5860,80*12=70.329,60€*).

Ως μηνιαία βάση υπολογισμού εισφορών καθορίζεται το μηνιαίο εισόδημα που προκύπτει από την διαίρεση του ετήσιου ΚΦΑ δια του δώδεκα (12).

3. ***Επί μελών, Οικογενειακής Αγροτικής Εκμετάλλευσης***, εφαρμόζεται ανώτατη και κατώτατη βάση υπολογισμού εισφορών. Η μηνιαία βάση υπολογισμού ασφαλιστικών εισφορών εκάστου μέλους δεν δύναται να υπολείπεται της κατώτατης βάσης.

4. Επί μελών εταιρειών βάση υπολογισμού εισφορών αποτελεί το ετήσιο εισόδημα που αντιστοιχεί στο ποσοστό συμμετοχής κάθε μέλους στην εταιρεία.

5. ***Στις περιπτώσεις ζημιογόνων χρήσεων και μηδενικών κερδών***, ως βάση υπολογισμού των εισφορών λαμβάνεται η κατώτατη μηνιαία βάση.

6. ***Επί μη εκκαθαρισμένων και μη υποβληθεισών δηλώσεων***, ως βάση υπολογισμού εισφορών θα λαμβάνεται το ΚΦΑ από το πιο πρόσφατο εκκαθαρισμένο έτος.

Β. ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

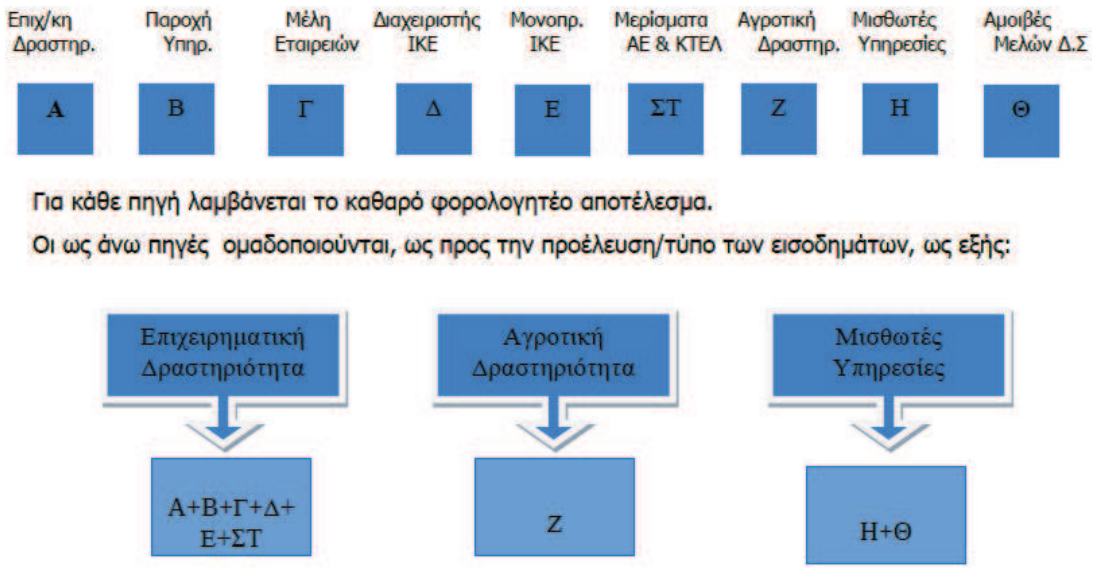
Για τον προσδιορισμό των εισοδημάτων που εισφοροδοτούνται, αντιστοιχούνται οι ασφαλιστέες δραστηριότητες - ιδιότητες με τα εισοδήματα που τηρεί η Γενική Γραμματεία Δημοσίων Εσόδων (ΓΓΔΕ) και κωδικοποιούνται οι πηγές προέλευσης εισοδημάτων, στις οποίες περιλαμβάνονται και ποσά που έχουν καταβληθεί με δελτίο επαγγελματικής δαπάνης.

Από την αντιστοίχιση διαμορφώνονται οι πιο κάτω πηγές εισοδήματος:

Επιχ/κη Δραστηριότητα	Παροχή Υπηρεσιών	Μέλη Εταιρειών	Διαχειριστής ΙΚΕ	Μονοπρόσωπη ΙΚΕ	Μερίσματα ΑΕ & ΚΤΕΛ	Αγροτική Δραστηριότητα	Μισθωτές Υπηρεσίες	Αμοιβές Μελών Δ.Σ

Για κάθε πηγή λαμβάνεται το καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα.

Οι ως άνω πηγές ομαδοποιούνται, ως προς την προέλευση/τύπο των εισοδημάτων, ως εξής:



Η ομαδοποίηση αυτή χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των εισφορών.

Γ. ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΥΨΟΥΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΙΣΦΟΡΩΝ

4.3. Για τους ελευθέρους επαγγελματίες προβλέπει:

1. Θεσπίζονται ενιαία ποσοστά εισφορών κύριας ασφάλισης:

- Κλάδος Σύνταξης 20%
- Κλάδος Υγειονομικής Περίθαλψης 6,95% επιμεριζόμενο
  - 6,45 % για παροχές σε είδος και
  - 0,50% για παροχές σε χρήμα

Επί πλέον συν εισπράττεται εισφορά ειδικού λογαριασμού ανεργίας (ΟΑΕΔ).

Ειδικότερα, ***για ασφαλισμένους (παλαιούς και νέους) που υπάγονται στην ασφάλιση σύμφωνα με τις διατάξεις του πρώην ΕΤΑΑ-ΤΣΑΥ προβλέπεται συν είσπραξη ποσού 2,00 €, υπέρ της Στέγης Υγειονομικών***.

2. Πρόσωπα που *για πρώτη φορά από την έναρξη ισχύος του Ν.4387/2016* (01/01/2017) και εφεξής αποκτούν ιδιότητα ή προβαίνουν σε έναρξη εργασιών ή δραστηριοτήτων καταβάλλουν, *από το μήνα έναρξης εργασιών έως τον τελευταίο μήνα του ιδίου έτους, εισφορές επί της κατώτατης βάσης*.

3. Στις περιπτώσεις ***μοναδικής δραστηριότητας προσδιορίζεται η βάση υπολογισμού εισφορών από τα εισοδήματα της δραστηριότητας αυτής***.

4. Για τον υπολογισμό των εισφορών λαμβάνονται υπόψη οι πιο κάτω ειδικές διατάξεις:

Γ.1 Ειδικές ρυθμίσεις για ασφαλισμένους ΟΑΕΕ ΚΑΙ ΕΤΑΑ κάτω 5ετίας (αρθρ.39 παρ.1β)

Εμπίπτουν πρόσωπα τα οποία υπάγονται ή θα υπάγονταν, σύμφωνα με τις γενικές ή ειδικές διατάξεις, όπως ίσχυαν ως την έναρξη ισχύος του Ν.4387/16, στην ασφάλιση

- του ΕΤΑΑ, καθώς και
- αυτοαπασχολούμενοι απόφοιτοι σχολών ανώτατης εκπαίδευσης, που είναι εγγεγραμμένοι σε επιστημονικούς συλλόγους ή επιμελητήρια που έχουν τη μορφή Ν.Π.Δ.Δ. (ΟΑΕΕ, Οικονομολόγοι).

Για τα πρόσωπα αυτά προβλέπεται καταβολή ασφαλιστικών εισφορών του Κλάδου Σύνταξης ως εξής:

Για τα δύο (2) πρώτα έτη ασφάλισης	ποσοστό 14 %,
Για τα επόμενα (3) τρία έτη ασφάλισης	ποσοστό 17%,
Μετά το 5ο έτος της υπαγωγής τους στην ασφάλιση	ποσοστό 20%.

Στις περιπτώσεις αυτές ως ελάχιστη μηνιαία βάση υπολογισμού εισφορών λαμβάνεται η μειωμένη (ποσοστό 70% επί της κατώτατης).

Οι ***διαφορές που προκύπτουν***:

α) από την μειωμένη καταβολή ασφαλίστρου και

β) από την μειωμένη κατώτατη βάση (αρθρ.234 παρ. του 2 ν.4389/2016), ***αποτελούν ασφαλιστική οφειλή, η οποία προσαυξάνεται κατά την ετήσια μεταβολή μισθών***, όπως αυτή θα καθοριστεί από την ελληνική Στατιστική Αρχή.

Εξοφλείται δε από τον ασφαλισμένο κατά 1/5 κατ΄ έτος, για τα έτη κατά τα οποία το ΚΦΑ από την άσκηση δραστηριότητας κατά το προηγούμενο φορολογικό έτος υπερβαίνει το ποσό των 18.000,00 € και σε κάθε περίπτωση μέχρι την συμπλήρωση 15 ετών ασφάλισης. Για το θέμα αυτό θα ακολουθήσουν σχετικές οδηγίες.

Γ.2 Εισφορά δικηγόρων επί του γραμματίου προείσπραξης (άρθρο 39 παρ 11.α)

Οι δικηγόροι καταβάλλουν υπέρ του ΕΦΚΑ εισφορά ύψους 20% επί της ελάχιστης αμοιβής ανά δικηγορική πράξη ή παράσταση για την οποία προβλέπεται η έκδοση γραμματίου προείσπραξης.

Τα ποσά που καταβάλλονται, μέσω αυτής της διαδικασίας, αφαιρούνται από την ασφαλιστική εισφορά που οφείλει ο Δικηγόρος.

Σε περίπτωση που τα ποσά που καταβλήθηκαν μέσω γραμματίων υπερβαίνουν την προβλεπόμενη μηνιαία εισφορά δεν επιστρέφονται αλλά συμψηφίζονται με την ετήσια οφειλή του αντίστοιχου έτους.

Για την υλοποίηση της διαδικασίας ο οικείος Δικηγορικός Σύλλογος παρέχει τα απαιτούμενα στοιχεία και ποσά στον ΕΦΚΑ προκειμένου να διενεργηθεί ο συμψηφισμός με την μηνιαία εισφορά που οφείλει ο Δικηγόρος.

Γ.3 Δικηγόροι σε αναστολή άσκησης δραστηριότητας. (άρθρο 39 παρ.5)

Από 01/01/2017 οι δικηγόροι που βρίσκονται σε αναστολή άσκησης δραστηριότητας, καταβάλλουν στον ΕΦΚΑ, εισφορές σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 39 του ν.4387/2016.

Ειδικότερα, *η μηνιαία εισφορά των δικηγόρων σε αναστολή υπολογίζεται κατ' ελάχιστο επί της κατώτατης μηνιαίας βάσης 586,08 €, δεδομένου ότι δεν προκύπτει εισόδημα από την άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας*.

Σημειώνεται ότι για την εν λόγω κατηγορία, δεν έχει εφαρμογή η μειωμένη κατώτατη βάση για ασφαλισμένους κάτω πενταετίας.

Γ.4 Καταβολή Μειωμένων Ασφαλιστικών Εισφορών-ασφάλιση άνω των 40 ετών (άρθρο 39 παρ. 13)

Ασφαλισμένοι που έχουν συμπληρώσει 40 έτη ασφάλισης δύνανται, μετά από αίτησή τους, να καταβάλλουν μειωμένη ασφαλιστική εισφορά Κλάδου Σύνταξης κατά 50%, παραιτούμενοι από την προσαύξηση της σύνταξής τους για τα επόμενα έτη ασφάλισης.

Γ.5 Καταβολή Μειωμένων Ασφαλιστικών Εισφορών-Μητέρες

Οι *διατάξεις της παρ. 2 του άρθρ. 141 του ν. 3655/2008, περί μείωσης κατά 50% των ασφαλιστικών εισφορών του Κλάδου Σύνταξης, για τους πρώτους 12 μήνες μετά τον τοκετό, εξακολουθούν να ισχύουν*.

Η Μείωση υπολογίζεται επί της μηνιαίας εισφοράς που θα διαμορφωθεί με βάση τις νέες διατάξεις.

Γ.6 Μεταβατικές ρυθμίσεις από 01/01/2017 ως 31/12/2020 (αρθρ.98 του ν.4387/2016)

Οι ***εισφορές Κλάδων Σύνταξης, υγειονομικής περίθαλψης, επικουρικής και εφάπαξ παροχής των Αυτοαπασχολούμενων, προερχόμενων από το ΕΤΑΑ, καταβάλλονται με ποσοστιαία μείωση από 01/01/2017 έως και 31/12/2020***.

Η μείωση επέρχεται στην καταβαλλόμενη εισφορά μετά τον υπολογισμό της ανά κλάδο, σύμφωνα με ποσοστιαία κλίμακα επί του εισοδήματος (συνημμένα πίνακας Γ1).

Ειδικότερα:

- από 7033,00 € - 13.000,00 € σε ποσοστό 50%
- από 13.000,01 € - 58.000,00 € σε ποσοστό 49% έως 5%, μειούμενη κλιμακωτά ανά 1.000,00 €.

Για *αυτοαπασχολούμενους με χρόνο ασφάλισης κάτω των πέντε 5 ετών η μείωση 50% εφαρμόζεται επί εισοδήματος από 4.922,00 € - 13.000,00 €*.

Η μείωση αυτή δεν αποτελεί ασφαλιστική οφειλή (ειδικές ρυθμίσεις περ. Γ.1).

Επισημαίνουμε ότι:

- Το κατώτερο όριο εισοδήματος για την χορήγηση έκπτωσης (7.033,00€ και 4.922,00€) αντιστοιχεί στο ετήσιο, κατά περίπτωση, κατώτατο ΚΦΑ. *Ως εκ τούτου, για το εισόδημα μέχρι τα όρια αυτά δεν παρέχεται μείωση*.

- Για *Εισόδημα από 58.000,01 € έως 70.329,60 € δεν παρέχεται μ*είωση. Σχετικό παράδειγμα υπολογισμού της μείωσης περιλαμβάνεται στις «ΦΟΡΜΕΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ».

4.4. Για τους αγρότες ορίζει:

1. Θεσπίζονται ενιαία ποσοστά εισφορών κύριας ασφάλισης:

- Κλάδος Σύνταξης 20%
- Κλάδος Υγειονομικής Περίθαλψης 6,95% επιμεριζόμενο
  - 6,45 % για παροχές σε είδος και
  - 0,50% για παροχές σε χρήμα
- **Επί πλέον συνεισπράττεται εισφορά ειδικού λογαριασμού Αγροτικής Εστίας (ΛΑΕ)**. Η εισφορά αυτή ανέρχεται σε ποσοστό 0,25% επί του ασφαλιστέου εισοδήματος.

2. Θεσπίζεται μεταβατικό στάδιο προσαρμογής των εισφορών, κατά το οποίο καταβάλλεται μηνιαία εισφορά Κλάδου Σύνταξης ως εξής:

Περίοδος	**Ποσοστό % επί του μηνιαίου εισοδήματος.**
Από 01/01/2017 έως 31/12/2017	14%
Από 01/01/2018 έως 31/12/2018	16%
Από 01/01/2019 έως 31/12/2019	18%
Από 01/01/2020 έως 31/12/2020	19%
Από 01/01/2021 έως 31/12/2021	19,5%
Από 01/01/2022 και εφεξής σε	20%

Η μεταβατική προσαρμογή δεν εφαρμόζεται στον Κλάδο Περίθαλψης.

3. Πρόσωπα που για πρώτη φορά από την έναρξη ισχύος του Ν.4387/2016 (01/01/2017) και εφεξής προβαίνουν σε έναρξη εργασιών ή δραστηριοτήτων καταβάλλουν, από το μήνα έναρξης εργασιών έως τον τελευταίο μήνα του ιδίου έτους, εισφορές επί της κατώτατης βάσης.

4. Στις περιπτώσεις μοναδικής δραστηριότητας προσδιορίζεται η βάση υπολογισμού εισφορών από τα εισοδήματα της δραστηριότητας αυτής.

5. Για τον υπολογισμό των εισφορών λαμβάνονται υπόψη οι πιο κάτω ειδικές διατάξεις:

Γ.1 Ρυθμίσεις για μέλη Οικογενειακής Αγροτικής Εκμετάλλευσης (αρθρ.40 παρ.1)

Στην περίπτωση οικογενειακής αγροτικής εκμετάλλευσης στην οποία ασχολείται ο/η σύζυγος ή τα ενήλικα τέκνα, το ετήσιο ΚΦΑ της εκμετάλλευσης κατανέμεται ισόποσα στα μέλη της.

Το ετήσιο ΚΦΑ κάθε μέλους διαιρούμενο δια του δώδεκα (12), αποτελεί την μηνιαία βάση υπολογισμού εισφορών.

Σε περίπτωση που το μηνιαίο εισόδημα υπολείπεται του κατώτατου ορίου, η εισφορά κάθε μέλους υπολογίζεται επί της κατώτατης βάσης (σήμερα ισούται με 410,26 €).

Σχετικά παραδείγματα υπολογισμού εισφορών μελών οικογενειακής εκμετάλλευσης περιλαμβάνονται στις «ΦΟΡΜΕΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ».

Γ.2 Καταβολή Μειωμένων Ασφαλιστικών Εισφορών-Μητέρες

Με τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 141 του Ν.3655/2008 θεσπίστηκε μειωμένη καταβολή εισφορών σε ποσοστό 50% για τις μητέρες ασφαλισμένες Φορέων Κύριας Ασφάλισης αρμοδιότητας ΥΠ.Ε.Κ.Α.Α.

Η μείωση εφαρμόζεται στην εισφορά Κλάδου Σύνταξης για τους πρώτους 12 μήνες που έπονται του τοκετού.

Από την 01.01.2017, το ανωτέρω ευεργέτημα εφαρμόζεται ενιαία και στους αυτοαπασχολούμενους του Κλάδου Κύριας Ασφάλισης Αγροτών (ΟΓΑ), καταργουμένων των ειδικών ρυθμίσεων του αρθρ. 2 παρ. 7 του ν.3227/2004. Η Μείωση υπολογίζεται επί της μηνιαίας εισφοράς όπως διαμορφώνεται με βάση τις νέες διατάξεις.

5. ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ – ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ

Στη μεθοδολογία που ακολουθείται για τον υπολογισμό των εισφορών

- μη μισθωτών και
- αυτοαπασχολούμενων του Κλάδου Κύριας Ασφάλισης Αγροτών, διακρίνουμε τις παρακάτω περιπτώσεις:

α. Μοναδική δραστηριότητα - Μοναδικό εισόδημα.

β. Μοναδική δραστηριότητα - Περισσότερες πηγές εισοδημάτων.

γ. Πολλαπλές δραστηριότητες - Μοναδικό εισόδημα.

δ. Πολλαπλές δραστηριότητες - Περισσότερες πηγές εισοδημάτων.

Α. Μοναδική δραστηριότητα – Μοναδικό εισόδημα

5.1. Για τους ελευθέρους επαγγελματίες προβλέπει:

Η κατώτατη και η ανώτατη βάση προσδιορίζονται από το εισόδημα που αποκτάται από την συγκεκριμένη δραστηριότητα/ιδιότητα.

Ο υπολογισμός εισφορών γίνεται, κατά περίπτωση, ***με τις διατάξεις που καθορίζουν την δραστηριότητα / ιδιότητα***.

Ειδικότερα:

- Μηνιαίο εισόδημα που υπερβαίνει την ανώτατη βάση, περιορίζεται στο ύψος των 5.860,80 €.

- Επί μηνιαίου εισοδήματος που υπολείπεται της κατώτατης βάσης οι εισφορές υπολογίζονται επί της κατώτατης, κατά περίπτωση, βάσης.

Αντίστοιχα, στις περιπτώσεις ζημιογόνων χρήσεων ή μηδενικού εισοδήματος, ο υπολογισμός γίνεται επί της, κατά περίπτωση, κατώτατης βάσης.

5.2. Για τους αγρότες ορίζει:

- Η κατώτατη και η ανώτατη βάση προσδιορίζονται από το εισόδημα που αποκτάται από την συγκεκριμένη δραστηριότητα.

Ειδικότερα:

Μηνιαίο εισόδημα που υπερβαίνει την ανώτατη βάση, περιορίζεται στο ύψος των 5.860,80 €.

Επί μηνιαίου εισοδήματος που υπολείπεται της κατώτατης βάσης οι εισφορές υπολογίζονται επί της βάσης αυτής. Αντίστοιχα, στις περιπτώσεις ζημιογόνων χρήσεων ή μηδενικού εισοδήματος, ο υπολογισμός γίνεται επί της κατώτατης βάσης.

- Ο υπολογισμός εισφορών γίνεται με τις διατάξεις που καθορίζουν την δραστηριότητα.

Επισημαίνεται ότι:

Εισοδήματα που προέρχονται αποκλειστικά από επιχειρηματική δραστηριότητα που ασκείται σε περιοχή με εισοδηματικά και πληθυσμιακά κριτήρια σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρ.25 του 3846/2010, που υπόκεινται σε εισφορές, σύμφωνα με τις διατάξεις που προβλέπονται στην απόφαση για τους αγρότες (έχει εφαρμογή το άρθρο 40).

Προσοχή!

- Οι ιδιοκτήτες τουριστικών καταλυμάτων, και
- γενικά ***όλων των κύριων και μη κύριων καταλυμάτων με το ειδικό σήμα λειτουργίας του ΕΟΤ***,
  - ✓ δυναμικότητας έως και 5 δωματίων σε όλη την Επικράτεια ή
  - ✓ δυναμικότητας από έξι (6) μέχρι και δέκα (10) δωματίων, σε όλη την Επικράτεια,
  - ✓ που είναι παράλληλα εγγεγραμμένοι στο Μητρώο Αγροτών και Αγροτικών Εκμεταλλεύσεων, ***εφόσον το εισόδημα τους προέρχεται αποκλειστικά από τη δραστηριότητα αυτή***,
  - ✓ καταβάλλουν ασφαλιστική εισφορά με την διάταξη του άρθρου 39 του Ν.4387/2016 (Εγκ. 1/2017 Δ/νσης Εισφορών Μη Μισθωτών).

Β. Επί πολλαπλής ασφάλισης (περ. β, γ και δ)

θα ακολουθήσει νεότερη οδηγία.

6. ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ – ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ

Η πληρωμή ασφαλιστικών εισφορών ΕΦΚΑ των Μη Μισθωτών ασφαλισμένων, μετά την 1.1.2017, θα γίνεται μέσω του Διατραπεζικού Συστήματος (ΔΙΑΣ), με εντολές πληρωμής ή με άμεση χρέωση λογαριασμού.

Για την εκτέλεση των πληρωμών οι ασφαλισμένοι μπορούν να χρησιμοποιούν τα διαθέσιμα, από κάθε Τραπεζικό Ίδρυμα, προϊόντα.

Για τον σκοπό αυτό υιοθετείται διακριτός κωδικός εντολής, που αποτελείται από είκοσι πέντε (25) ψηφία.

Ο νέος κωδικός αποτελεί το πιο σύγχρονο πρότυπο κωδικοποίησης, έχει αποκτήσει διεθνείς τυποποιήσεις και έχει εγκριθεί από τον Ευρωπαϊκό Τραπεζικό τομέα.

Στο μεταβλητό μέρος του κωδικού θα περιλαμβάνεται ο ΑΜΚΑ και το είδος εσόδου που εισπράττεται με τη χρήση του.

Εισφορές που έχουν δημιουργηθεί έως 31/12/16 θα εξακολουθήσουν να εισπράττονται μέσω των υφιστάμενων συμβάσεων-συστημάτων που τηρούν μέχρι σήμερα οι ΦΚΑ, μέχρι νεωτέρας.

7. Οι εγκύκλιοι έχουν ως ακολούθως.

7.1. Εγκύκλιος ΔΙΕΙΣΦΜΜ/26/87160 για τους Ενιαίους κανόνες υπολογισμού ασφαλιστικών εισφορών Ελευθέρων Επαγγελματιών και Αυτοαπασχολούμενων από 01/01/2017.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΚΟΙΝ. ΑΣΦ/ΣΗΣ Αθήνα, 20/01/ 2017

ΚΑΙ ΚΟΙΝ.ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ

ΓΕΝ. Δ/ΝΣΗ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΚΑΙ ΕΛΕΓΧΩΝ Αρ. Πρωτ.:ΔΙΕΙΣΦΜΜ/26/87160

Δ/ΝΣΗ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΜΗ ΜΙΣΘΩΤΩΝ

Ταχ. Δ/νση :Σατωβριάνδου 18 10432 Αθήνα

Τηλέφωνο : 210-5285598, 5285690 210-5285617, 5285667

fax : 210-5285599

e-mail :tm.eis.mmisth@efka.gov.gr

Θέμα: «Ενιαίοι κανόνες υπολογισμού ασφαλιστικών εισφορών Ελευθέρων Επαγγελματιών και Αυτοαπασχολούμενων από 01/01/2017».

Σχετικά: 1. Τα άρθρα 39, 41 και 98 -του Ν.4387/2016 (ΦΕΚ ΤΑ 85/12.05.2016) όπως αυτά τροποποιήθηκαν και ισχύουν.

2. Η αριθμ. οικ. 61502/3399/30.12.2016 (ΦΕΚ ΤΒ 4330/30.12.2016) Υ.Α.

Με τις διατάξεις του άρθρου 39 του Ν.4387/2016, από 01/01/2017 θεσπίζονται ενιαίοι κανόνες υπολογισμού ασφαλιστικών εισφορών των ελεύθερων επαγγελματιών και αυτοαπασχολούμενων που υπάγονται στην ασφάλιση του ΕΦΚΑ βάσει των γενικών, ειδικών ή καταστατικών διατάξεων των Φορέων ΟΑΕΕ, ΕΤΑΑ και ΤΑΝΤΠ, όπως αυτές ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του ν.4387/2016.

Με το νέο θεσμικό πλαίσιο καταργείται το υφιστάμενο σύστημα ασφαλιστικών κλάσεων, κατηγοριών ή τεκμαρτών ποσών και ορίζεται το

πραγματικό εισόδημα από την άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας ως βάση υπολογισμού της εισφοράς.

Για την πληρέστερη κατανόηση και την ομοιόμορφη εφαρμογή των νέων διατάξεων παρέχονται οι πιο κάτω διευκρινήσεις – οδηγίες:

ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Σύμφωνα ***με τις διατάξεις του άρθρου 39 και την (2) σχετική Υπουργική απόφαση ως μη Μισθωτοί ασφαλισμένοι*** (Ελεύθεροι επαγγελματίες – Αυτοαπασχολούμενοι), που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των διατάξεων, **νοούνται:**

α. Οι αυτοαπασχολούμενοι και ελεύθεροι επαγγελματίες που μέχρι την έναρξη ισχύος του ν. 4387/2016 ***είχαν υποχρέωση ασφάλισης στον ΟΑΕΕ, ΕΤΑΑ, και ΤΑΝΤΠ***.

β. Οι *υγειονομικοί που αμείβονται κατά πράξη και περίπτωση* καθώς και *οι δικηγόροι που βρίσκονται σε αναστολή άσκησης της επαγγελματικής δραστηριότητας*.

γ. *Μέλη ή μέτοχοι Οργανισμών, Κοινοπραξιών ή κάθε μορφής εταιρειών που μέχρι σήμερα υπάγονται στην ασφάλιση του ΟΑΕΕ*.

Ειδικότερα:

1. τα μέλη ΔΣ ΑΕ σε όλη την επικράτεια με ποσοστό συμμετοχής 3% τουλάχιστον

2. οι μέτοχοι των ΑΕ με σκοπό τη μεταφορά προσώπων/πραγμάτων με αυτοκίνητα δημοσίας χρήσης εφόσον είναι κάτοχοι ονομαστικών μετοχών.

3. Διαχειριστές ΙΚΕ που έχουν οριστεί με καταστατικό η απόφαση εταίρων.

4. Ο μοναδικός εταίρος μονοπρόσωπης ΙΚΕ

δ. *Οι ιδιοκτήτες τουριστικών καταλυμάτων*.

Στο πεδίο εφαρμογής περιλαμβάνονται "νέοι" και "παλαιοί" ασφαλισμένοι (προ και μετά την 01/01/1993) που έχουν ενταχθεί στην ασφάλιση των εντασσόμενων στον ΕΦΚΑ Φορέων ή πρόκειται να ενταχθούν, μετά την ημερομηνία αυτή.

ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

Α. ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ

1. Ημερομηνία έναρξης ισχύος των νέων διατάξεων είναι η 01/01/2017. Από την ημερομηνία αυτή, και για κάθε επόμενο έτος, ως βάση υπολογισμού των εισφορών καθορίζεται το ***Καθαρό Φορολογητέο Αποτέλεσμα (ΚΦΑ)*** από την άσκηση δραστηριότητας κατά το προηγούμενο φορολογικό έτος.

2. Το ΚΦΑ προσδιορίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του Κώδικα φορολογίας εισοδήματος και για την δημιουργία του λαμβάνονται υπόψη εισοδήματα από δραστηριότητες ή ιδιότητες που δημιουργούν υποχρέωση ασφάλισης.

Για το 2017 λαμβάνονται υπόψη τα εισοδήματα από το πιο πρόσφατο εκκαθαρισμένο φορολογικό έτος (2015).

Θα ακολουθήσει εκκαθαριστική διαδικασία και οριστικοποίηση των ετησίων ασφαλιστικών εισφορών όταν καταστεί ευχερής η χρήση των εισοδημάτων του έτους 2016 (Β΄ εξάμηνο 2017).

3. ***Θεσπίζεται Κατώτατη και Ανώτατη μηνιαία βάση υπολογισμού εισφορών***, δηλαδή το κατώτερο και το ανώτερο μηνιαίο ποσό εισοδήματος επί του οποίου υπολογίζονται εισφορές.

Ως κατώτατη μηνιαία βάση καθορίζεται το ποσό που αντιστοιχεί στον κατώτατο βασικό μισθό άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών το οποίο ανέρχεται σήμερα σε 586,08 ευρώ (Ετήσιο ***586,08*12 = 7.032,96 €).***

Σε συγκεκριμένες κατηγορίες ασφαλισμένων η κατώτατη βάση λαμβάνεται μειωμένη *και ορίζεται ως ποσοστό 70% της κατώτατης βάσης*: 586,08 *70% =410,26 € (Ετήσιο 410,26*12 = 4923,12 €).

Ως ανώτατη μηνιαία βάση καθορίζεται το ποσό που αντιστοιχεί στο δεκαπλάσιο του κατώτατου βασικού μισθού άνω των 25 ετών όπως ισχύει κάθε φορά. ***Το ποσό αυτό σήμερα ανέρχεται σε 5.860,80 € (Ετήσιο 5860,80*12=70.329,60€***).

Η ***μηνιαία βάση υπολογισμού εισφορών καθορίζεται ως μηνιαίο εισόδημα που προκύπτει από την διαίρεση του ετήσιου ΚΦΑ δια του δώδεκα (12***).

4. ***Επί μελών εταιρειών βάση υπολογισμού εισφορών αποτελεί το ετήσιο εισόδημα που αντιστοιχεί στο ποσοστό συμμετοχής κάθε μέλους στην εταιρεία.***

5. *Στις περιπτώσεις ζημιογόνων χρήσεων και μηδενικών κερδών, ως βάση υπολογισμού των εισφορών λαμβάνεται η κατώτατη μηνιαία βάση.*

6. Επί *μη εκκαθαρισμένων και μη υποβληθεισών δηλώσεων, ως βάση υπολογισμού εισφορών θα λαμβάνεται το ΚΦΑ από το πιο πρόσφατο εκκαθαρισμένο έτος*.

Β. ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

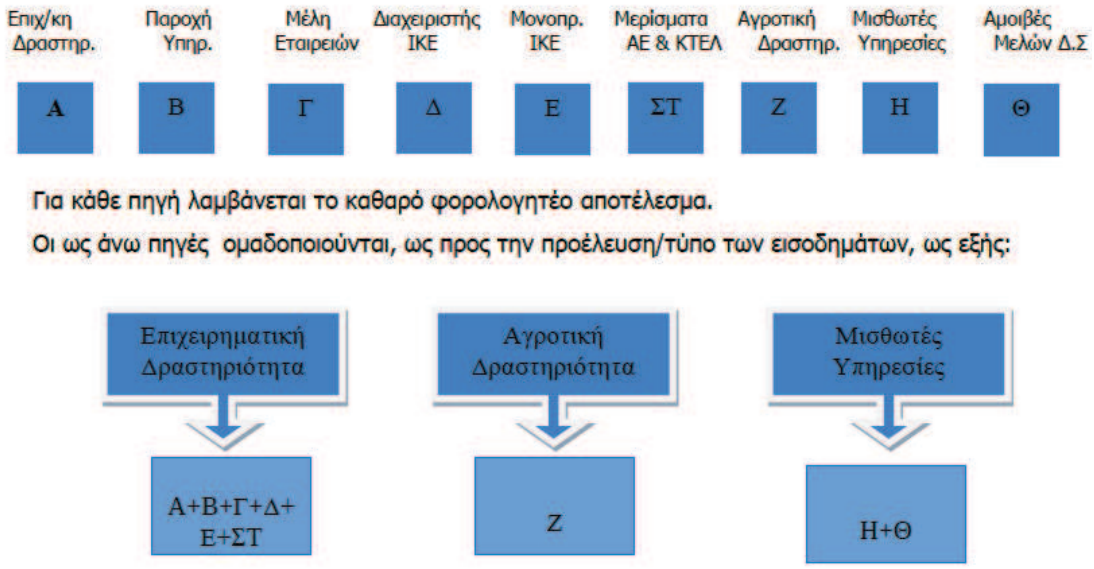
Για τον προσδιορισμό των εισοδημάτων που εισφοροδοτούνται, αντιστοιχούνται οι ασφαλιστέες δραστηριότητες – ιδιότητες με τα εισοδήματα που τηρεί η Γενική Γραμματεία Δημοσίων Εσόδων (ΓΓΔΕ) και κωδικοποιούνται οι πηγές προέλευσης εισοδημάτων, στις οποίες περιλαμβάνονται και ποσά που έχουν καταβληθεί με δελτίο επαγγελματικής δαπάνης.

Από την αντιστοίχιση διαμορφώνονται οι πιο κάτω πηγές εισοδήματος:

Επιχ/κη Δραστηριότητα	Παροχή Υπηρεσιών	Μέλη Εταιρειών	Διαχειριστής ΙΚΕ	Μονοπρόσωπη ΙΚΕ	Μερίσματα ΑΕ & ΚΤΕΛ	Αγροτική Δραστηριότητα	Μισθωτές Υπηρεσίες	Αμοιβές Μελών Δ.Σ

Για κάθε πηγή λαμβάνεται το καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα.

Οι ως άνω πηγές ομαδοποιούνται, ως προς την προέλευση/τύπο των εισοδημάτων, ως εξής:



Η ομαδοποίηση αυτή χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των εισφορών.

Γ. ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΥΨΟΥΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΙΣΦΟΡΩΝ

1. Θεσπίζονται ενιαία ποσοστά εισφορών κύριας ασφάλισης:

- Κλάδος Σύνταξης 20%
- Κλάδος Υγειονομικής Περίθαλψης 6,95% επιμεριζόμενο
  - 6,45 % για παροχές σε είδος και
  - 0,50% για παροχές σε χρήμα

Επί πλέον συν εισπράττεται εισφορά ειδικού λογαριασμού ανεργίας (ΟΑΕΔ).

Ειδικότερα, ***για ασφαλισμένους (παλαιούς και νέους) που υπάγονται στην ασφάλιση σύμφωνα με τις διατάξεις του πρώην ΕΤΑΑ-ΤΣΑΥ προβλέπεται συν είσπραξη ποσού 2,00 €, υπέρ της Στέγης Υγειονομικών***.

2. Πρόσωπα που *για πρώτη φορά από την έναρξη ισχύος του Ν.4387/2016* (01/01/2017) και εφεξής αποκτούν ιδιότητα ή προβαίνουν σε έναρξη εργασιών ή δραστηριοτήτων καταβάλλουν, *από το μήνα έναρξης εργασιών έως τον τελευταίο μήνα του ιδίου έτους, εισφορές επί της κατώτατης βάσης*.

3. Στις περιπτώσεις ***μοναδικής δραστηριότητας προσδιορίζεται η βάση υπολογισμού εισφορών από τα εισοδήματα της δραστηριότητας αυτής***.

4. Για τον υπολογισμό των εισφορών λαμβάνονται υπόψη οι πιο κάτω ειδικές διατάξεις:

Γ.1 Ειδικές ρυθμίσεις για ασφαλισμένους ΟΑΕΕ ΚΑΙ ΕΤΑΑ κάτω 5ετίας (αρθρ.39 παρ.1Β)

Εμπίπτουν πρόσωπα τα οποία υπάγονται ή θα υπάγονταν, σύμφωνα με τις γενικές ή ειδικές διατάξεις, όπως ίσχυαν ως την έναρξη ισχύος του Ν.4387/16, στην ασφάλιση του ΕΤΑΑ, καθώς και αυτοαπασχολούμενοι απόφοιτοι σχολών ανώτατης εκπαίδευσης, που είναι εγγεγραμμένοι σε επιστημονικούς συλλόγους ή επιμελητήρια που έχουν τη μορφή Ν.Π.Δ.Δ. (ΟΑΕΕ, Οικονομολόγοι).

Για τα πρόσωπα αυτά προβλέπεται καταβολή ασφαλιστικών εισφορών του Κλάδου Σύνταξης ως εξής:

- Για τα δύο (2) πρώτα έτη ασφάλισης ποσοστό 14 %,
- Για τα επόμενα (3) τρία έτη ασφάλισης ποσοστό 17%,
- Μετά το 5ο έτος της υπαγωγής τους στην ασφάλιση ποσοστό 20%.

Στις περιπτώσεις αυτές ως ελάχιστη μηνιαία βάση υπολογισμού εισφορών λαμβάνεται η μειωμένη (ποσοστό 70% επί της κατώτατης).

Οι ***διαφορές που προκύπτουν***:

α) από την μειωμένη καταβολή ασφαλίστρου και

β) από την μειωμένη κατώτατη βάση (αρθρ.234 παρ. του 2 ν.4389/2016), ***αποτελούν ασφαλιστική οφειλή, η οποία προσαυξάνεται κατά την ετήσια μεταβολή μισθών***, όπως αυτή θα καθοριστεί από την ελληνική Στατιστική Αρχή.

Εξοφλείται δε από τον ασφαλισμένο κατά 1/5 κατ΄ έτος, για τα έτη κατά τα οποία το ΚΦΑ από την άσκηση δραστηριότητας κατά το προηγούμενο φορολογικό έτος υπερβαίνει το ποσό των 18.000,00 € και σε κάθε περίπτωση μέχρι την συμπλήρωση 15 ετών ασφάλισης. Για το θέμα αυτό θα ακολουθήσουν σχετικές οδηγίες.

Γ.2 Εισφορά δικηγόρων επί του γραμματίου προείσπραξης (άρθρο 39 παρ 11.α)

Οι δικηγόροι καταβάλλουν υπέρ του ΕΦΚΑ εισφορά ύψους 20% επί της ελάχιστης αμοιβής ανά δικηγορική πράξη ή παράσταση για την οποία προβλέπεται η έκδοση γραμματίου προείσπραξης.

Τα ποσά που καταβάλλονται, μέσω αυτής της διαδικασίας, αφαιρούνται από την ασφαλιστική εισφορά που οφείλει ο Δικηγόρος.

Σε περίπτωση που τα ποσά που καταβλήθηκαν μέσω γραμματίων υπερβαίνουν την προβλεπόμενη μηνιαία εισφορά δεν επιστρέφονται αλλά συμψηφίζονται με την ετήσια οφειλή του αντίστοιχου έτους.

Για την υλοποίηση της διαδικασίας ο οικείος Δικηγορικός Σύλλογος παρέχει τα απαιτούμενα στοιχεία και ποσά στον ΕΦΚΑ προκειμένου να διενεργηθεί ο συμψηφισμός με την μηνιαία εισφορά που οφείλει ο Δικηγόρος.

Γ.3 Δικηγόροι σε αναστολή άσκησης δραστηριότητας. (άρθρο 39 παρ.5)

Από 01/01/2017 οι δικηγόροι που βρίσκονται σε αναστολή άσκησης δραστηριότητας, καταβάλλουν στον ΕΦΚΑ, εισφορές σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 39 του ν.4387/2016.

Ειδικότερα, *η μηνιαία εισφορά των δικηγόρων σε αναστολή υπολογίζεται κατ' ελάχιστο επί της κατώτατης μηνιαίας βάσης 586,08 €, δεδομένου ότι δεν προκύπτει εισόδημα από την άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας*.

Σημειώνεται ότι για την εν λόγω κατηγορία, δεν έχει εφαρμογή η μειωμένη κατώτατη βάση για ασφαλισμένους κάτω πενταετίας.

Γ.4 Καταβολή Μειωμένων Ασφαλιστικών Εισφορών-ασφάλιση άνω των 40 ετών (άρθρο 39 παρ. 13)

Ασφαλισμένοι που έχουν συμπληρώσει 40 έτη ασφάλισης δύνανται, μετά από αίτησή τους, να καταβάλλουν μειωμένη ασφαλιστική εισφορά Κλάδου Σύνταξης κατά 50%, παραιτούμενοι από την προσαύξηση της σύνταξής τους για τα επόμενα έτη ασφάλισης.

Γ.5 Καταβολή Μειωμένων Ασφαλιστικών Εισφορών-Μητέρες

Οι *διατάξεις της παρ. 2 του άρθρ. 141 του ν. 3655/2008, περί μείωσης κατά 50% των ασφαλιστικών εισφορών του Κλάδου Σύνταξης, για τους πρώτους 12 μήνες μετά τον τοκετό, εξακολουθούν να ισχύουν.*

Η Μείωση υπολογίζεται επί της μηνιαίας εισφοράς που θα διαμορφωθεί με βάση τις νέες διατάξεις.

Γ.6 Μεταβατικές ρυθμίσεις από 01/01/2017 ως 31/12/2020 (αρθρ.98 του ν.4387/2016)

Οι ***εισφορές Κλάδων Σύνταξης, υγειονομικής περίθαλψης, επικουρικής και εφάπαξ παροχής των Αυτοαπασχολούμενων, προερχόμενων από το ΕΤΑΑ, καταβάλλονται με ποσοστιαία μείωση από 01/01/2017 έως και 31/12/2020.***

Η μείωση επέρχεται στην καταβαλλόμενη εισφορά μετά τον υπολογισμό της ανά κλάδο, σύμφωνα με ποσοστιαία κλίμακα επί του εισοδήματος (συνημμένα πίνακας Γ1).

Ειδικότερα:

- από 7033,00 € - 13.000,00 € σε ποσοστό 50%
- από 13.000,01 € - 58.000,00 € σε ποσοστό 49% έως 5%, μειούμενη κλιμακωτά ανά 1.000,00 €.

Για *αυτοαπασχολούμενους με χρόνο ασφάλισης κάτω των πέντε 5 ετών η μείωση 50% εφαρμόζεται επί εισοδήματος από 4.922,00 € - 13.000,00 €*.

Η μείωση αυτή δεν αποτελεί ασφαλιστική οφειλή (ειδικές ρυθμίσεις περ. Γ.1).

Επισημαίνουμε ότι:

- Το κατώτερο όριο εισοδήματος για την χορήγηση έκπτωσης (7.033,00€ και 4.922,00€) αντιστοιχεί στο ετήσιο, κατά περίπτωση, κατώτατο ΚΦΑ. *Ως εκ τούτου, για το εισόδημα μέχρι τα όρια αυτά δεν παρέχεται μείωση*.

- Για *Εισόδημα από 58.000,01 € έως 70.329,60 € δεν παρέχεται μ*είωση. Σχετικό παράδειγμα υπολογισμού της μείωσης περιλαμβάνεται στις «ΦΟΡΜΕΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ».

ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ – ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ

Στη μεθοδολογία που ακολουθείται για τον υπολογισμό των εισφορών μη μισθωτών διακρίνουμε τις παρακάτω περιπτώσεις:

α. Μοναδική δραστηριότητα/ιδιότητα – Μοναδικό εισόδημα.

β. Μοναδική δραστηριότητα/ιδιότητα – Περισσότερες πηγές εισοδημάτων.

γ. Πολλαπλές δραστηριότητες/ιδιότητες – Μοναδικό εισόδημα.

δ. Πολλαπλές δραστηριότητες/ιδιότητες – Περισσότερες πηγές εισοδημάτων.

Α. Μοναδική δραστηριότητα/ιδιότητα – Μοναδικό εισόδημα

Η κατώτατη και η ανώτατη βάση προσδιορίζονται από το εισόδημα που αποκτάται από την συγκεκριμένη δραστηριότητα/ιδιότητα.

Ο υπολογισμός εισφορών γίνεται, κατά περίπτωση, με τις διατάξεις που καθορίζουν την δραστηριότητα / ιδιότητα.

Ειδικότερα:

- Μηνιαίο εισόδημα που υπερβαίνει την ανώτατη βάση, περιορίζεται στο ύψος των 5860,80 €.

- Επί μηνιαίου εισοδήματος που υπολείπεται της κατώτατης βάσης οι εισφορές υπολογίζονται επί της κατώτατης, κατά περίπτωση, βάσης. Αντίστοιχα, στις περιπτώσεις ζημιογόνων χρήσεων ή μηδενικού εισοδήματος, ο υπολογισμός γίνεται επί της, κατά περίπτωση, κατώτατης βάσης.

Επισυνάπτονται παραδείγματα υπολογισμού εισφορών μοναδικής ασφάλισης «ΦΟΡΜΕΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ».

Β. Επί πολλαπλής ασφάλισης (περ. β, γ και δ) θα ακολουθήσει νεότερη οδηγία.

ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ

Η πληρωμή ασφαλιστικών εισφορών ΕΦΚΑ των Μη Μισθωτών ασφαλισμένων, μετά την 1.1.2017, θα γίνεται μέσω του Διατραπεζικού Συστήματος (ΔΙΑΣ), με εντολές πληρωμής ή με άμεση χρέωση λογαριασμού.

Για την εκτέλεση των πληρωμών οι ασφαλισμένοι μπορούν να χρησιμοποιούν τα διαθέσιμα, από κάθε Τραπεζικό Ίδρυμα, προϊόντα.

Για τον σκοπό αυτό υιοθετείται διακριτός κωδικός εντολής, που αποτελείται από είκοσι πέντε (25) ψηφία.

Ο νέος κωδικός αποτελεί το πιο σύγχρονο πρότυπο κωδικοποίησης, έχει αποκτήσει διεθνείς τυποποιήσεις και έχει εγκριθεί από τον Ευρωπαϊκό Τραπεζικό τομέα.

Στο μεταβλητό μέρος του κωδικού θα περιλαμβάνεται ο ΑΜΚΑ και το είδος εσόδου που εισπράττεται με τη χρήση του.

Εισφορές που έχουν δημιουργηθεί έως 31/12/16 θα εξακολουθήσουν να εισπράττονται μέσω των υφιστάμενων συμβάσεων-συστημάτων που τηρούν μέχρι σήμερα οι ΦΚΑ, μέχρι νεωτέρας.

ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ

Κατά τη πρώτη εφαρμογή, θα σταλεί ειδοποιητήριο πληρωμής εισφορών που θα πληροφορεί τον ασφαλισμένο για τον τρόπο υπολογισμού, το ύψος της εισφοράς και τον επιμερισμό της κατά κλάδο.

Άμεσα θα παρέχεται δυνατότητα άντλησης των πληροφοριών αυτών από ηλεκτρονική υπηρεσία www.efka.gov.gr στην οποία οι ασφαλισμένοι θα έχουν πρόσβαση μετά από πιστοποίησή τους με χρήση των κωδικών taxis-net και του ΑΜΚΑ.

ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Από 01/01/2017 καταργούνται διατάξεις που προβλέπονταν στα καταστατικά λειτουργίας των υφιστάμενων φορέων μη μισθωτών ως εξής:

- ΟΑΕΕ

Η εφάπαξ εισφορά απογραφής των υπό ασφάλιση προσώπων που προβλέπονται στο άρθρο 14 του π.δ. 258/2005.

- ΤΑΝΤΠ

Η εισφορά εγγραφής και η εισφορά αναγνώρισης γάμου (περ. αα και ββ της παρ.δ του άρθρ. 7 καταστατικού του ΤΑΝΤΠ. Επιπλέον παύει να ισχύει η 13η και 14η εισφορά και πλέον καταβάλλονται εισφορές σε 12μηνη βάση.

- ΕΤΑΑ

Η μειωμένη καταβολή ασφαλιστικών εισφορών για την πρώτη πενταετία υπαγωγής στην ασφάλιση κατά:

- 50% για τους ασφαλισμένους του ΤΣΜΕΔΕ και του Τομέα Ασφάλισης Νομικών (άρθρ. 4 του ν.3518/2006 και άρθρο 10 παρ.1 γ περίπτωση 3 του ΝΔ 4114/1960, όπως αντικαταστάθηκε με το άρθρο 1 του ν.1090/1980, σε συνδυασμό με το άρθρο 19 παρ. 4 του ν.2150/1993) και - 40% για τους ασφαλισμένους του ΤΣΑΥ (άρθρο 4 παρ.1 του ν.982/1979 σε συνδυασμό με το άρθρο 19 παρ. 4 του ν. 2150/1993).

Επιπλέον καταργείται η εισφορά (δικαίωμα εγγραφής) υπέρ ΤΣΑΥ.

ΠΙΝΑΚΕΣ - ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ

Επισυνάπτονται στην παρούσα πίνακες στους οποίους αποτυπώνονται:

Α. «ΒΑΣΙΚΕΣ ΕΝΝΟΙΕΣ - ΟΡΙΣΜΟΙ» που εισάγονται με το νέο νομοθετικό πλαίσιο

Β. Εννοιολογικοί προσδιορισμοί που αφορούν τη βάση υπολογισμού

Γ. Τιμές εισφορών και

Γ.1 Ποσοστιαίας κλιμάκωσης μείωσης εισφορών.

Επιπλέον περιλαμβάνονται (17) παραδείγματα υπολογισμού εισφορών και μειώσεων.

Επισημαίνουμε ότι στους προαναφερόμενους πίνακες περιλαμβάνονται και δεδομένα που αφορούν εισφορές ασφαλισμένων ΟΓΑ για τους οποίους η σχετική εγκύκλιος θα εκδοθεί άμεσα. Του παρόντος να λάβει γνώση ενυπόγραφα το προσωπικό της υπηρεσίας σας.

ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ

Ο ΠΡ/ΝΟΣ ΤΜ.ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΥ

ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΜΗ ΜΙΣΘΩΤΩΝ

Ι.ΖΑΦΕΙΡΟΠΟΥΛΟΣ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΕΦΚΑ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ

Κ. ΜΠΑΚΑΛΕΞΗΣ

ΠΙΝΑΚΑΣ Α.: ΒΑΣΙΚΕΣ ΕΝΝΟΙΕΣ – ΟΡΙΣΜΟΙ

Α/Α	ΕΝΝΟΙΕΣ	ΔΙΕΥΚΡΙΝΙΣΗ	ΟΡΙΣΜΟΣ

1	ΚΑΘΑΡΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ	Το ποσό που προκύπτει μετά την εκκαθάριση των Εισοδημάτων – δαπανών κάθε έτους	Το ποσό που διαμορφώνεται κάθε έτος σύμφωνα με τις διατάξεις του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, όπως ισχύει
2	ΚΑΘΑΡΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΓΙΑ ΤΟΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΕΙΣΦΟΡΩΝ	Το ποσό που προκύπτει από την άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας συγκεκριμένου έτους	Το ποσό που διαμορφώνεται, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, όπως ισχύει, και αντιστοιχεί στο φορολογητέο εισόδημα από την άσκηση δραστηριότητας ή ιδιότητας που δημιουργεί υποχρέωση στην ασφάλιση
3	ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ/ ΙΔΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΔΗΜΙΟΥΡΓΟΥΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΣΕ ΑΣΦΑΛΙΣΗ	Προσδιορισμός των επαγγελματικών δραστηριοτήτων (εισοδημάτων) που λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό εισφορών	Οι δραστηριότητες που υπάγονται στην ασφάλιση των ΟΑΕΕ-ΕΤΑΑ –ΤΑΝΤΠ-ΟΓΑ, σύμφωνα με τις γενικές ή ειδικές καταστατικές τους διατάξεις, όπως ίσχυαν έως την έναρξη του Ν.4387/16
4	ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ	Το μέγεθος επί του οποίου υπολογίζονται οι εισφορές	Το καθαρό φορολογητέο αποτέλεσμα (ΚΦΑ) από την άσκηση ασφαλιστέας δραστηριότητας κατά το προηγούμενο φορολογικό έτος
5	ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΕΤΟΥΣ 2017	Το ΚΦΑ επί του οποίου υπολογίζονται οι εισφορές ειδικά για το έτος 2017	Το ΚΦΑ από την άσκηση ασφαλιστέας δραστηριότητας κατά το έτος 2015
6	ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΕΠΙ ΜΕΛΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ	Κατανομή του ΚΦΑ στα μέλη της εταιρείας	Το ΚΦΑ που αντιστοιχεί στο ποσοστό συμμετοχής κάθε μέλους στην εταιρεία.
7	ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΕΚΑΣΤΟΥ ΜΕΛΟΥΣ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗΣ	Κατανομή του ΚΦΑ στα μέλη της οικογένειας	Το ΚΦΑ διαιρούμενο προς τον αριθμό των μελών.

	ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ		
8	ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΖΗΜΙΩΝ ΚΑΙ ΜΗΔΕΝΙΚΩΝ ΕΡΔΩΝ (ΕΠΙ ΜΕΛΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ)	Το κατώτατο ΚΦΑ επί του οποίου υπολογίζονται οι εισφορές των μελών προσωπικών εταιρειών	Το ύψος του εκάστοτε προβλεπόμενου κατώτατου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών, όπως ισχύει
9	ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΕΠΙ ΠΑΡΑΛΛΗΛΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ	Η μεθοδολογία που ακολουθείται επί περισσοτέρων της μιας δραστηριοτήτων	Το σύνολο του ΚΦΑ της **βιοποριστικής** ασφαλιστέας δραστηριότητας και το ΚΦΑ των λοιπών δραστηριοτήτων χωρίς περιορισμό κατώτατης βάσης.
10	ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΕΠΙ ΜΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΜΕΝΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ - **ΜΗ ΥΠΟΒΛΗΘΕΙΣΩΝ ΔΗΛΩΣΕΩΝ**	Το ΚΦΑ επί του οποίου υπολογίζονται οι εισφορές όταν **δεν έχει εκκαθαρισθεί - υποβληθεί δήλωση του έτους αναφοράς**	Η βάση υπολογισμού εισφορών θα προκύπτει από το πιο πρόσφατα εκκαθαρισμένο φορολογικό έτος.
11	ΜΗΝΙΑΙΑ ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ	Το μηνιαίο ΚΦΑ επί του οποίου υπολογίζονται οι εισφορές	Το ποσό που προκύπτει από τη διαίρεση του ΚΦΑ του φορολογικού έτους αναφοράς **δια του δώδεκα**
12	ΚΑΤΩΤΑΤΗ ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ	Το κατώτατο μηνιαίο ΚΦΑ επί του οποίου υπολογίζονται οι εισφορές	Το ύψος του εκάστοτε προβλεπόμενου κατώτατου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών, όπως ισχύει
13	ΜΕΙΩΜΕΝΗ ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ	Ποσοστιαία μείωση επί της κατώτατης βάση υπολογισμού εισφορών	70% επί του κατώτατου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών όπως ισχύει
14	ΑΝΩΤΑΤΗ ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ	Το ανώτατο μηνιαίο ΚΦΑ επί του οποίου υπολογίζονται οι εισφορές	Το δεκαπλάσιο του εκάστοτε προβλεπόμενου κατώτατου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών, όπως ισχύει
15	ΜΗΝΙΑΙΑ ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΝΕΩΝ	Το μηνιαίο ΚΦΑ επί του οποίου υπολογίζονται οι	Το ύψος του εκάστοτε προβλεπόμενου κατώτατου βασικού μισθού άγαμου

	ΕΙΣΦΕΡΟΝΤΩΝ	εισφορές επί νέων εισφερόντων	μισθωτού άνω των 25 ετών για τον μήνα έναρξης εργασιών και έως το Δεκέμβριο του ιδίου έτους

ΠΙΝΑΚΑΣ Β.: ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΒΑΣΗΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ

Α/Α	ΒΑΣΕΙΣ	ΟΡΙΣΜΟΣ	ΠΟΣΟ
1	ΚΑΤΩΤΑΤΗ ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ	Το ύψος του εκάστοτε προβλεπόμενου κατώτατου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών, όπως ισχύει	Μηνιαίο: 586,08 € Ετήσιο: 12*586,08 = 7.032,96 €
2	ΑΝΩΤΑΤΗ ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ	Το δεκαπλάσιο του εκάστοτε προβλεπόμενου κατώτατου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών, όπως ισχύει	Μηνιαίο: 586,08*10 = 5.860,80 € Ετήσιο: 12*5.860,80 =70.329,60 €
3	ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΛΑΔΩΝ: ΣΥΝΤΑΞΗΣ – ΥΓΕΙΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗΣ	Μέσος όρος του μηνιαίου εισοδήματος επί του οποίου καταβλήθηκαν ασφαλιστικές εισφορές κατά το τελευταίο δωδεκάμηνο πριν την διακοπή της υποχρεωτικής ασφάλισης, με την προβλεπόμενη αναπροσαρμογή ΕΛΣΤΑΤ	
4	ΜΕΙΩΜΕΝΗ ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΚΛΑΔΟΥ ΣΥΝΤΑΞΗΣ – ΕΤΑΑ, ΚΑΙ ΟΑΕΕ (εγγεγραμμένοι σε επιμελητήρια που έχουν τη μορφή ΝΠΔΔ) (Άρθρο 39 παρ.3 εδάφιο β΄1η πενταετία)	70% επί του εκάστοτε προβλεπόμενου κατώτατου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών, όπως ισχύει	Μηνιαίο: 586,08*70% = 410,26 € Ετήσιο: 12*410,26 = 4.923,12 €
5	ΜΕΙΩΜΕΝΗ ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΚΛΑΔΩΝ ΣΥΝΤΑΞΗΣ – ΠΕΡΙΘΑΛΨΗΣ ΟΓΑ (Άρθρο 40 παρ.2 εδάφιο β' Επ' αόριστον)	70% επί του εκάστοτε προβλεπόμενου κατώτατου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών, όπως ισχύει	Μηνιαίο: 586,08*70% = 410,26 € Ετήσιο: 12*410,26 = 4.923,12 €

ΠΙΝΑΚΑΣ Γ. ΥΨΟΣ ΕΙΣΦΟΡΩΝ

Α/Α	ΕΝΝΟΙΕΣ	ΔΙΕΥΚΡΙΝΙΣΗ	ΠΟΣΟΣΤΟ/ΠΟΣΟ
1	ΜΗΝΙΑΙΑ ΕΙΣΦΟΡΑ ΚΛΑΔΟΥ ΣΥΝΤΑΞΗΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ ΤΟΥ ΜΗΝΙΑΙΟΥ ΚΦΑ	20%
2	ΜΗΝΙΑΙΑ ΕΙΣΦΟΡΑ ΥΓΕΙΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ ΤΟΥ ΜΗΝΙΑΙΟΥ ΚΦΑ	6,95%
3	ΜΗΝΙΑΙΑ ΕΙΣΦΟΡΑ ΕΙΔΙΚΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΝΕΡΓΙΑΣ	ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΟ ΠΟΣΟ ΜΗΝΙΑΙΩΣ	10€
4	ΜΗΝΙΑΙΑ ΕΙΣΦΟΡΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΕΣΤΙΑΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ ΤΟΥ ΜΗΝΙΑΙΟΥ ΚΦΑ	0,25%
	ΜΕΙΩΣΕΙΣ		
6	ΜΗΝΙΑΙΑ ΕΙΣΦΟΡΑ ΚΛΑΔΟΥ ΣΥΝΤΑΞΗΣ- ΑΝΩ ΤΩΝ 40 ΕΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (παρ 13 άρθρο 39)	ΜΕΙΩΣΗ ΕΠΙ ΤΗΣ ΜΗΝΙΑΙΑΣ ΕΙΣΦΟΡΑΣ ΚΛΑΔΟΥ ΣΥΝΤΑΞΗΣ	50%
7	ΜΗΝΙΑΙΑ ΕΙΣΦΟΡΑ ΚΛΑΔΩΝ ΣΥΝΤΑΞΗΣ – ΥΓΕΙΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΕΡΙΘΑΛΨΗΣ ΕΤΑΑ- (Άρθρο 98)	ΠΟΣΟΣΤΙΑΙΑ ΜΕΙΩΣΗ ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΜΕ ΕΛΑΧΙΣΤΟ ΚΑΤΩΤΕΡΟ ΟΡΙΟ ΓΙΑ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟ 01/01/2017 - 31/12/2020	Κλιμάκωση της μείωσης εισφοράς (50%-0%) για : -ασφαλισμένους με 0-5 έτη ασφάλισης για εισοδήματα από 4.922€ έως 58.000€. -ασφαλισμένους με άνω των 5 ετών ασφάλισης για εισοδήματα από 7.033,01€ έως - 58.000€. Ελάχιστο: Κατώτατη Βάση Υπολογισμού εισφορών (Παρ 3 άρθρο 39)
8	ΜΗΝΙΑΙΑ ΕΙΣΦΟΡΑ ΚΛΑΔΟΥ ΣΥΝΤΑΞΗΣ – ΕΤΑΑ- 1Η ΠΕΝΤΑΕΤΙΑ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ ΤΟΥ ΜΗΝΙΑΙΟΥ ΚΦΑ (ΚΑΤΩΤΑΤΗ ΒΑΣΗ ΥΠΟΛ/ΣΜΟΥ 70%) ΚΑΤΑ	1-2-ΕΤΟΣ 14% 3-5 ΕΤΟΣ 17% Άνω των 5 ΕΤΩΝ →

	(άρθρο 39 παρ 1β)	ΤΗ ΠΡΩΤΗ ΠΕΝΤΑΕΤΙΑ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΑΓΩΓΗ ΣΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗ	20% Τα ποσοστά που υπολείπονται (βάσης -εισφορών) ***αποτελούν ασφαλιστική οφειλή***- παρ 2 εδ. 4- 5-6 άρθρο 39.
9	ΜΗΝΙΑΙΑ ΕΙΣΦΟΡΑ ΚΛΑΔΟΥ ΣΥΝΤΑΞΗΣ ΟΓΑ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ ΤΟΥ ΜΗΝΙΑΙΟΥ ΚΦΑ	ΈΤΟΣ 2017 → 14% ΈΤΟΣ 2018 → 16% ΕΤΟΣ 2019 → 18% ΕΤΟΣ 2020 → 19% ΕΤΟΣ 2021 → 19,5%
	ΕΙΔΙΚΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ		
9	ΜΗΝΙΑΙΑ ΕΙΣΦΟΡΑ ΔΙΚΗΓΟΡΩΝ (όλων των κλάδων)	-ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ ΤΟΥ ΜΗΝΙΑΙΟΥ ΚΦΑ -ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ ΤΗΣ ΕΛΑΧΙΣΤΗΣ ΑΜΟΙΒΗΣ ΑΝΑ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΗ ΠΡΑΞΗ/ΠΑΡΑΣΤΑΣΗ	(αρθρ 39, 41, 98): 20% (ΣΥΜΨΗΦΙΣΜΟΣ παρ 11 α,β,γ)

ΦΟΡΜΕΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΕΦΚΑ

Α) ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΣ ΜΕ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΑΠΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΕΕΣ ΣΤΟΝ ΟΑΕΕ (ΜΟΝΑΔΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ)

Α1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ - ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος (Έτος αναφοράς):	2015
Πηγή εισοδήματος:	"Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα"
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας:	12
ΚΦΑ:	ΖΗΜΙΑ
Μηνιαίο εισόδημα:	586,08€ " Κατώτατη Βάση" (Κ.Β)

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12	
ΚΦΑ :	0,00 €	
Μηνιαίο εισόδημα	586,08 € (Κ.Β)	
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	586,08 € (Κ.Β)	
Κλάδος Σύνταξης :	586,08 €* 20%	117,22

Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	586,08 € * 6,95%	40,73
Εισφορά ΕΛΑ:	120/12	10 €
ΣΥΝΟΛΟ :		167,95 €

Α2. ΣΤΟΙΧΕΙΑ - ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος (Έτος αναφοράς):	2015
Πηγή εισοδήματος:	"Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα"
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας:	12
ΚΦΑ:	από 0,00 € έως 7033,00 € (12*586,08 €)
Μηνιαίο εισόδημα:	586,08€ " Κατώτατη Βάση"(Κ.Β)

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12	
ΚΦΑ :	6.000,00 €	
Μηνιαίο εισόδημα	6000,00/12=500 € < 586,08 € (Κ.Β)	
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	586,08 € (Κ.Β)	
Κλάδος Σύνταξης :	586,08 €* 20%	117,22
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	586,08 € * 6,95%	40,73
Εισφορά ΕΛΑ:	120/12	10 €
ΣΥΝΟΛΟ :		167,95 €

Α3. ΣΤΟΙΧΕΙΑ - ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος (Έτος αναφοράς):	2015
Πηγή εισοδήματος:	"Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα"
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας:	12
ΚΦΑ:	7.033,01 € έως 70329,61 €
Μηνιαίο εισόδημα:	ΚΦΑ/12

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 1ο

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12	
ΚΦΑ :	20.000,00 €	
Μηνιαίο εισόδημα	20.000,00/12=1666,67 € > 586,08 € (Κ.Β)	
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	1666,67 € (Κ.Β)	
Κλάδος Σύνταξης :	1666,67 €* 20%	333,33
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	1666,67 € * 6,95%	115,83
Εισφορά ΕΛΑ:	120/12	10 €
ΣΥΝΟΛΟ :		459,17 €

Α4.ΣΤΟΙΧΕΙΑ - ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος (Έτος αναφοράς):	2015
Πηγή εισοδήματος:	"Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα"
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας:	12
ΚΦΑ:	Από 70.329,61 € (12 * 5.860,80 €) και άνω
Μηνιαίο εισόδημα:	5860,80 € "Ανώτατη Βάση" (Α.Β)

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12	
ΚΦΑ :	80.000,00 €	
Μηνιαίο εισόδημα	80000/12=6666,67 € > 5860,80 € (Α.Β)	
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	5860,80 € (Α.Β)	
Κλάδος Σύνταξης :	5860,80 €* 20%	1.172,16
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	5860,80 € * 6,95%	407,33
Εισφορά ΕΛΑ:	120/12	10 €
ΣΥΝΟΛΟ :		1.589,49 €

Β) ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΣ ΜΕ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΑΠΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΕΕΣ ΣΤΟ ΕΤΑΑ (ΜΟΝΑΔΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ)

Άνω των 5 ετών ασφάλισης

Β1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ - ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος (Έτος αναφοράς):	2015
Πηγή εισοδήματος:	"Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα"
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας:	12
ΚΦΑ:	ΖΗΜΙΑ
Μηνιαίο εισόδημα:	586,08€ (Κ.Β)
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Δεν δικαιούται

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας:	12	
ΚΦΑ :	0,00 €	
Μηνιαίο εισόδημα	586,08 €	
Μηνιαία βάση υπολογισμού:	586,08 € (Κ.Β)	
Κλάδος Σύνταξης:	586,08 €* 20%	117,22
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης:	586,08 € * 6,95%	40,73
Εισφορά ΕΛΑ:	120/12	10 €
ΣΥΝΟΛΟ :		167,95 €

Β2. ΣΤΟΙΧΕΙΑ - ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος (Έτος αναφοράς):	2015
Πηγή εισοδήματος:	"Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα"
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας:	12
ΚΦΑ:	από 0,00 € έως 7033,00 €
Μηνιαίο εισόδημα:	586,08€ (Κ.Β)
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Δεν δικαιούται

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας:	12	
ΚΦΑ:	6.000,00 €	
Μηνιαίο εισόδημα	6.000,00/12 = 500,00 € < 586,08 €	
Μηνιαία βάση υπολογισμού:	586,08 € (Κ.Β)	
Κλάδος Σύνταξης:	586,08 €* 20%	117,22
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης:	586,08 € * 6,95%	40,73
Εισφορά ΕΛΑ:	120/12	10 €
ΣΥΝΟΛΟ:		167,95 €

Β3. ΣΤΟΙΧΕΙΑ - ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος (Έτος αναφοράς):	2015
Πηγή εισοδήματος:	"Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα"
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας:	12
ΚΦΑ:	7.033,01 € έως 70329,61 €
Μηνιαίο εισόδημα:	ΚΦΑ/12
Μείωση άρθρου 98 (2017 - 2020)	Για εισόδημα έως 58.000,00 €

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12	
ΚΦΑ :	20.000,00 €	
Μηνιαίο εισόδημα	20.000,00/12 = 1666,67 €	
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	1.666,67 €	
Κλάδος Σύνταξης :	1666,67 €* 20%	333,33
Μείωση άρθρου 98 (2017 - 2020) [1]	Εισόδημα 7033,01 € έως 20000 €	-103,39
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	1666,67 € * 6,95%	115,83
Μείωση άρθρου 98 (2017 - 2020) [2]	Εισόδημα 7033,01 € έως 20000 €	-35,93
Εισφορά ΕΛΑ:	120/12	10 €
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΦΟΡΩΝ:		459,17 €

ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΙΩΣΕΩΝ:		**-139,32**
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΓΙΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗ:		**319,85 €**

[1] Για τον υπολογισμό των μειώσεων έχουμε:

	ΠΟΣΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΕΙΣΦΟΡΕΣ	ΜΕΙΩΣΗ
7.033,01-13.000	5.967,00	1.193,40	596,70
13.000 -14.000	1.000,00	200,00	98,00
14.000-15.000	1.000,00	200,00	96,00
15.000 - 16.000	1.000,00	200,00	94,00
16.000 - 17.000	1.000,00	200,00	92,00
17.000 -18.000	1.000,00	200,00	90,00
18.000 - 19.000	1.000,00	200,00	88,00
19.000 - 20.000	1.000,00	200,00	86,00
ΣΥΝΟΛΟ ΕΤΟΥΣ			1.240,70
ΜΗΝΑ			103,39

[2] Για τον υπολογισμό των μειώσεων έχουμε:

	ΠΟΣΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΕΙΣΦΟΡΕΣ	ΜΕΙΩΣΗ
7.033,01-13.000	5.967,00	414,71	207,35
13.000 -14.000	1.000,00	69,50	34,06
14.000-15.000	1.000,00	69,50	33,36
15.000 - 16.000	1.000,00	69,50	32,67
16.000 - 17.000	1.000,00	69,50	31,97
17.000 -18.000	1.000,00	69,50	31,28
18.000 - 19.000	1.000,00	69,50	30,58
19.000 - 20.000	1.000,00	69,50	29,89
ΣΥΝΟΛΟ ΕΤΟΥΣ			431,14
ΜΗΝΑ			35,93

Β3. ΣΤΟΙΧΕΙΑ - ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος (Έτος αναφοράς):	2015
Πηγή εισοδήματος:	“Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα”
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας:	12

ΚΦΑ:	Από 70.329,61 € και άνω
Μηνιαίο εισόδημα:	ΚΦΑ/12
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Για εισόδημα έως 58.000,00 €

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12	
ΚΦΑ :	80.000,00 €	
Μηνιαίο εισόδημα	80000/12=6666,67 € > 5860,80 € (Α.Β)	
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	5.860,80 €	
Κλάδος Σύνταξης :	5.860,80€* 20%	1.172,16
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Εισόδημα 7033,01 € έως 20000 €	-252,23
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	5.860,80€ * 6,95%	407,33
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Εισόδημα 7033,01 € έως 20000 €	-87,65
Εισφορά ΕΛΑ:	120/12	10 €
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΦΟΡΩΝ:		1.589,49 €
ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΙΩΣΕΩΝ:		-339,87
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΓΙΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗ:		1.249,61 €

	ΠΟΣΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΕΙΣΦΟΡΕΣ	ΜΕΙΩΣΗ
7.033,01-13.000	5.967,00	1.193,40	596,70
13.000 -14.000	1.000,00	200,00	98,00
14.000-15.000	1.000,00	200,00	96,00
15.000 - 16.000	1.000,00	200,00	94,00
16.000 - 17.000	1.000,00	200,00	92,00
17.000 -18.000	1.000,00	200,00	90,00
18.000 - 19.000	1.000,00	200,00	88,00
19.000 - 20.000	1.000,00	200,00	86,00
	1.000,00	200,00	84,00

	1.000,00	200,00	82,00
	1.000,00	200,00	80,00
	1.000,00	200,00	78,00
	1.000,00	200,00	76,00
	1.000,00	200,00	74,00
	1.000,00	200,00	72,00
	1.000,00	200,00	70,00
	1.000,00	200,00	68,00
	1.000,00	200,00	66,00
	1.000,00	200,00	64,00
	1.000,00	200,00	62,00
	1.000,00	200,00	60,00
	1.000,00	200,00	58,00
	1.000,00	200,00	56,00
	1.000,00	200,00	54,00
	1.000,00	200,00	52,00
	1.000,00	200,00	50,00
	1.000,00	200,00	48,00
	1.000,00	200,00	46,00
	1.000,00	200,00	44,00
	1.000,00	200,00	42,00
	1.000,00	200,00	40,00
	1.000,00	200,00	38,00
	1.000,00	200,00	36,00
	1.000,00	200,00	34,00
	1.000,00	200,00	32,00
	1.000,00	200,00	30,00
	1.000,00	200,00	28,00
	1.000,00	200,00	26,00
	1.000,00	200,00	24,00
	1.000,00	200,00	22,00
	1.000,00	200,00	20,00
	1.000,00	200,00	18,00
	1.000,00	200,00	16,00

	1.000,00	200,00	14,00
	1.000,00	200,00	12,00
57.000 - 58.000	1.000,00	200,00	10,00
ΣΥΝΟΛΟ ΕΤΟΥΣ			3.026,70
ΜΗΝΑ			252,23

		6,95%	
	ΠΟΣΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	ΕΙΣΦΟΡΕΣ	ΜΕΙΩΣΗ
7033-13000	5.967,00	414,71	207,35
13000 -14000	1.000,00	69,50	34,06
14.000-15.000	1.000,00	69,50	33,36
15.000 - 16.000	1.000,00	69,50	32,67
16.000 - 17.000	1.000,00	69,50	31,97
17.000 -18.000	1.000,00	69,50	31,28
18.000 - 19.000	1.000,00	69,50	30,58
19.000 - 20.000	1.000,00	69,50	29,89
	1.000,00	69,50	29,19
	1.000,00	69,50	28,50
	1.000,00	69,50	27,80
	1.000,00	69,50	27,11
	1.000,00	69,50	26,41
	1.000,00	69,50	25,72
	1.000,00	69,50	25,02
	1.000,00	69,50	24,33
	1.000,00	69,50	23,63
	1.000,00	69,50	22,94
	1.000,00	69,50	22,24
	1.000,00	69,50	21,55
	1.000,00	69,50	20,85
	1.000,00	69,50	20,16
	1.000,00	69,50	19,46
	1.000,00	69,50	18,77
	1.000,00	69,50	18,07
	1.000,00	69,50	17,38

	1.000,00	69,50	16,68
	1.000,00	69,50	15,99
	1.000,00	69,50	15,29
	1.000,00	69,50	14,60
	1.000,00	69,50	13,90
	1.000,00	69,50	13,21
	1.000,00	69,50	12,51
	1.000,00	69,50	11,82
	1.000,00	69,50	11,12
	1.000,00	69,50	10,43
	1.000,00	69,50	9,73
	1.000,00	69,50	9,04
	1.000,00	69,50	8,34
	1.000,00	69,50	7,65
	1.000,00	69,50	6,95
	1.000,00	69,50	6,26
	1.000,00	69,50	5,56
	1.000,00	69,50	4,87
	1.000,00	69,50	4,17
57.000 - 58	1.000,00	69,50	3,48
ΣΥΝΟΛΟ ΕΤΟΥΣ			1.051,78
ΜΗΝΑ			87,65

Β1) ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΣ ΜΕ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΑΠΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΕΕΣ ΣΤΟ ΕΤΑΑ (ΜΟΝΑΔΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ)

Κατά την πρώτη πενταετία ασφάλισης

Β1.1 ΣΤΟΙΧΕΙΑ – ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος (Έτος αναφοράς):	2015
Πηγή εισοδήματος:	"Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα"
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας:	12
ΚΦΑ:	410,26 € "Μειωμένη κατώτατη βάση" (Μ.Κ.Β)

Ποσοστό Κλάδου Σύνταξης:	(0-2 έτη: 14%) & (3-5 έτη: 17%)
Μηνιαίο εισόδημα:	410,26 € "Μειωμένη κατώτατη βάση" (Μ.Κ.Β)
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Δεν δικαιούται

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 1 (0-2 ΕΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ)

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12		
ΚΦΑ :	ΖΗΜΙΑ		
Μηνιαίο εισόδημα	410,26 € (Μ.Κ.Β)		
Μηνιαία Βάση υπολογισμού :	410,26 € (Μ.Κ.Β)		
Κλάδος Σύνταξης :	410,26€* 14%	57,44	
Ασφαλιστική οφειλή Κλ. Σύνταξης	586,08*20%=117,22-57,44		59,78
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	5.86,08€ * 6,95%	40,73	
Εισφορά ΕΛΑ:	120/12	10 €	
ΣΥΝΟΛΟ :		108,17 €	

Σύνολο ασφαλιστικής οφειλής έτους:

12*59,78 = 717,36 € (με την προβλεπόμενη αναπροσαρμογή ΕΛΣΤΑΤ)

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 2 (3-5 ΕΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ)

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12		
ΚΦΑ :	ΖΗΜΙΑ		
Μηνιαίο εισόδημα	410,26 € (Μ.Κ.Β)		
Μηνιαία Βάση υπολογισμού :	410,26 € (Μ.Κ.Β)		
Κλάδος Σύνταξης :	410,26€* 17%	69,74	
Ασφαλιστική οφειλή Κλ. Σύνταξης	586,08*20%=117,22-57,44		47,47
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	5.86,08€ * 6,95%	40,73	
Εισφορά ΕΛΑ:	120/12	10 €	
ΣΥΝΟΛΟ :		120,48 €	

Σύνολο ασφαλιστικής οφειλής έτους:

12* 47,48=569,76 € (με την προβλεπόμενη αναπροσαρμογή ΕΛΣΤΑΤ)

Β1.2 ΣΤΟΙΧΕΙΑ – ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος (Έτος αναφοράς):	2015
Πηγή εισοδήματος:	"Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα"
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας:	12
ΚΦΑ:	από 0,00 € έως 4922,00 €
Ποσοστό Κλάδου Σύνταξης:	(0-2 έτη: 14%) & (3-5 έτη: 17%)
Μηνιαίο εισόδημα:	410,26 € "Μειωμένη κατώτατη βάση" (Μ.Κ.Β)
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Δεν δικαιούται

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 1 (0-2 ΕΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ)

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12		
ΚΦΑ :	2.500,00 €		
Μηνιαίο εισόδημα	2.500,00/12=208,33 €< 410,26 (Μ.Κ.Β)		
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	410,26 € (Μ.Κ.Β)		
Κλάδος Σύνταξης :	410,26€* 14%	57,44	
Ασφαλιστική οφειλή Κλ. Σύνταξης	586,08*20%=117,22-57,44		59,78
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	586,08€ * 6,95%	40,73	
Εισφορά ΕΛΑ:	120/12	10 €	
ΣΥΝΟΛΟ :		108,17 €	

Σύνολο ασφαλιστικής οφειλής έτους:

12*59,78 = 717,36 € (με την προβλεπόμενη αναπροσαρμογή ΕΛΣΤΑΤ)

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 2 (3-5 ΕΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ)

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12		
ΚΦΑ :	2.500,00 €		

Μηνιαίο εισόδημα	2.500,00/12=208,33 €< 410,26 (Μ.Κ.Β)		
Μηνιαία Βάση υπολογισμού :	410,26 € (Μ.Κ.Β)		
Κλάδος Σύνταξης :	410,26€* 17%	69,74	
Ασφαλιστική οφειλή Κλ. Σύνταξης	586,08*20%=117,22-57,44		47,47
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	586,08€ * 6,95%	40,73	
Εισφορά ΕΛΑ:	120/12	10 €	
ΣΥΝΟΛΟ :		120,48 €	

Β1.3 ΣΤΟΙΧΕΙΑ – ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος (Έτος αναφοράς):	2015
Πηγή εισοδήματος:	"Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα"
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας:	12
ΚΦΑ:	από 4.922,00 € έως 70329,61 €
Ποσοστό Κλάδου Σύνταξης:	(0-2 έτη: 14%) & (3-5 έτη: 17%)
Μηνιαίο εισόδημα:	ΚΦΑ/12
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Για εισόδημα έως 58.000,00 €

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 1 (0-2 ΕΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ)

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12		
ΚΦΑ :	16.000,00 €		
Μηνιαίο εισόδημα	16.000,00/12 = 1.333,34€ >410,26 €		
Μηνιαία Βάση υπολογισμού :	5.860,80 €		
Κλάδος Σύνταξης :	1.333,34€* 14%	186,67	
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Εισόδημα 4.922,01 € έως 16000 €	-63,92	
Ασφαλιστική οφειλή Κλ. Σύνταξης	1.333,34*20% -186,67		80,00
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	1.333,34€ * 6,95%	92,67	

Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Εισόδημα 4.922,01 € έως16000 €	-31,73	
Εισφορά ΕΛΑ:	120/12	10 €	
ΣΥΝΟΛΟ :		289,33 €	
ΣΥΝΟΛΟ :		-95,65	
ΣΥΝΟΛΟ :		193,68 €	

Σύνολο ασφαλιστικής οφειλής έτους:

12*80,00 = 960,00 € (με την προβλεπόμενη αναπροσαρμογή ΕΛΣΤΑΤ)

Β1.4 ΣΤΟΙΧΕΙΑ – ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος (Έτος αναφοράς):	2015
Πηγή εισοδήματος:	"Εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα"
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας:	12
ΚΦΑ:	Από 70.329,61 € και άνω
Ποσοστό Κλάδου Σύνταξης:	(0-2 έτη: 14%) & (3-5 έτη: 17%)
Μηνιαίο εισόδημα:	ΚΦΑ/12
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Για εισόδημα έως 58.000,00 €

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 1 (0-2 ΕΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ)

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12		
ΚΦΑ :	75.000,00 €		
Μηνιαίο εισόδημα	75.000,00/12 = 6.250,00 € > 5860,80 €		
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	5.860,80 €		
Κλάδος Σύνταξης :	5.860,80€* 14%	820,51	
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Εισόδημα 4.922,01 € έως 80000 €	-194,12	
Ασφαλιστική οφειλή Κλ. Σύνταξης	5860,80*20%=1.172,2-57,44		351,65
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	5.860,80€ * 6,95%	407,33	
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Εισόδημα 4.922,01 € έως 80000 €	-96,37	
Εισφορά ΕΛΑ:	120/12	10 €	

ΣΥΝΟΛΟ :		1.237,84 €	
ΣΥΝΟΛΟ :		-290,49	
ΣΥΝΟΛΟ :		947,35€	

Σύνολο ασφαλιστικής οφειλής έτους:

12*351,65 € = 4.219,80 € (με την προβλεπόμενη αναπροσαρμογή ΕΛΣΤΑΤ)

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 2 (3-5 ΕΤΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ)

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12		
ΚΦΑ :	75.000,00 €		
Μηνιαίο εισόδημα	75.000,00/12 = 6.250,00 € > 5860,80 €		
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	5.860,80 €		
Κλάδος Σύνταξης :	5.860,80€* 17%	996,34	
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Εισόδημα 4.922,01 € έως 80000 €	-235,72	
Ασφαλιστική οφειλή Κλ. Σύνταξης	5860,80*20%=1.172,2-57,44		175,82
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	5.860,80€ * 6,95%	407,33	
Μείωση άρθρου 98 (2017 – 2020)	Εισόδημα 4.922,01 € έως 80000 €	-96,37	
Εισφορά ΕΛΑ:	120/12	10 €	
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΦΟΡΩΝ:		1.413,66 €	
ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΙΩΣΕΩΝ:		-332,08	
ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΓΙΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗ:		1.081,59 €	

Σύνολο ασφαλιστικής οφειλής έτους:

12*175,82 € = 2.109,84 € (με την προβλεπόμενη αναπροσαρμογή ΕΛΣΤΑΤ)

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΜΕΙΩΣΗΣ ΕΙΣΦΟΡΑΣ ΑΡΘΡ.98 Ν.4387/2016

Ασφ/νος ΕΤΑΑ άνω των 5 ετών ασφάλισης.

Ετήσιο ΚΦΑ = 18.000,00 €

Τρόπος υπολογισμού μειωμένης εισφοράς

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12	
ΚΦΑ :	18.000,00 €	

Μηνιαίο εισόδημα :	18.000,00/12 =	1.500,00€
Μηνιαία βάση υπολογισμού :		1.500,00 €
Κλάδος Σύνταξης :	1.500,00 * 20% =	300,00 €
Κλάδος Υγειονομικής Περίθαλψης :	1.500,00 * 6,95% =	104,25 €
Εισφορά ΕΛΑ :	=	10,00 €
Εισφορά προ μείωσης :	=	414,25 €

Έχουμε για Κλάδο σύνταξης:

Κλιμάκωση Εισοδήματος	**Διαφορά εισοδήματος**	**Εισφορά**	**Ποσοστό % έκπτωση**	**Μείωση**
0,00 – 7.033,00		117,22	0%	0,00 €
7.033,01 – 13.000,00	(5.966,99/12 * 20%)	99,45	50%	49,72 €
13.000,01 - 14.000,00	(999,99/12 * 20%)	16,67	49%	8,17 €
14.000,01 - 15.000,00	-//-	16,67	48%	8,00 €
15.000,01 - 16.000,00	-//-	16,67	47%	7,83 €
16.000,01 – 17.000,00	-//-	16,67	46%	7,67 €
17.000,01 – 18.000,00	-//-	16,67	45%	7,50 €
Μερικό σύνολο κλάδου σύνταξης				**88,89€**

Για υγειονομική περίθαλψη

Κλιμάκωση Εισοδήματος	**Διαφορά εισοδήματος**	**Εισφορά**	**Ποσοστό % έκπτωση**	**Μείωση**
0,00 – 7.033,00		40,73	0%	0,00 €
7.033,01 – 13.000,00	(5.966,99/12 * 6,95%)	5,79	50%	17,28 €
13.000,01 - 14.000,00	(999,99/12 * 6,95%)	5,79	49%	2,84 €
14.000,01 - 15.000,00	-//-	5,79	48%	2,78 €
15.000,01 - 16.000,00	-//-	5,79	47%	2,72 €
16.000,01 – 17.000,00	-//-	5,79	46%	2,66 €
17.000,01 – 18.000,00	-//-	5,79	45%	2,61 €
Μερικό σύνολο κλάδου υγειονομικής περίθαλψης				**38,89€**

Μερικό σύνολο μειώσεων		**119,78€**
Τελικό σύνολο εισφορών	**(414.25 – 119,18) =**	**294,47€**

*Αντίστοιχα θα εφαρμοστούν για Κλ. Επικουρικής και Πρόνοιας

7.2. Εγκύκλιος Ε.Φ.Κ.Α. αρ. 3/2017 Κανόνες υπολογισμού ασφαλιστικών εισφορών Αυτοαπασχολούμενων Κλάδου Κύριας Ασφάλισης Αγροτών (ΟΓΑ) από 01/01/2017

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ, Αθήνα, 25/01/ 2017

ΚΟΙΝ. ΑΣΦ/ΣΗΣ και ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ 3

ΚΟΙΝ.ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ Αρ. Πρωτ.: ΔΙΕΙΣΦΜΜ/43/112144

ΓΕΝ. Δ/ΝΣΗ ΕΙΣΦΟΡΩΝ και ΕΛΕΓΧΩΝ

Δ/ΝΣΗ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΜΗ ΜΙΣΘΩΤΩΝ

Ταχ. Δ/νση :Σατωβριάνδου 18 10432 Αθήνα

Τηλεφωνικό Κέντρο: 1555

Θέμα : Κανόνες υπολογισμού ασφαλιστικών εισφορών Αυτοαπασχολούμενων Κλάδου Κύριας Ασφάλισης Αγροτών (ΟΓΑ) από 01/01/2017».

Σχετικά : 1. Τα άρθρα 40 και 41 του Ν.4387/2016 (ΦΕΚ .ΤΑ 85/12.05.2016) όπως αυτά τροποποιήθηκαν και ισχύουν.

2. Η αριθμ. οικ. 61501/3398/2016 (ΦΕΚ ΤΒ 4330/30.12.2016) Κ.Υ.Α.

Με τις διατάξεις του άρθρου 40 του Ν.4387/2016, από 01/01/2017 επέρχονται αλλαγές στον τρόπο υπολογισμού των ασφαλιστικών εισφορών των προσώπων που υπάγονται βάσει γενικών, ειδικών ή καταστατικών διατάξεων ΟΓΑ, όπως αυτές ίσχυαν έως την έναρξη ισχύος του νόμου, στον Κλάδο Κύριας Ασφάλισης Αγροτών.

Με το νέο θεσμικό πλαίσιο καταργείται το υφιστάμενο σύστημα ασφαλιστικών κατηγοριών και ορίζεται το πραγματικό εισόδημα, από την άσκηση αγροτικής ή κάθε άλλης επαγγελματικής δραστηριότητας που υπάγεται στην ασφάλιση του ΟΓΑ, κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος, ως βάση υπολογισμού της εισφοράς. Για την πληρέστερη κατανόηση και την ομοιόμορφη εφαρμογή των νέων διατάξεων παρέχονται οι πιο κάτω διευκρινήσεις - οδηγίες:

ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Με την πιο πάνω (2) σχετική Υπουργική απόφαση ως μη Μισθωτοί ασφαλισμένοι Αυτοαπασχολούμενοι που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των διατάξεων, νοούνται:

α. Οι αγρότες, κτηνοτρόφοι, πτηνοτρόφοι, μελισσοκόμοι και αλιείς.

β. Οι κατά κύριο επάγγελμα, τουλάχιστον για μια πενταετία, αγρότες, όπως ορίζονται από το Μητρώο Αγροτών καθώς και τα φυσικά πρόσωπα που εντάσσονται σε επιδοτούμενα προγράμματα αγροτικής ανάπτυξης νέων γεωργών που εγκαθιστούν φωτοβολταϊκά συστήματα ισχύος μέχρι 100 kw.

γ. Οι αυτοαπασχολούμενοι στην αγροτική οικονομία που εντάσσονται σε επενδυτικά προγράμματα και χρηματοδοτούνται ή συγχρηματοδοτούνται από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

δ. Οι κατά κύριο επάγγελμα αγρότες και αγρότισσες που είναι παράλληλα και μέλη Αγροτικών συνεταιρισμών.

ε. Επαγγελματίες, Βιοτέχνες και έμποροι, οι οποίοι βάσει πληθυσμιακών ή εισοδηματικών κριτηρίων υπάγονται στην ασφάλιση του ΟΓΑ.

στ. Ο/Η σύζυγος και τα ενήλικα τέκνα Οικογένειας σε περίπτωση Οικογενειακής αγροτικής εκμετάλλευσης.

ζ. Οι μοναχοί που ασχολούνται σε αγροτικές επιχειρήσεις οι οποίοι έχουν υπαχθεί ή θα υπαχθούν προαιρετικά στην ασφάλιση.

η. Τα πρόσωπα που εμπίπτουν στο Κοινοτικό Καθεστώς περί ενθάρρυνσης της παύσης γεωργικών δραστηριοτήτων (Κανονισμός ΕΟΚ αρθρ. 1096/88).

Ειδικότερα, αγρότες και οι σύζυγοι τους, οι οποίοι, μετά την παύση της γεωργικής δραστηριότητας, λογίζονται ως ενεργοί αγρότες όσον αφορά τα ασφαλιστικά τους δικαιώματα και την ιατροφαρμακευτική τους περίθαλψη.

θ. Τα πρόσωπα που έχουν υπαχθεί στην ασφάλιση του ΟΓΑ μέχρι 31/12/2016 ή θα υπαχθούν μετά την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τις γενικές ή ειδικές καταστατικές του διατάξεις.

ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ Α. ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ

1. Ημερομηνία έναρξης ισχύος των νέων διατάξεων είναι η 01/01/2017.

Από την ημερομηνία αυτή, και για κάθε επόμενο έτος, ως βάση υπολογισμού των εισφορών καθορίζεται το Καθαρό Φορολογητέο Αποτέλεσμα (ΚΦΑ) από την άσκηση αγροτικής ή κάθε άλλης δραστηριότητας υπαγόμενης στην ασφάλιση του ΟΓΑ κατά το προηγούμενο φορολογικό έτος.

2. Θεσπίζεται Κατώτατη και Ανώτατη μηνιαία βάση υπολογισμού εισφορών, δηλαδή το κατώτερο και το ανώτερο μηνιαίο ποσό εισοδήματος επί του οποίου υπολογίζονται εισφορές.

Ως κατώτατη μηνιαία βάση ορίζεται το ποσό που αντιστοιχεί στο 70% του κατώτατου βασικού μισθού άγαμου μισθωτού άνω των 25 ετών το οποίο ανέρχεται σήμερα σε 586,08 * 70% =410,26 € (Ετήσιο 410,26*12 = 4.923,12 €).

Ως ανώτατη μηνιαία βάση καθορίζεται το ποσό που αντιστοιχεί στο δεκαπλάσιο του κατώτατου βασικού μισθού άνω των 25 ετών όπως ισχύει κάθε φορά.

Το ποσό αυτό σήμερα ανέρχεται σε 5.860,80 € (Ετήσιο 5860,80*12=70.329,60€).

Ως μηνιαία βάση υπολογισμού εισφορών καθορίζεται το μηνιαίο εισόδημα που προκύπτει από την διαίρεση του ετήσιου ΚΦΑ δια του δώδεκα (12).

3. Επί μελών, Οικογενειακής Αγροτικής Εκμετάλλευσης, εφαρμόζεται ανώτατη και κατώτατη βάση υπολογισμού εισφορών.

Η μηνιαία βάση υπολογισμού ασφαλιστικών εισφορών εκάστου μέλους δεν δύναται να υπολείπεται της κατώτατης βάσης.

4. Επί μελών εταιρειών βάση υπολογισμού εισφορών αποτελεί το ετήσιο εισόδημα που αντιστοιχεί στο ποσοστό συμμετοχής κάθε μέλους στην εταιρεία.

5. Στις περιπτώσεις ζημιογόνων χρήσεων και μηδενικών κερδών, ως βάση υπολογισμού των εισφορών λαμβάνεται η κατώτατη μηνιαία βάση.

6. Επί μη εκκαθαρισμένων και μη υποβληθεισών δηλώσεων, ως βάση υπολογισμού εισφορών θα λαμβάνεται το ΚΦΑ από το πιο πρόσφατο εκκαθαρισμένο έτος.

Β. ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

Για τον προσδιορισμό των εισοδημάτων που εισφοροδοτούνται ισχύουν τα αναφερόμενα στην αριθμ. 1/2017 εγκύκλιο της Δ/νσης Εισφορών Μη Μισθωτών.

Γ. ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΥΨΟΥΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΙΣΦΟΡΩΝ

1. Θεσπίζονται ενιαία ποσοστά εισφορών κύριας ασφάλισης:

- Κλάδος Σύνταξης 20%

- Κλάδος Υγειονομικής Περίθαλψης 6,95% (επιμεριζόμενο 6,45 % για παροχές σε είδος και 0,50% για παροχές σε χρήμα) (Ν.4425/2016, άρθρ. 1 παρ.6).

Επί πλέον συνεισπράττεται εισφορά ειδικού λογαριασμού Αγροτικής Εστίας (ΛΑΕ).

Η εισφορά αυτή ανέρχεται σε ποσοστό 0,25% επί του ασφαλιστέου εισοδήματος.

2. Θεσπίζεται μεταβατικό στάδιο προσαρμογής των εισφορών, κατά το οποίο καταβάλλεται μηνιαία εισφορά Κλάδου Σύνταξης ως εξής:

- Από 01/01/2017 έως 31/12/2017 σε ποσοστό 14% επί του μηνιαίου εισοδήματος.

- Από 01/01/2018 έως 31/12/2018 σε ποσοστό 16% επί του μηνιαίου εισοδήματος.

- Από 01/01/2019 έως 31/12/2019 σε ποσοστό 18% επί του μηνιαίου εισοδήματος.

- Από 01/01/2020 έως 31/12/2020 σε ποσοστό 19% επί του μηνιαίου εισοδήματος και

- Από 01/01/2021 έως 31/12/2021 σε ποσοστό 19,5% επί του μηνιαίου εισοδήματος.

- Από 01/01/2022 και εφεξής σε ποσοστό 20% επί του μηνιαίου εισοδήματος.

Η μεταβατική προσαρμογή δεν εφαρμόζεται στον Κλάδο Περίθαλψης.

3. Πρόσωπα που για πρώτη φορά από την έναρξη ισχύος του Ν.4387/2016 (01/01/2017) και εφεξής προβαίνουν σε έναρξη εργασιών ή δραστηριοτήτων

καταβάλλουν, από το μήνα έναρξης εργασιών έως τον τελευταίο μήνα του ιδίου έτους, εισφορές επί της κατώτατης βάσης.

4. Στις περιπτώσεις μοναδικής δραστηριότητας προσδιορίζεται η βάση υπολογισμού εισφορών από τα εισοδήματα της δραστηριότητας αυτής.

5. Για τον υπολογισμό των εισφορών λαμβάνονται υπόψη οι πιο κάτω ειδικές διατάξεις:

Γ.1 Ρυθμίσεις για μέλη Οικογενειακής Αγροτικής Εκμετάλλευσης (αρθρ.40 παρ.1)

Στην περίπτωση οικογενειακής αγροτικής εκμετάλλευσης στην οποία ασχολείται ο/η σύζυγος ή τα ενήλικα τέκνα, το ετήσιο ΚΦΑ της εκμετάλλευσης κατανέμεται ισόποσα στα μέλη της.

Το ετήσιο ΚΦΑ κάθε μέλους διαιρούμενο δια του δώδεκα (12), αποτελεί την μηνιαία βάση υπολογισμού εισφορών.

Σε περίπτωση που το μηνιαίο εισόδημα υπολείπεται του κατώτατου ορίου, η εισφορά κάθε μέλους υπολογίζεται επί της κατώτατης βάσης (σήμερα ισούται με 410,26 €).

Σχετικά παραδείγματα υπολογισμού εισφορών μελών οικογενειακής εκμετάλλευσης περιλαμβάνονται στις «ΦΟΡΜΕΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ».

Γ.2 Καταβολή Μειωμένων Ασφαλιστικών Εισφορών-Μητέρες

Με τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 141 του Ν.3655/2008 θεσπίστηκε μειωμένη καταβολή εισφορών σε ποσοστό 50% για τις μητέρες ασφαλισμένες Φορέων Κύριας Ασφάλισης αρμοδιότητας ΥΠ.Ε.Κ.Α.Α.

Η μείωση εφαρμόζεται στην εισφορά Κλάδου Σύνταξης για τους πρώτους 12 μήνες που έπονται του τοκετού.

Από την 01.01.2017, το ανωτέρω ευεργέτημα εφαρμόζεται ενιαία και στους αυτοαπασχολούμενους του Κλάδου Κύριας Ασφάλισης Αγροτών (ΟΓΑ), καταργουμένων των ειδικών ρυθμίσεων του αρθρ. 2 παρ. 7 του ν.3227/2004.

Η Μείωση υπολογίζεται επί της μηνιαίας εισφοράς όπως διαμορφώνεται με βάση τις νέες διατάξεις.

ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ - ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ

Στη μεθοδολογία που ακολουθείται για τον υπολογισμό των εισφορών αυτοαπασχολούμενων του Κλάδου Κύριας Ασφάλισης Αγροτών, διακρίνουμε τις παρακάτω περιπτώσεις:

α. Μοναδική δραστηριότητα - Μοναδικό εισόδημα.

β. Μοναδική δραστηριότητα - Περισσότερες πηγές εισοδημάτων.

γ. Πολλαπλές δραστηριότητες - Μοναδικό εισόδημα.

δ. Πολλαπλές δραστηριότητες - Περισσότερες πηγές εισοδημάτων.

Α. Μοναδική δραστηριότητα - Μοναδικό εισόδημα

- Η κατώτατη και η ανώτατη βάση προσδιορίζονται από το εισόδημα που αποκτάται από την συγκεκριμένη δραστηριότητα.

Ειδικότερα:

Μηνιαίο εισόδημα που υπερβαίνει την ανώτατη βάση, περιορίζεται στο ύψος των 5860,80 €.

Επί μηνιαίου εισοδήματος που υπολείπεται της κατώτατης βάσης οι εισφορές υπολογίζονται επί της βάσης αυτής.

Αντίστοιχα, στις περιπτώσεις ζημιογόνων χρήσεων ή μηδενικού εισοδήματος, ο υπολογισμός γίνεται επί της κατώτατης βάσης.

- Ο υπολογισμός εισφορών γίνεται με τις διατάξεις που καθορίζουν την δραστηριότητα.

Επισημαίνεται ότι:

Εισοδήματα που προέρχονται αποκλειστικά από επιχειρηματική δραστηριότητα που ασκείται σε περιοχή με εισοδηματικά και πληθυσμιακά κριτήρια σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρ.25 του 3846/2010, εισφοροδοτούνται σύμφωνα με τις διατάξεις που προβλέπονται στην παρούσα.

Προσοχή!

Οι ιδιοκτήτες τουριστικών καταλυμάτων, και γενικά όλων των κύριων και μη κύριων καταλυμάτων με το ειδικό σήμα λειτουργίας του ΕΟΤ, δυναμικότητας έως και 5 δωματίων σε όλη την Επικράτεια ή δυναμικότητας από έξι (6) μέχρι και δέκα (10) δωματίων, σε όλη την Επικράτεια, που είναι παράλληλα εγγεγραμμένοι στο Μητρώο Αγροτών και Αγροτικών Εκμεταλλεύσεων, εφόσον το εισόδημα τους προέρχεται αποκλειστικά από τη δραστηριότητα αυτή, καταβάλλουν ασφαλιστική εισφορά με την διάταξη του άρθρου 39 του Ν.4387/2016 (Εγκ. 1/2017 Δ/νσης Εισφορών Μη Μισθωτών).

Επισυνάπτονται παραδείγματα υπολογισμού εισφορών μοναδικής ασφάλισης «ΦΟΡΜΕΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ».

Β. Επί πολλαπλής ασφάλισης (περ. β, γ και δ) θα ακολουθήσει νεότερη οδηγία.

ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ - ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ

Η πληρωμή ασφαλιστικών εισφορών ΕΦΚΑ των Μη Μισθωτών ασφαλισμένων, μετά την 1.1.2017, θα γίνεται μέσω του Διατραπεζικού Συστήματος (ΔΙΑΣ), με εντολές πληρωμής ή με άμεση χρέωση λογαριασμού.

Για την εκτέλεση των πληρωμών οι ασφαλισμένοι μπορούν να χρησιμοποιούν τα διαθέσιμα, από κάθε Τραπεζικό Ίδρυμα, προϊόντα.

Για τον σκοπό αυτό υιοθετείται διακριτός κωδικός εντολής, που αποτελείται από είκοσι πέντε (25) ψηφία.

Ο νέος κωδικός αποτελεί το πιο σύγχρονο πρότυπο κωδικοποίησης, έχει αποκτήσει διεθνείς τυποποιήσεις και έχει εγκριθεί από τον Ευρωπαϊκό Τραπεζικό τομέα.

Στο μεταβλητό μέρος του κωδικού θα περιλαμβάνεται ο ΑΜΚΑ και το είδος εσόδου που εισπράττεται με τη χρήση του. Εισφορές που έχουν δημιουργηθεί έως 31/12/16 θα εξακολουθήσουν να εισπράττονται μέσω των

υφιστάμενων συμβάσεων-συστημάτων που τηρούν μέχρι σήμερα οι ΦΚΑ, μέχρι νεωτέρας.

ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ

Κατά τη πρώτη εφαρμογή, θα σταλεί ειδοποιητήριο πληρωμής εισφορών που θα πληροφορεί τον ασφαλισμένο για τον τρόπο υπολογισμού, το ύψος της εισφοράς και τον επιμερισμό της κατά κλάδο.

Άμεσα θα παρέχεται δυνατότητα άντλησης των πληροφοριών αυτών από ηλεκτρονική υπηρεσία www.efka.gov.gr στην οποία οι ασφαλισμένοι θα έχουν πρόσβαση μετά από πιστοποίησή τους με χρήση των κωδικών taxis-net και του ΑΜΚΑ.

ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 34 του Ν.1140/1981, πρόσωπα άμεσα ασφ/να ή λαμβάνοντα σύνταξη από το Δημόσιο ή άλλο Φορέα Κύριας Ασφάλισης, Ελληνικό ή Ξένο, δεν είχαν υποχρέωση ασφάλισης στον ΟΓΑ.

Από 01/01/2017 καταργούνται οι προαναφερόμενες διατάξεις και πλέον τα πρόσωπα αυτά έχουν υποχρέωση εφόσον ασκούν δραστηριότητα εκ των υπαγόμενων στον Κλάδο Κύριας Ασφάλισης Αγροτών.

Στην παρούσα περιλαμβάνονται (13) παραδείγματα υπολογισμού εισφορών.

Του παρόντος να λάβει γνώση ενυπόγραφα το προσωπικό αρμοδιότητάς σας.

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΕΦΚΑ

ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ Κ. ΜΠΑΚΑΛΕΞΗΣ

ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ

Ο ΠΡ/ΝΟΣ ΤΜ.ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΜΗ ΜΙΣΘΩΤΩΝ

Ι.ΖΑΦΕΙΡΟΠΟΥΛΟΣ

ΦΟΡΜΕΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΕΦΚΑ 2017 ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΣ ΜΕ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΑΠΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΕΕΣ ΣΤΟΝ ΟΓΑ (ΜΟΝΑΔΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ)

ΜΕΙΩΜΕΝΕΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ (Από 01/01/2017 έως 31/12/2021)

Α. ΣΤΟΙΧΕΙΑ-ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος (Έτος αναφοράς):	2015
Πηγή εισοδήματος:	"Εισόδημα από Αγροτική ή Επιχειρηματική δραστηριότητα"
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας:	12
ΚΦΑ:	ΖΗΜΙΑ
Μηνιαίο εισόδημα:	410,26 € "Μειωμένη κατώτατη βάση" (Μ.Κ.Β)
Ποσοστό Κλάδου Σύνταξης:	(2017: 14%,2018:16%, 2019: 18%, 2020: 19%,

	2021: 19,50% & 2022: 20%)

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 1ο Από 01/01/2017 – 31/12/2017

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12	
ΚΦΑ :	0,00 €	
Μηνιαίο εισόδημα	410,26 € (Μ.Κ.Β)	
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	410,26 € (Μ.Κ.Β)	
Κλάδος Σύνταξης :	410,26 €* 14%	= 57,44 €
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	410,26 € * 6,95%	= 28,51 €
Εισφορά ΛΑΕ :	410,26 € * 0,25%	= 1,03 €
ΣΥΝΟΛΟ :		= 86,98 €

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 2ο Από: 01/01/2018 – 31/12/2018

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12	
ΚΦΑ :	0,00 €	
Μηνιαίο εισόδημα	410,26 €	
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	410,26 € (Μ.Κ.Β)	
Κλάδος Σύνταξης :	410,26 €* 16%	= 65,64 €
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	410,26 € * 6,95%	= 28,51 €
Εισφορά ΛΑΕ :	410,26 € * 0,25%	= 1,03 €
ΣΥΝΟΛΟ :		= 95,18 €

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 3ο Από: 01/01/2019 – 31/12/2019

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12	
ΚΦΑ :	0,00 €	
Μηνιαίο εισόδημα	410,26 €	
Μηνιαία βάση υπολογισμού : 410,26 € (Μ.Κ.Β)		
Κλάδος Σύνταξης :	410,26 €* 18%	= 73,85 €
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	410,26 € * 6,95%	= 28,51 €
Εισφορά ΛΑΕ :	410,26 € * 0,25%	= 1,03 €
ΣΥΝΟΛΟ :		= 103,39 €

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 4ο Από: 01/01/2020 – 31/12/2020

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12	
ΚΦΑ :	0,00 €	
Μηνιαίο εισόδημα	410,26 €	
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	410,26 € (Μ.Κ.Β)	

Κλάδος Σύνταξης : 410,26 €* 19%	= 77,95 €	
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	410,26 € * 6,95%	= 28,51 €
Εισφορά ΛΑΕ :	410,26 € * 0,25%	= 1,03 €
ΣΥΝΟΛΟ :		= 107,49 €

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 5ο Από : 01/01/2021 – 31/12/2021

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12	
ΚΦΑ :	0,00 €	
Μηνιαίο εισόδημα	410,26 €	
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	410,26 € (Μ.Κ.Β)	
Κλάδος Σύνταξης :	410,26 €* 19,50%	= 80,00 €
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	410,26 € * 6,95%	= 28,51 €
Εισφορά ΛΑΕ :	410,26 € * 0,25%	= 1,03 €
ΣΥΝΟΛΟ :		= 109,54 €

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 6ο Από : 01/01/2022 – 31/12/2022

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12	
ΚΦΑ :	0,00 €	
Μηνιαίο εισόδημα	410,26 €	
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	410,26 € (Μ.Κ.Β)	
Κλάδος Σύνταξης :	410,26 €* 20%	= 82,05 €
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	410,26 € * 6,95%	= 28,51 €
Εισφορά ΛΑΕ :	410,26 € * 0,25%	= 1,03 €
ΣΥΝΟΛΟ :		= 111,59 €

Β. ΣΤΟΙΧΕΙΑ – ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος (Έτος αναφοράς) :	2015
Πηγή εισοδήματος :	"Εισόδημα από Αγροτική ή Επιχειρηματική δραστηριότητα"
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12 μήνες
ΚΦΑ :	από 0,00 € έως 4923,12 € (12*410,26 €)
Μηνιαίο εισόδημα :	410,26 € "Μειωμένη κατώτατη βάση" (Μ.Κ.Β)
Ποσοστό Κλάδου Σύνταξης :	(2017: 14%,2018:16%, 2019: 18%, 2020: 19%, 2021: 19,50% & 2022: 20%)

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 1ο Από 01/01/2017 – 31/12/2017

Χρόνος άσκησης	12	

δραστηριότητας :		
ΚΦΑ :	2.500,00 €	
Μηνιαίο εισόδημα	2.500,00/12=208,33 €< 410,26 (Μ.Κ.Β)	
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	410,26 € (Κ.Β)	
Κλάδος Σύνταξης :	410,26 €* 14%	= 57,44 €
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	410,26 € * 6,95%	= 28,51 €
Εισφορά ΛΑΕ :	410,26 € * 0,25%	= 1,03 €
ΣΥΝΟΛΟ :		= 86,98€

Παραδείγματα 2ο – 6ο ως προηγούμενη περίπτωση (Α.)

Γ. ΣΤΟΙΧΕΙΑ – ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος (Έτος αναφοράς) :	2015
Πηγή εισοδήματος :	"Εισόδημα από Αγροτική ή Επιχειρηματική δραστηριότητα
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12 μήνες
ΚΦΑ :	από 4.923,12 € έως 70329,60 €
Μηνιαίο εισόδημα :	ΚΦΑ/12
Ποσοστό Κλάδου Σύνταξη :	(2017: 14%,2018:16%, 2019: 18%, 2020: 19%, 2021: 19,50% & 2022: 20%)

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 1ο 1/01/2017 – 31/12/2017

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12	
ΚΦΑ :	16.000,00 €	
Μηνιαίο εισόδημα	16.000,00/12 = 1.333,33 € >410,26 €	
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	1.333,33 €	
Κλάδος Σύνταξης :	1333,33 €* 14%	= 186,67 €
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	1333,33 € * 6,95%	= 92,67 €
Εισφορά ΛΑΕ :	1333,33 *0,25%	= 3,33 €
ΣΥΝΟΛΟ :		= 282,67 €

Παραδείγματα 2ο – 6ο ως προηγούμενη περίπτωση (Α.)

Δ. ΣΤΟΙΧΕΙΑ – ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος (Έτος	2015

αναφοράς) :	
Πηγή εισοδήματος :	"Εισόδημα από Αγροτική ή Επιχειρηματική δραστηριότητα
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12
ΚΦΑ :	Από 70.329,60 € και άνω (12*5860,80 €)
Μηνιαίο εισόδημα :	5.860,80 € (Α.Β)
Ποσοστό Κλάδου Σύνταξης :	(2017: 14%,2018:16%, 2019: 18%, 2020: 19%, 2021: 19,50% & 2022: 20%)

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 1ο 1/01/2017 – 31/12/2017

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12	
ΚΦΑ :	75.000,00 €	
Μηνιαίο εισόδημα	75.000,00/12 = 6.250,00 € > 5860,80 €	
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	5.860,80 €	
Κλάδος Σύνταξης :	5.860,80 €* 14%	= 820,51 €
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	5.860,80 € * 6,95%	= 407,33€
Εισφορά ΛΑΕ :	5860,80 € * 0,25%	= 14,65 €
ΣΥΝΟΛΟ :		= 1.242,49€

Παραδείγματα 2ο – 6ο ως προηγούμενη περίπτωση

(Α.) ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΣ ΜΕ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΑΠΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΕΕΣ ΣΤΟΝ ΟΓΑ (ΜΟΝΑΔΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ) (ΕΠΙ ΜΕΛΩΝ, ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΗΣ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ) ΜΕΙΩΜΕΝΕΣ ΕΙΣΦΟΡΕΣ (Από 01/01/2017 έως 31/12/2021)

ΣΤΟΙΧΕΙΑ – ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος (Έτος αναφοράς) :	2015
Πηγή εισοδήματος :	"Εισόδημα από Αγροτική ή Επιχειρηματική δραστηριότητα
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12
ΚΦΑ Οικογενειακής Αγροτικής Εκμετάλλευσης (Ο.Α.Ε.) :	ΖΗΜΙΑ
Μέλη Ο.Α.Ε :	"Υ"
Μέλη Μηνιαίο εισόδημα μέλους :	
Ποσοστό Κλάδου Σύνταξης :	(2017: 14%,2018:16%, 2019: 18%, 2020:

	19%, 2021: 19,50% & 2022: 20%)

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 01/01/2017 – 31/12/2017

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12	
ΚΦΑ Ο.Α.Ε. :	0,00 €	
Μέλη Ο.Α.Ε :	3 “μέλη”	
Μηνιαίο εισόδημα μέλους :	410,26 € (Μ.Κ.Β.)	
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	410,26 €	
Κλάδος Σύνταξης :	410,26 €* 14%	= 57,43 €
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	410,26 € * 6,95%	= 28,51€
Εισφορά ΛΑΕ :	410,26 € * 0,25%	= 1,03 €
ΣΥΝΟΛΟ :		= 86,97 €

- Το ανωτέρω σύνολο αφορά την μηνιαία εισφορά που πρέπει να καταβληθεί από κάθε μέλος της οικογενειακής αγροτικής εκμετάλλευσης από 01/01/2017.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ – ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος (Έτος αναφοράς) :	2015
Πηγή εισοδήματος :	“Εισόδημα από Αγροτική ή Επιχειρηματική δραστηριότητα
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12
ΚΦΑ Οικογενειακής Αγροτικής Εκμετάλλευσης (Ο.Α.Ε.) :	0,00 € έως (Υ*4923,12 €) [12 * (Υ*410,26 €)]
Μέλη Ο.Α.Ε :	“Υ” Μέλη
Μηνιαίο εισόδημα μέλους :	410,26 € “Μειωμένη κατώτατη βάση” (Μ.Κ.Β)
Ποσοστό Κλάδου Σύνταξης :	(2017: 14%,2018:16%, 2019: 18%, 2020: 19%, 2021: 19,50% & 2022: 20%)

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 01/01/2017 – 31/12/2017

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12	
ΚΦΑ Ο.Α.Ε. :	12.000,00 €	
Μέλη Ο.Α.Ε :	3 “μέλη”	
Μηνιαίο εισόδημα μέλους :	(12.000,00/3)=4.000.00 € /12 = 333,33 € < 410,26 € (Μ.Κ.Β.)	
Μηνιαία βάση υπολογισμού :	410,26 €	

Κλάδος Σύνταξης :	410,26 €* 14%	= 57,43 €
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	410,26 € * 6,95%	= 28,51€
Εισφορά ΛΑΕ :	410,26 € * 0,25%	= 1,03 €
ΣΥΝΟΛΟ :		= 86,97 €

ΣΤΟΙΧΕΙΑ – ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος (Έτος αναφοράς) :	2015
Πηγή εισοδήματος :	"Εισόδημα από Αγροτική ή Επιχειρηματική δραστηριότητα
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12
ΚΦΑ Οικογενειακής Αγροτικής Εκμετάλλευσης (Ο.Α.Ε.) :	από ("Υ"*4.923,12) € έως ("Υ"*70329,60 €)
Μέλη Ο.Α.Ε :	"Υ" Μέλη
Μηνιαίο εισόδημα μέλους :	ΚΦΑ/"Υ"/12
Ποσοστό Κλάδου Σύνταξης :	(2017: 14%,2018:16%, 2019: 18%, 2020: 19%, 2021: 19,50% & 2022: 20%)

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 01/01/2017 – 31/12/2017

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12	
ΚΦΑ Ο.Α.Ε. :	16.000,00 €	
Μέλη Ο.Α.Ε :	3 "μέλη"	
Μηνιαίο εισόδημα μέλους:	(16.000,00/3)=5.333,33 €/12 = 444,44 € > 410,26 € (Μ.Κ.Β.)	
Μηνιαία βάση υπολογισμού:	444,44 €	
Κλάδος Σύνταξης:	444,44 €* 14%	= 62,22 €
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης:	444,44 € * 6,95%	= 30,89€
Εισφορά ΛΑΕ:	444,44 € * 0,25%	= 1,11 €
ΣΥΝΟΛΟ:		= 94,22 €

ΣΤΟΙΧΕΙΑ – ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Φορολογικό Έτος (Έτος αναφοράς):	2015
Πηγή εισοδήματος :	"Εισόδημα από Αγροτική ή Επιχειρηματική δραστηριότητα
Χρόνος άσκησης δραστηριότητας:	12

ΚΦΑ Οικογενειακής Αγροτικής Εκμετάλλευσης (Ο.Α.Ε.) :	από ("Υ"*70.329,60 €) και άνω ["Υ"*(12*5860,80 €)]
Μέλη Ο.Α.Ε :	"Υ" Μέλη
Μηνιαίο εισόδημα μέλους :	5.860,80 € (Α.Β)
Ποσοστό Κλάδου Σύνταξης :	(2017: 14%,2018:16%, 2019: 18%, 2020: 19%, 2021: 19,50% & 2022: 20%)

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ 01/01/2017 – 31/12/2017

Χρόνος άσκησης δραστηριότητας :	12	
ΚΦΑ Ο.Α.Ε.:	230.000,00 €	
Μέλη Ο.Α.Ε:	3 "μέλη"	
Μηνιαίο εισόδημα μέλους:	(230.000,00/3)=76.666,66 €/12 = 6.388,89 € > 5.860,80 (Α.Β.)	
Μηνιαία βάση υπολογισμού:	5.860,80 €	
Κλάδος Σύνταξης: 5.860,80 €* 14%	= 820,51 €	
Κλάδος Υγειονομικής περίθαλψης :	5.860,80 € * 6,95%	= 407,33€
Εισφορά ΛΑΕ:	5.860,80 € * 0,25%	=14,65 €
ΣΥΝΟΛΟ:		=1 .242,49 €

5. Η φορολογική μεταχείριση των ασφαλιστικών εισφορών επιχειρηματιών, εταίρων, διαχειριστών και μελών Δ.Σ.

5.1. Η έκπτωση των ασφαλιστικών εισφορών επιχειρηματιών, εταίρων, διαχειριστών και μελών Δ.Σ.

5.1.1. Γενικά - εισαγωγικά

Η έκπτωση των επιχειρηματικών δαπανών από το ακαθάριστο εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα ρυθμίζεται με τις διατάξεις των άρθρων 22, 22Α και 23 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος[30]. Για την ερμηνεία των άρθρων αυτών, οι διατάξεις των οποίων ισχύουν από 1.1.2014, εκδόθηκε η εγκύκλιος ΠΟΛ. 1113/2-6-2015[31].

[30] ΚΦΕ – ν. 4172/2013

[31] Στην ερμηνευτική εγκύκλιο που κοινοποιήθηκε στις αρχές Ιουνίου του έτους 2015 (ΠΟΛ.1113/2.6.2015) αναφέρονται τα εξής :
"[...] γ) **Οι μη καταβληθείσες ασφαλιστικές εισφορές. Συνεπώς, οι ασφαλιστικές εισφορές που έχουν καταβληθεί εμπρόθεσμα (εντός της νόμιμης προθεσμίας καταβολής**

Το ζήτημα των ασφαλιστικών εισφορών που καταβάλλονται σε ταμεία ασφάλισης το οποίο απασχολεί όλους τους επιχειρηματίες αναλύθηκε στην

τους ή τυχόν παράτασής της), ακόμη και σε επόμενο φορολογικό έτος, εκπίπτουν από τα έσοδα του φορολογικού έτους το οποίο αφορούν.
Ασφαλιστικές εισφορές που αφορούν **στα έτη 2014 και επόμενα**, οι οποίες καταβάλλονται **εκπρόθεσμα**, εκπίπτουν κατά το έτος καταβολής τους ανεξαρτήτως του έτους που αφορούν. Στην έννοια της δαπάνης των ασφαλιστικών εισφορών, που αν δεν έχουν καταβληθεί δεν εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα περιλαμβάνονται τόσο οι εισφορές του εργοδότη, όσο και του εργαζομένου, οι οποίες, ως εμπεριεχόμενες στις αμοιβές του, βαρύνουν τον εργοδότη. Σε περίπτωση που οι εκπρόθεσμες ασφαλιστικές εισφορές ετών 2014 και επομένων έχουν υπαχθεί σε ρύθμιση, αυτές θα εκπίπτουν κατά το χρόνο καταβολής τους σύμφωνα με την υπόψη ρύθμιση.
Ειδικά για το φορολογικό έτος 2014 και όσον αφορά στις υποχρεωτικές ασφαλιστικές εισφορές που αποδίδονται στα ασφαλιστικά ταμεία από τους ίδιους τους ασφαλισμένους (ΟΑΕΕ, ΤΕΒΕ, κ.λπ.), εξακολουθούν να ισχύουν τα αναφερόμενα στο αριθ. Δ12 1006031 ΕΞ 2015/19.1.2015 έγγραφό μας, δηλαδή για φυσικά πρόσωπα που αποκτούν εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, τα ποσά των ασφαλιστικών εισφορών τους που αφορούν στην περίοδο 01.01.2014 έως 31.12.2014 και τα οποία καταβάλλονται μέσα στο 2015 και μέχρι τη νόμιμη προθεσμία που ορίζει ο οικείος ασφαλιστικός φορέας ή μέχρι την τυχόν παράτασή της, μπορούν να τα εκπέσουν από τα ακαθάριστα έσοδα του φορολογικού έτους 2014. **Από 01.01.2015 θα ισχύει ο γενικός κανόνας που περιγράφεται στην παράγραφο αυτή**, ανακαλουμένων του τελευταίου εδαφίου της παραγράφου 7 τουαριθ. Δ12Α 1054299 ΕΞ 26.3.2014 και του δεύτερου εδαφίου της παραγράφου 6 του αριθ. Δ12Α 1170320 ΕΞ 2014/30.12.2014 εγγράφων μας. [...]".
Τα εδάφια των δύο ανωτέρω αποφάσεων του Γ.Γ.Δ.Ε. που ανακλήθηκαν με την ανωτέρω απόφαση ΠΟΛ.1113/2.6.2015 είχαν ως εξής:
"[...] 7. Έπειτα από τα παραπάνω γίνεται δεκτό, ότι τα ποσά των ασφαλιστικών εισφορών που καταβλήθηκαν από ελεύθερους επαγγελματίες κατά τα ανωτέρω έως και την 31.3.2014 και αφορούν τη χρήση 2013 μπορούν να εκπεστούν από τα ακαθάριστα έσοδα της χρήσης αυτής. ~~Τέλος διευκρινίζεται, ότι σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 23 του ΚΦΕ (ν.4172/2013) από την 1.1.2014 και μετά θα εκπίπτουν μόνο οι καταβληθείσες ασφαλιστικές εισφορές που έχουν καταβληθεί έως το τέλος του οικείου έτους~~. [...]".
"[...] 6. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, με το με Α.Π. Δ12Α 1054299 ΕΞ 26.3.2014 έγγραφο, έγινε δεκτό, ότι τα ποσά των ασφαλιστικών εισφορών που καταβλήθηκαν από δικηγόρους κατά τα ανωτέρω έως και την 31.3.2014 και αφορούν τη χρήση 2013 μπορούν να εκπεστούν από τα ακαθάριστα έσοδα της χρήσης αυτής.
~~Περαιτέρω, με το ίδιο ως άνω έγγραφο διευκρινίστηκε, ότι σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 23 του 4172/2013, από την 1.1.2014 και μετά θα εκπίπτουν μόνο οι καταβληθείσες ασφαλιστικές εισφορές που έχουν καταβληθεί έως το τέλος του οικείου έτους~~. [...]".
Με βάση όλα τα ανωτέρω πρέπει να καταστεί σαφές ότι από το εκάστοτε φορολογικό έτος εκπίπτουν οι ασφαλιστικές εισφορές που αφορούν το έτος αυτό και καταβάλλονται **είτε εμπρόθεσμα ή εκπρόθεσμα** μέσα στο έτος αυτό. Επίσης, εκπίπτουν οι ασφαλιστικές εισφορές που αφορούν στο φορολογικό έτος αυτό εφόσον καταβάλλονται **εμπρόθεσμα (εντός της νόμιμης προθεσμίας καταβολής τους ή τυχόν παράτασής της)** και στο επόμενο φορολογικό έτος.
Ενδεικτικά παραδείγματα

Ασφαλιστικές εισφορές Ο.Α.Ε.Ε.	**Καταληκτική ημερομηνία πληρωμής**	**Καταβάλλονται στις**	**Εκπίπτει από τα ακαθάριστα έσοδα του φορολογικού έτους**
3ου διμήνου 2015	31.07.2015	31.7.2015 (εμπρόθεσμα)	2015
6ου διμήνου 2015	01.02.2016	29.1.**2016** (εμπρόθεσμα)	2015
6ου διμήνου 2015	01.02.2016	20.02.**2016** (εκπρόθεσμα)	**2016**
2ου διμήνου 2015	31.05.2015	20.11.2015 (εκπρόθεσμα)	2015
2ου διμήνου 2015	31.05.2015	05.01.**2016** (εκπρόθεσμα)	**2016**

ανωτέρω εγκύκλιο. Με το παρόν άρθρο συνοψίζουμε τον τρόπο χειρισμού της έκπτωσης των ασφαλιστικών εισφορών και επισημαίνουμε τα σημεία που κρίνουμε ότι χρήζουν ιδιαίτερης προσοχής.

Αρχικά σημειώνουμε ότι οι ασφαλιστικές εισφορές εκπίπτουν, σύμφωνα με το άρθρο 22 και την περ. γ' του άρθρου 23 του ΚΦΕ, μόνο αν έχουν καταβληθεί. *Οι μη καταβληθείσες ασφαλιστικές εισφορές δεν εκπίπτουν*.

Αναλυτικά, αναπτύσσεται ο τρόπος αντιμετώπισης ανάλογα με την νομική υπόσταση με την οποία ασκεί την επιχειρηματική δραστηριότητα και τις ειδικές περιπτώσεις του προσώπου.

5.2. Τρόπος έκπτωσης των ασφαλιστικών εισφορών

5.2.1. Φυσικό πρόσωπο με ατομική επιχείρηση

Οι ασφαλιστικές εισφορές του φυσικού προσώπου εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδά του για τον προσδιορισμό του κέρδους από επιχειρηματική δραστηριότητα.[32]

5.2.2. Εταίρος Ο.Ε., Ε.Ε. ή αστικής εταιρείας με ατομική επιχείρηση

Οι ασφαλιστικές εισφορές του εταίρου προσωπικής ή αστικής εταιρείας ο οποίος παράλληλα διατηρεί ατομική επιχείρηση εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα της ατομικής του επιχείρησης.[33] Αν η ατομική επιχείρηση έχει τεθεί σε αδράνεια, οι ασφαλιστικές εισφορές εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα της προσωπικής ή αστικής εταιρείας.

5.2.3. Εταίρος Ο.Ε., Ε.Ε. ή αστικής εταιρείας χωρίς ατομική επιχείρηση

Οι ασφαλιστικές εισφορές του εταίρου προσωπικής ή αστικής εταιρείας χωρίς ατομική επιχείρηση εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα της προσωπικής ή αστικής εταιρείας.[34]

5.2.4. Εταίρος που συμμετέχει σε περισσότερες προσωπικές εταιρείες

Σε περίπτωση συμμετοχής εταίρου σε περισσότερες προσωπικές εταιρείες, οι ασφαλιστικές εισφορές εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα της εταιρείας από την οποία λαμβάνει το μεγαλύτερο φορολογητέο εισόδημα.

Προσοχή!!!!!!!!

1. Με **παλαιότερες θέσεις της Φορολογικής Διοίκησης** γινόταν δεκτό ότι ο εταίρος δύναται να εκπέσει τις ασφαλιστικές εισφορές από την εταιρεία της επιλογής του, δεδομένου ότι δεν υπήρχε απαγορευτική διάταξη.

[32] Τα ποσά αυτά καταχωρούνται στο έντυπο Ε3 (Πίνακας ΣΤ' ή Πίνακας Θ', ανάλογα με την κατηγορία βιβλίων) κατά τον προσδιορισμό του κέρδους από επιχειρηματική δραστηριότητα.

[33] Τα ποσά αυτά καταχωρούνται στο έντυπο Ε3 (Πίνακας ΣΤ' ή Πίνακας Θ', ανάλογα με την κατηγορία βιβλίων) κατά τον προσδιορισμό του κέρδους από επιχειρηματική δραστηριότητα της ατομικής επιχείρησης.

[34] Τα ποσά αυτά καταχωρούνται στο έντυπο Ε3 της εταιρείας (Πίνακας ΣΤ' ή Πίνακας Θ', ανάλογα με την κατηγορία βιβλίων) κατά τον προσδιορισμό του κέρδους από επιχειρηματική δραστηριότητα της προσωπικής ή αστικής εταιρείας.

2. Με την πιο πάνω εγκύκλιο, **η Φορολογική Διοίκηση** *έκανε δεκτό, οι δαπάνες εκπίπτουν από την εταιρεία από την οποία ο εταίρος λαμβάνει το μεγαλύτερο φορολογητέο εισόδημα*.

Επισημαίνεται ότι ***σε περίπτωση που ο εταίρος διατηρεί ατομική επιχείρηση παράλληλα με τη συμμετοχή του σε προσωπικές εταιρείες, οι ασφαλιστικές εισφορές εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα της ατομικής επιχείρησης***.

5.2.5. Εταίρος Ε.Π.Ε. ή Ι.Κ.Ε. με ατομική επιχείρηση

Οι ασφαλιστικές εισφορές των εταίρων Ε.Π.Ε. ή Ι.Κ.Ε. δεν εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα των εταιρειών αυτών, αλλά, σε περίπτωση που οι εταίροι λαμβάνουν αμοιβή και ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα, οι ασφαλιστικές τους εισφορές θα εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα της ατομικής τους επιχείρησης.[35]

5.2.6. Εταίρος Ε.Π.Ε. ή Ι.Κ.Ε. χωρίς ατομική επιχείρηση

Οι εταίροι Ε.Π.Ε. ή Ι.Κ.Ε., 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.[36]

5.2.7. Μέλος Δ.Σ. ή διαχειριστής Ε.Π.Ε. ή Ι.Κ.Ε. χωρίς ατομική επιχείρηση

Οι ασφαλιστικές εισφορές μελών Δ.Σ. Α.Ε. ή διαχειριστών Ε.Π.Ε. ή Ι.Κ.Ε. που δεν ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα και δεν συμμετέχουν στο κεφάλαιο των υπόψη 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.[37]

5.2.8. Πίνακας περιπτώσεων έκπτωσης ασφαλιστικών εισφορών

Για να γίνει πιο εύχρηστο το παρόν άρθρο, συγκεντρώσαμε όλες τις ανωτέρω περιπτώσεις στον ακόλουθο αναλυτικό πίνακα:

Περίπτωση	**Εκπίπτει από …**
Εργαζόμενοι επιχείρησης	Ακαθάριστα έσοδα επιχείρησης
Ιδιοκτήτης ατομικής επιχείρησης	Ακαθάριστα έσοδα ατομικής

[35] Τα ποσά αυτά καταχωρούνται στο έντυπο Ε3 (Πίνακας ΣΤ' ή Πίνακας Θ', ανάλογα με την κατηγορία βιβλίων) για τον προσδιορισμό του κέρδους από επιχειρηματική δραστηριότητα της ατομικής επιχείρησης.

[36] Τα ποσά αυτά θα δηλωθούν από τα φυσικά πρόσωπα στη δήλωση φορολογίας εισοδήματός τους (Ε1). Συγκεκριμένα, στην περίπτωση αυτή, τα ποσά των εισφορών συμπληρώνονται στους κωδ. 351 – 352 «Εισφορές σε ασφαλιστικούς οργανισμούς υποχρεωτικής ασφάλισης που αποδίδονται από τον ίδιο τον ασφαλισμένο» του Πίνακα 4Α του Ε1

[37] Τα ποσά αυτά θα δηλωθούν από τα φυσικά πρόσωπα στη δήλωση φορολογίας εισοδήματός τους (Ε1). Συγκεκριμένα, στην περίπτωση αυτή, τα ποσά των εισφορών συμπληρώνονται στους κωδ. 351 – 352 «Εισφορές σε ασφαλιστικούς οργανισμούς υποχρεωτικής ασφάλισης που αποδίδονται από τον ίδιο τον ασφαλισμένο» του Πίνακα 4Α του Ε1.

	επιχείρησης
Μέλος προσωπικής ή αστικής εταιρείας που έχει και ατομική επιχείρηση	Ακαθάριστα έσοδα ατομικής επιχείρησης
Μέλος προσωπικής ή αστικής εταιρείας που ΔΕΝ έχει ατομική επιχείρηση	Ακαθάριστα έσοδα προσωπικής ή αστικής εταιρείας
Εταίρος ΕΠΕ/ΙΚΕ που έχει και ατομική επιχείρηση	Ακαθάριστα έσοδα ατομικής επιχείρησης
Εταίρος ΕΠΕ/ΙΚΕ με εισόδημα από μισθωτή εργασία που ΔΕΝ έχει ατομική επιχείρηση	Ακαθάριστο εισόδημα από μισθωτή εργασία
Μέλη ΔΣ ΑΕ ή διαχειριστές ΕΠΕ/ΙΚΕ που έχουν και ατομική επιχείρηση	Ακαθάριστα έσοδα ατομικής επιχείρησης
Μέλη ΔΣ ΑΕ ή διαχειριστές ΕΠΕ/ΙΚΕ με εισόδημα από μισθωτή εργασία που ΔΕΝ έχουν ατομική επιχείρηση	Ακαθάριστο εισόδημα από μισθωτή εργασία

5.3. Χρόνος έκπτωσης των ασφαλιστικών εισφορών

5.3.1. Εμπρόθεσμη καταβολή

Σύμφωνα με την περ. γ' του άρθρου 23 του ΚΦΕ, *οι μη καταβληθείσες ασφαλιστικές εισφορές δεν εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης κατά τον προσδιορισμό του κέρδους* από επιχειρηματική δραστηριότητα.

Συνεπώς, οι ασφαλιστικές εισφορές που έχουν καταβληθεί εμπρόθεσμα[38], ακόμη και σε επόμενο φορολογικό έτος, εκπίπτουν από τα έσοδα του φορολογικού έτους το οποίο αφορούν.

Παράδειγμα

Φυσικό πρόσωπο – ατομική επιχείρηση καταβάλλει τις εισφορές του 6ου διμήνου 2015 του Ο.Α.Ε.Ε. στη νόμιμη προθεσμία, δηλαδή μέχρι 31.1.2016. Δεδομένου ότι οι καταβληθείσες ασφαλιστικές εισφορές αφορούν το φορολογικό έτος 2015, εκπίπτουν ως δαπάνη της επιχείρησης το 2015. Η εγγραφή στα τηρούμενα βιβλία θα πραγματοποιηθεί κατά την 31.12.2015.

5.3.2. Εκπρόθεσμη καταβολή

Ασφαλιστικές εισφορές που αφορούν στα έτη 2014 και επόμενα, *οι οποίες καταβάλλονται εκπρόθεσμα, εκπίπτουν κατά το έτος καταβολής τους ανεξαρτήτως του έτους που αφορούν*.

Παράδειγμα

Φυσικό πρόσωπο - ατομική επιχείρηση καταβάλλει τις εισφορές του 6ου διμήνου 2015 του Ο.Α.Ε.Ε. στις 31.5.2015[39], μετά, δηλαδή, τη λήξη της νόμιμης προθεσμίας καταβολής. Οι ασφαλιστικές εισφορές θα πρέπει,

[38] Εντός της νόμιμης προθεσμίας καταβολής τους ή τυχόν παράτασής της

[39] Η εμπρόθεσμη καταβολή είναι έως 31.1.2016

σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στην εγκύκλιο, να συμπεριληφθούν στις δαπάνες του έτους 2016.

Αντιθέτως, εάν φυσικό πρόσωπο - ατομική επιχείρηση καταβάλλει τις εισφορές μετά, τη λήξη της νόμιμης προθεσμίας καταβολής α***λλά εντός του έτους που αφορούν***, οι ασφαλιστικές εισφορές θα συμπεριληφθούν στις δαπάνες του έτους που αφορούν.

Παράδειγμα

Φυσικό πρόσωπο - ατομική επιχείρηση καταβάλλει τις εισφορές μετά, τη λήξη της νόμιμης προθεσμίας του 1ου διμήνου 2015 του Ο.Α.Ε.Ε. στις 30.4.2015 θα συμπεριληφθούν στις δαπάνες του έτους 2015.

5.3.3. Πίνακας για το χρόνο έκπτωσης ασφαλιστικών εισφορών

Για να γίνει πιο εύχρηστο το παρόν άρθρο, συγκεντρώσαμε τις περιπτώσεις που αφορούν το χρόνο έκπτωσης των ασφαλιστικών εισφορών, στον ακόλουθο αναλυτικό πίνακα:

Ασφαλιστικές εισφορές...	**Χρόνος έκπτωσης**
Που έχουν καταβληθεί **εμπρόθεσμα**	Το έτος που **αφορούν**
Ετών 2014 και επόμενα, οι οποίες καταβάλλονται **εκπρόθεσμα**	Το έτος που **καταβάλλονται**
ΟΑΕΕ, ΤΣΜΕΔΕ κλπ., ετών 2012 και μετά που έχουν υπαχθεί σε **ρύθμιση**	Το έτος που **καταβάλλονται**
ΟΑΕΕ, ΤΣΜΕΔΕ κλπ., ετών 2011 και πριν που έχουν υπαχθεί σε **ρύθμιση**	Δεν εκπίπτουν
ΟΑΕΕ, ΤΣΜΕΔΕ κλπ. που αφορούν το 2014 και καταβάλλονται το 2015	Είτε το 2014 (προτεινόμενο), είτε το 2015
ΙΚΑ, ΕΤΕΑ κλπ., που έχουν υπαχθεί σε ρύθμιση	Το έτος που καταβάλλονται, εφόσον δεν έχουν εκπέσει σε προηγούμενη χρήση

5.3.4. Ασφαλιστικές εισφορές σε ρύθμιση

Στην εγκ. ΠΟΛ. 1113/2015 ορίζεται ότι «σε περίπτωση που οι εκπρόθεσμες ασφαλιστικές εισφορές ετών 2014 και επομένων έχουν υπαχθεί σε ρύθμιση, αυτές θα εκπίπτουν κατά το χρόνο καταβολής τους σύμφωνα με την υπόψη ρύθμιση.».

Το παραπάνω είναι σε ακολουθία με τη διάταξη του άρθρου 23 του ΚΦΕ η οποία ορίζει ότι οι μη καταβληθείσες ασφαλιστικές εισφορές δεν εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης.

Οι εισφορές σε ρύθμιση ναι μεν τυγχάνουν των ωφελημάτων της τελευταίας ρύθμισης (ν. 4321/2015) αλλά εξακολουθούν να μην χαρακτηρίζονται «καταβληθείσες» προκειμένου να αναγνωριστούν ως δαπάνες της επιχείρησης. Επισημαίνουμε ότι η συγκεκριμένη διάταξη ερμηνεύτηκε από το Υπουργείο Οικονομικών με την εγκ. ΠΟΛ. 1113/2015, στο πλαίσιο του νόμου που ορίζει ότι «οι μη καταβληθείσες ασφαλιστικές εισφορές» δεν εκπίπτουν.

Παράδειγμα

Ατομική επιχείρηση η οποία «ρύθμισε» ασφαλιστικές οφειλές (π.χ. ΟΑΕΕ) του 2014 ύψους 2.700 ευρώ με τη ρύθμιση του άρθρου 28 του ν. 4321/2014, θα πρέπει να αναμορφώσει τα αποτελέσματά της προσθέτοντας στα φορολογητέα της κέρδη το ποσό των 2.700 ευρώ (ως μη καταβληθέν). Στο ποσό αυτό θα φορολογηθεί με συντελεστή (τουλάχιστον) 26% και θα κληθεί να καταβάλει επιπλέον ποσό φόρου ίσο με 702 ευρώ.

Σημειώνουμε ότι σε βάθος χρόνου η συγκεκριμένη διάταξη δεν έχει τελικό φορολογικό βάρος για τον φορολογούμενο, εκτός βεβαίως της ταμειακής χρονικής επιβάρυνσης, καθώς η δαπάνη θα αναγνωριστεί τελικά κατά την καταβολή της, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στην εγκ. ΠΟΛ. 1113/2015.

Ουσιαστικά, το όποιο όφελος από την αναγνώριση της δαπάνης για τον φορολογούμενο μεταφέρεται στο χρόνο που θα εξοφλήσει τις ασφαλιστικές της οφειλές. Αν, για παράδειγμα, για το ποσό των 2.700 ευρώ, έχει ενταχθεί σε ρύθμιση 12 δόσεων εκ των οποίων οι 6 καταβάλλονται εντός του 2015, θα εκπέσει το 2015 ποσό ίσο με 1.350 ευρώ.

Το υπόλοιπο ποσό θα εκπεστεί εντός του 2016.

Επισημαίνουμε, για την πληρέστερη κατανόηση της διάταξης, ότι η ένταξη ή μη στη ρύθμιση των ασφαλιστικών οφειλών του ν. 4321/2015 είναι ουσιαστικά αδιάφορη για την αναγνώριση της επιχειρηματικής δαπάνης, αφού σε κάθε περίπτωση, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στο νόμο, αναγνωρίζονται προς έκπτωση μόνο οι «καταβληθείσες ασφαλιστικές εισφορές».

Δηλαδή η αναγνώριση της δαπάνης των ασφαλιστικών εισφορών συναρτάται αποκλειστικά με τον χρόνο καταβολής των ασφαλιστικών οφειλών και όχι από το χρόνο στον οποίο βεβαιώθηκε ή ρυθμίστηκε η οφειλή.

5.3.5. Οι προσαυξήσεις εκπρόθεσμης καταβολής ασφαλιστικών οφειλών δεν εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης

Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με την περ. ε' του άρθρου 23 του ΚΦΕ, οι κάθε είδους χρηματικές κυρώσεις για παραβάσεις της ασφαλιστικής νομοθεσίας (περιλαμβανομένου του ποσού των προσαυξήσεων που κατέβαλε η επιχείρηση για την εκπρόθεσμη καταβολή ασφαλιστικών εισφορών προς ασφαλιστικά ταμεία) δεν εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης κατά τον προσδιορισμό του κέρδους από επιχειρηματική δραστηριότητα.

5.4. Προϊσχύουσες διατάξεις περί ασφαλιστικών εισφορών

Υπενθυμίζεται, για λόγους πληρέστερης κάλυψης του θέματος, ότι η έκπτωση των ασφαλιστικών εισφορών από το ακαθάριστο εισόδημα των επιχειρήσεων θεσπίστηκε για πρώτη φορά με τη διάταξη της υποπερ. εε' της περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 31 του προϊσχύοντος ΚΦΕ (ν. 2238/1994).

Η διάταξη αυτή, η οποία προστέθηκε με την παρ. 45 του άρθρου 3 του ν. 4110/2013 και ίσχυσε για δαπάνες που πραγματοποιούνται από το οικ. έτος 2014, όριζε ότι εκπίπτει από τα ακαθάριστα έσοδα της επιχείρησης «το ποσό της δαπάνης των εισφορών που καταβάλλονται σε ταμεία ασφάλισης, εφόσον η καταβολή τους είναι υποχρεωτική από το νόμο, καθώς και το ποσό των καταβαλλόμενων εισφορών στις περιπτώσεις προαιρετικής ασφάλισης σε ταμεία που έχουν συσταθεί με νόμο.»

5.5. Ανάλογη εφαρμογή του χρόνου έκπτωσης των ασφαλιστικών εισφορών στις ασφαλιστικές εισφορές του ΙΚΑ (μισθωτών)

Σημειώνουμε ότι τα όσα αναφέρουμε στην περ. 2 του παρόντος θέματος, σχετικά με το χρόνο έκπτωσης των ασφαλιστικών εισφορών, έχουν ανάλογη εφαρμογή και στις ασφαλιστικές εισφορές (ΙΚΑ). Στις ασφαλιστικές εισφορές, σύμφωνα με την εγκ. ΠΟΛ. 1113/2015, συμπεριλαμβάνονται τόσο αυτές του εργοδότη, όσο και του εργαζομένου, οι οποίες, ως εμπεριεχόμενες στις αμοιβές του, βαρύνουν τον εργοδότη.

5.6. Έκπτωση ασφαλιστικών εισφορών εταίρων προσωπικής εταιρείας Αρ. Πρωτ.:ΔΕΑΦ Α 1035394 ΕΞ 2016.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ Αθήνα, 4 Μαρτίου 2016

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ Αρ. Πρωτ.:ΔΕΑΦ Α 1035394 ΕΞ 2016

ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΑΜΕΣΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ

ΤΜΗΜΑ Α΄

ΘΕΜΑ: Έκπτωση ασφαλιστικών εισφορών εταίρων προσωπικής εταιρείας.

Σε απάντηση του από 23.2.2016 ερωτήματος σας, αναφορικά με το παραπάνω θέμα σας πληροφορούμε τα εξής:

1. Με την ΔΕΑΦ Α 1064780 ΕΞ 2015/11.5.2015 εγκύκλιό μας, οι αμοιβές μελών και διαχειριστών ΕΠΕ, καθώς και οι αμοιβές εκπροσώπων και εταίρων ΟΕ και ΕΕ για τις υπηρεσίες που παρέχουν με βάση την ιδιότητά τους αυτή προς τις υπόψη εταιρίες, εξομοιώνονται με τις αμοιβές διευθυντών ή μελών Δ.Σ. εταιρίας ή κάθε άλλου νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας. Κατά συνέπεια, αυτές χαρακτηρίζονται ως εισόδημα από μισθωτή εργασία και φορολογούνται σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 15 του Ν. 4172/2013 . Επίσης, με την ως άνω εγκύκλιο, οι καταβληθείσες ασφαλιστικές εισφορές υπέρ των ασφαλιστικών ταμείων οι οποίες επιβάλλονται με νόμο και τις οποίες καταβάλλουν οι εταίροι και οι διαχειριστές ΕΠΕ, ΟΕ και ΕΕ στον ασφαλιστικό φορέα για την ασφάλισή τους ως εταίροι, διαχειριστές ΕΠΕ, ΟΕ και ΕΕ και μόνο για αυτή την αιτία, εμπίπτουν στην περ. δ΄ παρ. 1 του άρθρου 14 του Ν. 4172/2013 , εφ΄ όσον αφορούν στο εισόδημα από μισθωτή εργασία και συντάξεις και συνεπώς εξαιρούνται της φορολογίας εισοδήματος.

2. Περαιτέρω, με την ΠΟΛ.1113/2.6.2015 εγκύκλιο, μεταξύ άλλων, με οδηγίες ως προς τη φορολογική μεταχείριση των ασφαλιστικών εισφορών των μελών προσωπικών εταιρειών (Ο.Ε., Ε.Ε.) και αστικών εταιρειών, οι ασφαλιστικές εισφορές φυσικού προσώπου, το οποίο ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα (μέσω ατομικής επιχείρησης) και είναι παράλληλα μέλος προσωπικής ή αστικής εταιρείας εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα της ατομικής του επιχείρησης, ενώ οι ασφαλιστικές εισφορές φυσικού προσώπου, το οποίο δεν ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα και είναι μέλος προσωπικής ή αστικής εταιρείας εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα της προσωπικής ή αστικής εταιρείας, ανακαλουμένων των όσων

αναφέρονται για το θέμα αυτό στο αριθ. ΔΕΑΦΑ 1064780 ΕΞ 2015/11.5.2015 έγγραφό μας. Σε περίπτωση συμμετοχής εταίρου σε περισσότερες προσωπικές εταιρείες, οι ασφαλιστικές εισφορές εκπίπτουν από την εταιρεία από την οποία λαμβάνει το μεγαλύτερο φορολογητέο εισόδημα.

3. Κατόπιν των ανωτέρω, οι ασφαλιστικές εισφορές ομόρρυθμου εταίρου που είναι διαχειριστής στην ομόρρυθμη εταιρεία και λαμβάνει αμοιβές για τις υπηρεσίες διαχειριστή προς την εταιρεία, οι αμοιβές αυτές φορολογούνται ως εισόδημα από μισθωτή εργασία. Τέλος, αν ο εταίρος αυτός δεν ασκεί ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα, οι καταβαλλόμενες ασφαλιστικές εισφορές του εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα της ομόρρυθμης εταιρείας, όπως και οι ασφαλιστικές εισφορές των λοιπών εταίρων μη διαχειριστών.

Ακριβές Αντίγραφο

Ο Προϊστάμενος του Αυτοτελούς Τμήματος Διοίκησης

Ο Προϊστάμενος της Διεύθυνσης

Ευθύμιος Σαίτης

6. Λοιπές ρυθμίσεις ν. 4387/2016

6.1. Μείωση 60% για τους συνταξιούχους που εργάζονται

6.1.1. Νέες ρυθμίσεις

6.1.1.1. Εισαγωγή

Ο συνταξιούχος υποχρεούται να ενημερώσει το Ταμείο του για την άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας

Μειωμένο κατά 60% θα είναι το ποσό που θα λάβουν όσοι συνταξιούχοι ξεκινήσουν να εργάζονται μετά την ψήφιση του νέου ασφαλιστικού νόμου.

Οι νέες ρυθμίσεις θα εφαρμοστούν στο σύνολο των ασφαλιστικών φορέων, που εντάσσονται στον ΕΦΚΑ (που είναι το νέο Υπερταμείο).

Προσοχή, *όσοι ήδη ασκούν κάποια δραστηριότητα ανεξαρτήτως σχέσης απασχόλησης διέπονται από τις ήδη υφιστάμενες ρυθμίσεις*.

Επομένως θα ισχύουν δύο ταχύτητες ανάλογα με το πότε ο συνταξιούχος ξεκίνησε να απασχολείται.

6.1.2. Μείωση της σύνταξης γίνεται επί του ακαθάριστου ποσού

- Με την ρύθμιση, του Ν. 4387/2016, οι συνταξιούχοι ανεξαρτήτως της ηλικίας τους ή του φορέα από τον οποίο λαμβάνουν σύνταξη θα δουν να τους καταβάλλεται ποσό μειωμένο κατά 60% της αρχικής απόφασης.
- Αυτό αφορά όλο το χρονικό διάστημα της εργασίας τους εφόσον ***η απασχόληση ξεκινήσει μετά την δημοσίευση του νέου νόμου ήτοι 12.5.2016***.
- Η μείωση αυτή **θα πραγματοποιείται επί του ακαθάριστου ποσού του συνόλου των συντάξεων που λαμβάνουν, κύριων και επικουρικών**.
- Το καθεστώς της αναστολής καταβολής του συνόλου των συντάξεων *θα επιβάλλεται πλέον όχι με ηλικιακό όριο (πριν αφορούσε τους κάτω των 55) σε όσους θα παρέχουν εργασία ή θα δραστηριοποιηθούν σε φορείς της Γενικής Κυβέρνησης* (στο Δημόσιο, σε ΝΠΔΔ, σε ΟΤΑ κ.α.) πλην εταιρειών στις οποίες τα ανωτέρω νομικά πρόσωπα ή το Δημόσιο έχουν ποσοστό συμμετοχής κάτω του 50%.
- **Από τις εν λόγω διατάξεις δεν εξαιρείται καμία κατηγορία συνταξιούχων**.

Επισημαίνονται ότι

- ✓ Ο απασχολούμενος συνταξιούχος υποχρεούται σε καταβολή των ασφαλιστικών του εισφορών ανάλογα με το είδος της εργασίας που θα αναλάβει.
- ✓ Τον συγκεκριμένο πρόσθετο χρόνο ασφάλισης όμως θα έχει τη δυνατότητα να αξιοποιήσει ο συνταξιούχος τόσο για προσαύξηση του ανταποδοτικού μέρους της κύριας σύνταξης που λαμβάνει όσο και του ποσού της επικουρικής.

6.1.1.2. Νέοι συνταξιούχοι ενεργοί αγρότες χάνουν 60%

Όσοι ασφαλισμένοι του ΟΓΑ, ασκώντας παράλληλα αγροτική δραστηριότητα βγουν στο εξής στην σύνταξη, πρέπει να ανησυχούν για το ενδεχόμενο περικοπής της, με βάση το νέο ασφαλιστικό νόμο 4387/2016. Παράλληλα, με την ενοποίηση των ταμείων σε ένα, θα είναι πιο εύκολο, να διαπιστώσει το κράτος, αν κάποιος έχει συνταξιοδοτηθεί και εργάζεται παράλληλα.

Ερωτηματικό, καθώς ο νέος νόμος δεν το διευκρινίζει επαρκώς, παραμένει τί θα συμβεί με παλιούς συνταξιούχους του δημοσίου (π.χ. κάποιος που πήρε σύνταξη το 2010) και ακόμη και σήμερα έχουν αγροτική δραστηριότητα, δεδομένου μάλιστα ότι απομένουν μόνο τρεις μέρες για εμπρόθεσμη μεταβίβαση τυχόν δικαιωμάτων που κατέχουν.
Να σημειωθεί πως γι' αυτούς, ο προηγούμενος νόμος (Κουτρουμάνης, Λοβέρδος) προέβλεπε «πέναλτι» στις συντάξεις, μόνον αν οι συντάξιμες αποδοχές τους (μικτό πόσο), ξεπερνούσαν τα 2.100 ευρώ.
Μάλιστα η σύνταξη κόβονταν, σε περίπτωση που εργάζονταν ενώ είχαν συνταξιοδοτηθεί, μόνο κατά το ποσό που υπερέβαινε τα 2.100 ευρώ, εφόσον βέβαια δήλωναν την παράλληλη απασχόληση.
Στο σκοτάδι οι γεννηθέντες το 1949
Ασαφές είναι το τοπίο και για όσους έκαναν χαρτιά για σύνταξη ΟΓΑ, πριν την έναρξη ισχύος του νέου ασφαλιστικού νόμου, αφού βρίσκονται στο μεταίχμιο και χρειάζεται να γίνει ειδική πρόβλεψη, ώστε να μην κοπεί η σύνταξή τους αν συνεχίζουν να καλλιεργούν, η οποία λογικά θα τους αποδοθεί για πρώτη φορά τον Ιούλιο.
Κανένα θέμα για τους παλιούς, δεν θα έχουν συνταξιούχοι του ΟΓΑ που παραμένουν ενεργοί αγρότες, αρκεί αυτό να έχει γίνει πριν την έναρξη ισχύος του νέου ασφαλιστικού 4387/2016.
Κι αυτό γιατί όπως αναφέρεται ρητά στην παράγραφο 6 του Άρθρου 20 για την «Απασχόληση Συνταξιούχων» που προβλέπει ποινές 60% σε ποσά συντάξεων όσων εργάζονται: «Οι διατάξεις του παρόντος άρθρου έχουν εφαρμογή για όσους θα αναλάβουν εργασία ή θα αυτοαπασχοληθούν, γενικά, από την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου και εντεύθεν, καθώς και για τα πρόσωπα της παραγράφου 3 του άρθρου 4.

Ειδικά, για τα πρόσωπα που ανέλαβαν εργασία ή αυτοαπασχόληση πριν τη δημοσίευση του παρόντος νόμου διατηρούνται σε ισχύ και εξακολουθούν να ισχύουν οι διατάξεις του άρθρου 36 του ν. 2676/1999, όπως αντικαταστάθηκε με το ν. 3863/2010, και ισχύει μέχρι την ημερομηνία έναρξης του παρόντος».
Σημειωτέον πως το Άρθρο 16 του Νόμου 3863/2010 προβλέπει ρητά ότι ασφαλισμένοι στον ΟΓΑ που εργάζονται δεν χάνουν τη σύνταξή τους.

6.1.3. Θεσμικό πλαίσιο - Άρθρο 20 για την «Απασχόληση Συνταξιούχων» στο νόμο 4387/2016:

1. Στους εξ ιδίου δικαιώματος συνταξιούχους του Δημοσίου, καθώς και όλων των φορέων, ταμείων, κλάδων ή λογαριασμών που εντάσσονται στον Ε.Φ.Κ.Α., οι οποίοι αναλαμβάνουν εργασία ή αποκτούν ιδιότητα ή δραστηριότητα υποχρεωτικώς υπακτέα στην ασφάλιση του Ε.Φ.Κ.Α., οι ακαθάριστες συντάξεις κύριες και επικουρικές καταβάλλονται μειωμένες σε ποσοστό 60% για όσο χρόνο απασχολούνται ή διατηρούν την ιδιότητα ή την δραστηριότητα. Για το διάστημα αυτό καταβάλλονται οι ασφαλιστικές εισφορές για τον απασχολούμενο συνταξιούχο, κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα στις οικείες διατάξεις του παρόντος νόμου.
2. Ειδικά, στην περίπτωση που οι συνταξιούχοι της παραγράφου 1 αναλαμβάνουν εργασία ή αποκτούν δραστηριότητα σε φορείς της γενικής Κυβέρνησης, η καταβολή της σύνταξής ή των συντάξεών τους, κύριων και επικουρικών αναστέλλεται για όσο χρόνο διαρκεί η παροχή της εργασίας τους ή των υπηρεσιών τους ή η δραστηριότητά τους.

Για την προσαύξηση της επικουρικής σύνταξης και του ανταποδοτικού μέρους της κύριας σύνταξης των ανωτέρω συνταξιούχων εφαρμόζονται αναλογικά οι διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου 30.
3. Τα ανωτέρω έχουν εφαρμογή και στα πρόσωπα της παρ. 2 του άρθρου 2 του ν. 3833/2010.
4. Ο συνταξιούχος που αναλαμβάνει εργασία ή αυταπασχολείται μπορεί να αξιοποιήσει το χρόνο της ασφάλισής του κατά το χρονικό διάστημα της κατά τα ανωτέρω απασχόλησής του ή της περικοπής ή αναστολής καταβολής της σύνταξής του για την προσαύξηση της επικουρικής και του ανταποδοτικού μέρους της κύριας σύνταξης κατά 60% του ποσού που υπολογίζεται με αναλογική εφαρμογή της παραγράφου 1 του άρθρου 30.
5. Οι συνταξιούχοι της παραγράφου 1 του παρόντος υποχρεούνται πριν αναλάβουν εργασία ή αυτοαπασχοληθούν να δηλώσουν τούτο στον φορέα κύριας ασφάλισης του Ε.Φ.Κ.Α., καθώς και στο ΕΤΕΑ ή στον φορέα επικουρικής ασφάλισης από τον οποίο συνταξιοδοτούνται. Παράλειψη της δήλωσης συνεπάγεται καταλογισμό σε βάρος του συνταξιούχου του ποσού που έπρεπε να του παρακρατηθεί, συμφώνως με το παρόν άρθρο, κατά το χρονικό διάστημα της εργασίας του ή της αυτοαπασχόλησής του, που επιβαρύνεται με ετήσιο επιτόκιο 4,56%, ο δε Ε.Φ.Κ.Α. δικαιούται να συμψηφίζει το ποσό με μελλοντικές συντάξεις και μέχρι του ύψους του 1/4 της συντάξεως.
6. Οι διατάξεις του παρόντος άρθρου έχουν εφαρμογή για όσους θα αναλάβουν εργασία ή θα αυτοαπασχοληθούν, γενικά, από την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου και εντεύθεν, καθώς και για τα πρόσωπα της παραγράφου 3 του άρθρου 4.
Ειδικά, για τα πρόσωπα που ανέλαβαν εργασία ή αυτοαπασχόληση πριν τη δημοσίευση του παρόντος νόμου διατηρούνται σε ισχύ και εξακολουθούν να ισχύουν οι διατάξεις του άρθρου 36 του ν. 2676/1999, όπως αντικαταστάθηκε με το ν. 3863/2010, και ισχύει μέχρι την ημερομηνία έναρξης του παρόντος.
7. Οι ισχύουσες κατά την έναρξη ισχύος του νόμου αυτού διατάξεις της συνταξιοδοτικής νομοθεσίας του Δημοσίου, που αφορούν την απασχόληση των συνταξιούχων, γενικά, δεν έχουν εφαρμογή για τα πρόσωπα της προηγούμενης παραγράφου.

6.2. Προϊσχύουσες διατάξεις

Συγκεκριμένα για όσους απασχολούνται ήδη, εξακολουθούν να ισχύουν τα εξής:

6.2.1. Περιορισμοί Στην περίπτωση που έχουν αναλάβει μισθωτή εργασία.

α) Για όσους δεν έχουν συμπληρώσει το 55ο έτος αναστέλλεται η καταβολή της σύνταξης ή των συντάξεων, κύριων και επικουρικών.
β) Μετά τη συμπλήρωση του 55ου έτους, το ποσό της ακαθάριστης κύριας σύνταξης ή του αθροίσματος των συντάξεων, που υπερβαίνει τα 970 ευρώ, καταβάλλεται μειωμένο κατά (70%).

6.2.2. Για όσους έχουν αναλάβει δραστηριότητα υπακτέα στην ασφάλιση ΟΑΕΕ:

α) Προβλέπεται αναστολή καταβολής της κύριας και επικουρικής σύνταξης, μέχρι τη συμπλήρωση του 55ου έτους της ηλικίας. Παράλληλα υποχρεούνται στην καταβολή των προβλεπόμενων ασφαλιστικών εισφορών.
β) Μετά τη συμπλήρωση του 55ου έτους, το ποσό της μηνιαίας ακαθάριστης κύριας ή κύριων συντάξεων που υπερβαίνει τα 1.940 ευρώ αναστέλλεται.

6.2.3. Απασχόληση συνταξιούχων μέχρι 14.5.2016 και για συνταξιούχους που εργάζονταν μέχρι 14.5.2016 και συνεχίζουν να εργάζονται

Γενική παρουσίαση

Με τους Ν. 3863/2010, 3865/2010 και 3996/2011 καθορίζεται πλέον ένα νέο καθεστώς σχετικά με την **απασχόληση** των **συνταξιούχων** του ιδιωτικού και του δημόσιου τομέα.

Η σειρά των αλλαγών που προκαλούν τα ανωτέρω νομοθετήματα οδηγεί στην ανάγκη επίδειξης ιδιαίτερης προσοχής από πλευράς των **συνταξιούχων** που επιθυμούν να εργασθούν καθώς θα έρθουν αντιμέτωποι με σημαντικές περικοπές στις **συντάξεις** τους και σε κάποιες περιπτώσεις με διακοπή της καταβολής της συγκεκριμένης παροχής. Επιπροσθέτως η παράλειψη δήλωσης της **απασχόλησής** τους στους αρμόδιους φορείς δύναται να επιφέρει σοβαρές συνέπειες. Το νέο πλαίσιο **απασχόλησης** των **συνταξιούχων** το οποίο οδηγεί εύλογα στο ερώτημα **συνταξιοδότηση** ή **απασχόληση** διαμορφώνεται ως εξής:

Αναφορικά με τους συνταξιούχους του ιδιωτικού τομέα:

Οι ρυθμίσεις του άρθρου 16 Ν. 3863/2010 και του άρθρου 42 Ν. 3996/2011 με τις οποίες τροποποιείται το άρθρο 63 του Ν. 2676/1999 ισχύουν για όσους **συνταξιούχους** αναλάβουν εργασία ή αυτοαπασχολούνται μετά τη δημοσίευση του συγκεκριμένου νόμου, δηλαδή από 15/7/2010 και έχουν ειδικότερα ως ακολούθως:

Οι **συνταξιούχοι** λόγω γήρατος φορέων κύριας ασφάλισης που αναλαμβάνουν εργασία, ως μισθωτοί με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας, υπόκεινται στους εξής περιορισμούς:

α) Για όσους δεν έχουν συμπληρώσει το 55ο έτος της ηλικίας τους αναστέλλεται η καταβολή της **σύνταξης** ή των **συντάξεων**, κύριων και επικουρικών.

β) Μετά τη συμπλήρωση του 55ου έτους, το ποσό της ακαθάριστης κύριας **σύνταξης** ή του αθροίσματος των ακαθάριστων κύριων **συντάξεων**, που υπερβαίνει τα τριάντα ημερομίσθια ανειδίκευτου εργάτη, όπως αυτά διαμορφώνονται κάθε φορά και ισχύουν την 31η Δεκεμβρίου του προηγούμενου έτους, καταβάλλεται μειωμένο κατά εβδομήντα τοις εκατό (70%). Η επικουρική **σύνταξη** καταβάλλεται χωρίς περικοπή.

Για κάθε τέκνο που είναι ανήλικο ή σπουδάζει σε ανώτερες ή ανώτατες σχολές και έως τη συμπλήρωση του 24ου έτους ή είναι ανίκανο για κάθε βιοποριστική εργασία, ο αριθμός των ανωτέρω ημερομισθίων προσαυξάνεται κατά έξι ημερομίσθια ανειδίκευτου εργάτη, όπως αυτά διαμορφώνονται κάθε φορά.

Σε περίπτωση συρροής **συντάξεων**, η μείωση γίνεται στο ποσό της μεγαλύτερης κύριας **σύνταξης** και εφόσον αυτό δεν επαρκεί, το υπόλοιπο ποσό περικόπτεται από την αμέσως επόμενη ή επόμενες σε ύψος κύριες **συντάξεις**.

Για τους δικαιούχους κατωτάτων ορίων **συντάξεων**, η **σύνταξή** τους περιορίζεται στο οργανικό ποσό, όπως αυτό προκύπτει από τα ασφαλιστικά δεδομένα. Εάν το οργανικό ή τα οργανικά ποσά υπερβαίνουν τα προαναφερόμενα κατά περίπτωση ημερομίσθια ανειδίκευτου εργάτη, τότε τα ποσά αυτά περικόπτονται ως ανωτέρω. Τα ανωτέρω έχουν εφαρμογή και στα πρόσωπα της παραγράφου 2 του άρθρου 2 του Ν. 3833/2010 δηλαδή στα αιρετά όργανα Ο.Τ.Α., διοικητές , υποδιοικητές, προέδρους,

αντιπροέδρους και μέλη ανεξάρτητων διοικητικών αρχών, προέδρους, αντιπροέδρους και μέλη διοικητικών συμβουλίων, στα πρόσωπα τα επιλεγόμενα για το αξίωμα του «συμπαραστάτη του δημότη και της επιχείρησης» βάσει αρθρ. 77 Ν. 3852/2010 κλπ.

Για τον απασχολούμενο **συνταξιούχο** καταβάλλονται οι προβλεπόμενες από τις οικείες διατάξεις για τους λοιπούς ασφαλισμένους εισφορές εργοδότη και ασφαλισμένου, οι οποίες βαρύνουν τον εργοδότη και τον ασφαλισμένο αντίστοιχα.

Οι **συνταξιούχοι** λόγω γήρατος φορέων κύριας ασφάλισης που αναλαμβάνουν δραστηριότητα υπακτέα στην ασφάλιση του Οργανισμού Ασφάλισης Ελευθέρων Επαγγελματιών (Ο.Α.Ε.Ε.) και του Ενιαίου Ταμείου Ανεξάρτητα Απασχολούμενων (Ε.Τ.Α.Α.), υπόκεινται στους εξής περιορισμούς:

α) Για όσους δεν έχουν συμπληρώσει το 55ο έτος της ηλικίας τους αναστέλλεται η καταβολή της **σύνταξης** ή των **συντάξεων**, κύριων και επικουρικών, υποχρεούνται δε στην καταβολή των προβλεπόμενων εισφορών.

β) Μετά τη συμπλήρωση του 55ου έτους της ηλικίας, υποχρεούνται να καταβάλουν τις προβλεπόμενες από τις οικείες διατάξεις εισφορές προσαυξημένες κατά πενήντα τοις εκατό (50%). Σε περίπτωση που το ποσό της κύριας ή των κύριων **συντάξεων** υπερβαίνει τα εξήντα (60) ημερομίσθια ανειδίκευτου εργάτη, όπως διαμορφώνονται κάθε φορά και ισχύουν την 31η Δεκεμβρίου του προηγούμενου έτους, το ποσό που υπερβαίνει το ανωτέρω όριο περικόπτεται. Η επικουρική **σύνταξη** δεν συνυπολογίζεται για τον ανωτέρω περιορισμό και καταβάλλεται κανονικά.

Για τους ανωτέρω **συνταξιούχους**, οι οποίοι υπάγονται στην ασφάλιση του Ε.Τ.Α.Α., καταβάλλονται οι προβλεπόμενες για τους από 1.1.1993 ασφαλισμένους εισφορές, εργοδότη και ασφαλισμένου.

Από την καταβολή προσαυξημένων ασφαλιστικών εισφορών εξαιρούνται οι ανωτέρω **συνταξιούχοι**, οι οποίοι λόγω απασχόλησης υπάγονταν σε περισσότερους του ενός ασφαλιστικούς φορείς και οι οποίοι μετά τη **συνταξιοδότησή** τους από έναν εκ των ανωτέρω φορέων, συνεχίζουν για την ίδια απασχόληση υποχρεωτικά την ασφάλισή τους στον οικείο Τομέα ασφάλισης.

Δυνατότητα αξιοποίησης του χρόνου ασφάλισης των συνταξιούχων απασχολούμενων:

Ο **συνταξιούχος** που αναλαμβάνει εργασία ή αυτοαπασχολείται μπορεί να χρησιμοποιήσει το χρόνο ασφάλισης κατά το διάστημα της αναστολής, ή περικοπής της **σύνταξης**, ή της καταβολής προσαυξημένων ή μη ασφαλιστικών εισφορών, για την προσαύξηση της **σύνταξης** από τον φορέα που συνταξιοδοτείται, ή για τη θεμελίωση νέου συνταξιοδοτικού δικαιώματος από άλλο φορέα, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις περί **διπλοσυνταξιούχων**. Σε περίπτωση αξιοποίησης του χρόνου στον φορέα από τον οποίο συνταξιοδοτείται, ο υπολογισμός για την προσαύξηση της ήδη καταβαλλόμενης **σύνταξης** γίνεται με ποσοστό 1,714% επί των συντάξιμων αποδοχών, οι οποίες δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερες του 25πλάσιου του ημερομισθίου του ανειδίκευτου εργάτη, ή επί των ασφαλιστικών κατηγοριών, για κάθε έτος συντάξιμης υπηρεσίας ή 300 ημέρες εργασίας.

Συνταξιούχοι Αναπηρίας:

Οι **συνταξιούχοι αναπηρίας** φορέων κύριας ασφάλισης, εάν αναλάβουν εργασία ή αυτοαπασχολούνται, και κερδίζουν, ανάλογα με το βαθμό της αναπηρίας τους, περισσότερα από όσα κερδίζει υγιής απασχολούμενος, σύμφωνα με τους γενικούς όρους αμοιβής, διακόπτεται η **σύνταξή** τους ή οι **συντάξεις** τους, κύριες και επικουρικές.

Δήλωση απασχόλησης:

Ιδιαίτερα προσεκτικοί θα πρέπει να είναι οι **συνταξιούχοι** που επιθυμούν να αναλάβουν εργασία καθώς η παράλειψη υποβολής της σχετικής δήλωσης επιφέρει σοβαρές συνέπειες. Ειδικότερα οι συνταξιούχοι υποχρεούνται, πριν αναλάβουν εργασία ή αυτοαπασχοληθούν, να δηλώσουν τούτο στον φορέα ή στους φορείς από τους οποίους συνταξιοδοτούνται για κύρια **σύνταξη**. Στους φορείς επικουρικής ασφάλισης υποβάλλεται σχετική δήλωση από τους **συνταξιούχους αναπηρίας**, καθώς και από τους **συνταξιούχους γήρατος**, εφόσον οι τελευταίοι δεν έχουν συμπληρώσει το 55ο έτος της ηλικίας. Παράλειψη της δηλώσεως συνεπάγεται καταλογισμό σε βάρος του **συνταξιούχου** του ποσού των συντάξεων που έλαβε κατά το χρονικό διάστημα της εργασίας του ή κατά το διάστημα που αυτοαπασχολείτο, και πρόστιμο επί του καταλογισθέντος ποσού ίσο με το νόμιμο τόκο υπερημερίας. Το καταλογιζόμενο αυτό ποσό δεν μπορεί να είναι μικρότερο από δύο (2) μηνιαίες **συντάξεις** ακόμη και αν το διάστημα εργασίας ή απασχόλησης είναι μικρότερο.

Σε ποιούς δεν εφαρμόζονται οι διατάξεις περί απασχόλησης συνταξιούχων:

Από το περιγραφόμενο καθεστώς σχετικά με την **απασχόληση** των **συνταξιούχων** εξαιρούνται οι ακόλουθες κατηγορίες:

1. Ο επιζών των συζύγων

2. Οι **συνταξιούχοι** του ΟΓΑ

3. Οι πολύτεκνοι των οποίων το ένα τουλάχιστον των τέκνων είναι ανήλικο ή σπουδάζει σε ανώτερες ή ανώτατες σχολές και έως τη συμπλήρωση του 24ου έτους της ηλικίας του ή είναι ανίκανο για κάθε βιοποριστική εργασία

4. Τα πρόσωπα για τα οποία ισχύουν οι διατάξεις των Καν. (ΕΟΚ) 1408/71 και 574/72, περί διακινούμενων ασφαλισμένων εντός της Ευρωπαϊκής Ενωσης καθώς και των διμερών συμβάσεων κοινωνικής ασφάλειας

5. Τα πρόσωπα που συνταξιοδοτήθηκαν με το ν. 3185/2003 (ιπτάμενοι χειριστές καθώς και ιπτάμενοι συνοδοί και φροντιστές της Ολυμπιακής Αεροπορίας και Ολυμπιακής Αεροπλοΐας) και μέχρι τη συμπλήρωση του 55ου έτους της ηλικίας τους

6. Οι **συνταξιούχοι** του Ναυτικού Απομαχικού Ταμείου που παρέχουν εκπαιδευτικό έργο στη Δημόσια Εκπαίδευση, μέχρι τις 31.12.2016.

Ποιούς καταλαμβάνουν χρονικά οι νέες ρυθμίσεις:

Αλλαγή στην ημερομηνία έναρξης ισχύος των διατάξεων που αναφέρθηκαν παραπάνω επιφέρει ο Ν. 4147/2013 διαμορφώνοντας πλέον το πεδίο των υπαγομένων στις νέες ρυθμίσεις ως ακολούθως:

Οι ρυθμίσεις που περιγράφηκαν ανωτέρω ισχύουν για όσους συνταξιούχους ανέλαβαν εργασία ή αυτοαπασχολούνται από τη δημοσίευση του Ν. 3863/2010 και εφεξής ήτοι από τις 15/07/2010.

Για τους **συνταξιούχους** οι οποίοι κατά την ημερομηνία έναρξης ισχύος των ανωτέρω διατάξεων (15-7-2010) είχαν ήδη αναλάβει εργασία ή αυτοαπασχολούνταν και δεν καταλαμβάνονταν από τις ρυθμίσεις του άρθρου 63 του Ν. 2676/1999, όπως ίσχυε μέχρι 14-7-2010, οι ρυθμίσεις των

διατάξεων της παρ. 2 του άρθρου 16 του Ν. 3863/2010, όπως αναφέρονται, θα εφαρμόζονται από 1-1-2014 και όχι από 1.1.2013, όπως προέβλεπόταν αρχικά με τη διάταξη του άρθρου 16 του Ν. 3863/2010.
Οι **συνταξιούχοι** οι οποίοι κατά την ημερομηνία έναρξης ισχύος των διατάξεων του άρθρου 16 του Ν. 3863/2010 (15-7-2010) είχαν ήδη αναλάβει εργασία ή αυτοαπασχολούνταν και καταλαμβάνονταν από τις ρυθμίσεις του άρθρου 63 του Ν. 2676/1999, όπως ίσχυε μέχρι 14-7-2010, εξακολουθούν να εμπίπτουν στις ρυθμίσεις του νόμου αυτού μέχρι 31-12-2013.
Σε κάθε περίπτωση οι ρυθμίσεις των διατάξεων του άρθρου 16 του Ν. 3863/2010, έχουν γενική εφαρμογή από 1-1-2014 και εξής καταργουμένης κάθε άλλης αντίθετης διάταξης, πλην εκείνων της παρ. 14 του άρθρου 8 του Ν. 2592/98 που εξακολουθούν να καταλαμβάνουν τους **συνταξιούχους** που εργάστηκαν στο Δημόσιο ή στον ευρύτερο δημόσιο τομέα και εξακολουθούν εργαζόμενοι με οποιαδήποτε σχέση εργασίας ή αμοιβής σε θέσεις του Δημοσίου ή του ευρύτερου δημόσιου τομέα.
Αναφορικά με τους συνταξιούχους του δημόσιου τομέα:
Σύμφωνα με το άρθρο 10 του Ν. 3865/2010 οι διατάξεις για την **απασχόληση** των **συνταξιούχων** του ιδιωτικού τομέα έχουν ανάλογη εφαρμογή και για τους **συνταξιούχους** του Δημοσίου που εργάζονται εκτός του ευρύτερου δημόσιου τομέα ή αυτοαπασχολούνται. Ομοίως έχουν ανάλογη εφαρμογή και για τους **συνταξιούχους στρατιωτικούς**.
Ειδικότερα για τους **συνταξιούχους** του δημόσιου τομέα, που εργάζονται ως μισθωτοί ή αυτοαπασχολούνται, προβλέπεται η αναστολή καταβολής της **σύνταξης** μέχρι τη συμπλήρωση του 55ου έτους της ηλικίας τους, ενώ για τους στρατιωτικούς **συνταξιούχους** η αναστολή καταβολής της **σύνταξης** ισχύει μέχρι τη συμπλήρωση του 53ου έτους.

Δήλωση απασχόλησης:
Οι **συνταξιούχοι** υποχρεούνται, πριν αναλάβουν εργασία ή αυτοαπασχοληθούν, να δηλώσουν τούτο στην **Υπηρεσία Συντάξεων** του Γ.Λ.Κ.. Παράλειψη της δηλώσεως συνεπάγεται καταλογισμό σε βάρος του **συνταξιούχου** του ποσού των **συντάξεων** που έλαβε κατά το χρονικό διάστημα της εργασίας του ή κατά το διάστημα που αυτοαπασχολείτο, και πρόστιμο επί του καταλογισθέντος ποσού ίσο με το νόμιμο τόκο υπερημερίας.

6.2.4. Ισχύον μέχρι 12.5.2016 και για συνταξιούχους που εργάζονταν μέχρι 12.5.2016 και συνεχίζουν να εργάζονται - Θεσμικό πλαίσιο «Άρθρο 16 Απασχόληση συνταξιούχων»

1. Το άρθρο 63 του ν. 2676/1999 (ΦΕΚ 1 Α) αντικαθίσταται ως εξής:
«1. Οι συνταξιούχοι λόγω γήρατος φορέων κύριας ασφάλισης που αναλαμβάνουν εργασία, υπόκεινται στους εξής περιορισμούς: α) Για όσους δεν έχουν συμπληρώσει το 55ο έτος της ηλικίας τους αναστέλλεται η καταβολή της σύνταξης ή των συντάξεων, κύριων και επικουρικών. β) Μετά τη συμπλήρωση του 55ου έτους, το ποσό της ακαθάριστης κύριας σύνταξης ή του αθροίσματος των ακαθάριστων κύριων συντάξεων, που υπερβαίνει τα τριάντα ημερομίσθια ανειδίκευτου εργάτη, όπως αυτά διαμορφώνονται κάθε φορά και ισχύουν την 31η Δεκεμβρίου του προηγούμενου έτους, καταβάλλεται μειωμένο κατά εβδομήντα τοις εκατό (70%). Για κάθε τέκνο που είναι ανήλικο ή σπουδάζει σε ανώτερες ή ανώτατες σχολές και έως τη συμπλήρωση του 24ου έτους ή είναι ανίκανο για κάθε βιοποριστική εργασία,

ο αριθμός των ανωτέρω ημερομισθίων προσαυξάνεται κατά έξι ημερομίσθια ανειδίκευτου εργάτη, όπως αυτά διαμορφώνονται κάθε φορά. Σε περίπτωση συρροής συντάξεων, η μείωση γίνεται στο ποσό της μεγαλύτερης κύριας σύνταξης και εφόσον αυτό δεν επαρκεί, το υπόλοιπο ποσό περικόπτεται από την αμέσως επόμενη ή επόμενες σε ύψος κύριες συντάξεις.
Ειδικότερα για τους δικαιούχους κατωτάτων ορίων συντάξεων, η σύνταξή τους περιορίζεται στο οργανικό ποσό, όπως αυτό προκύπτει από τα ασφαλιστικά δεδομένα. Εάν το οργανικό ή τα οργανικά ποσά υπερβαίνουν τα προαναφερόμενα κατά περίπτωση ημερομίσθια ανειδίκευτου εργάτη, τότε τα ποσά αυτά περικόπτονται ως ανωτέρω. Τα ανωτέρω έχουν εφαρμογή και στα πρόσωπα της παραγράφου 2 του άρθρου 2 του ν. 3833/2010 (ΦΕΚ 40 Α'). Για τον απασχολούμενο συνταξιούχο καταβάλλονται οι προβλεπόμενες από τις οικείες διατάξεις για τους λοιπούς ασφαλισμένους εισφορές εργοδότη και ασφαλισμένου, οι οποίες βαρύνουν τον εργοδότη και τον ασφαλισμένο αντίστοιχα.
2. Οι συνταξιούχοι της προηγούμενης παραγράφου, που ασκούν δραστηριότητα υπακτέα στην ασφάλιση του Οργανισμού Ασφάλισης Ελευθέρων Επαγγελματιών (Ο.Α.Ε.Ε.) και του Ενιαίου Ταμείου Ανεξάρτητα Απασχολούμενων (Ε.Τ.Α.Α.), υπόκεινται στους εξής περιορισμούς: α) Για όσους δεν έχουν συμπληρώσει το 55ο έτος της ηλικίας τους αναστέλλεται η καταβολή της σύνταξης ή των συντάξεων, κύριων και επικουρικών. Υποχρεούνται δε στην καταβολή των προβλεπόμενων εισφορών. β) Μετά τη συμπλήρωση του 55ου έτους της ηλικίας, υποχρεούνται να καταβάλουν τις προβλεπόμενες από τις οικείες διατάξεις εισφορές προσαυξημένες κατά πενήντα τοις εκατό (50%). Σε περίπτωση που το ποσό της κύριας ή των κύριων συντάξεων υπερβαίνει τα εξήντα (60) ημερομίσθια ανειδίκευτου εργάτη, όπως διαμορφώνονται κάθε φορά και ισχύουν την 31η Δεκεμβρίου του προηγούμενου έτους, το ποσό που υπερβαίνει το ανωτέρω όριο περικόπτεται.
Για τους ανωτέρω συνταξιούχους, οι οποίοι υπάγονται στην ασφάλιση του Ε.Τ.Α.Α., καταβάλλονται οι προβλεπόμενες για τους από 1.1.1993 ασφαλισμένους εισφορές, εργοδότη και ασφαλισμένου. Από την καταβολή προσαυξημένων ασφαλιστικών εισφορών εξαιρούνται οι ανωτέρω συνταξιούχοι, οι οποίοι λόγω απασχόλησης υπάγονταν σε περισσότερους του ενός ασφαλιστικούς φορείς και οι οποίοι μετά τη συνταξιοδότησή τους από έναν εκ των ανωτέρω φορέων, συνεχίζουν για την ίδια απασχόληση υποχρεωτικά την ασφάλισή τους στον οικείο Τομέα ασφάλισης.
3. Ο συνταξιούχος που αναλαμβάνει εργασία ή αυτοαπασχολείται μπορεί να χρησιμοποιήσει το χρόνο ασφάλισης κατά το διάστημα της αναστολής, ή περικοπής της σύνταξης, ή της καταβολής προσαυξημένων ή μη ασφαλιστικών εισφορών, για την προσαύξηση της σύνταξης από τον φορέα που συνταξιοδοτείται, ή για τη θεμελίωση νέου συνταξιοδοτικού δικαιώματος από άλλο φορέα, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις περί διπλοσυνταξιούχων. Σε περίπτωση αξιοποίησης του χρόνου στον φορέα από τον οποίο συνταξιοδοτείται, ο υπολογισμός για την προσαύξηση της ήδη καταβαλλόμενης σύνταξης γίνεται με ποσοστό 1,714% επί των συντάξιμων αποδοχών, οι οποίες δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερες του 25πλάσιου του ημερομισθίου του ανειδίκευτου εργάτη, ή επί των ασφαλιστικών κατηγοριών, για κάθε έτος συντάξιμης υπηρεσίας ή 300 ημέρες εργασίας. Ο Οργανισμός ή ο Τομέας στον οποίο ασφαλίστηκε ο συνταξιούχος, συμμετέχει

στη δαπάνη συνταξιοδότησης και για το διακανονισμό εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 2 του ν. 3232/2004 (ΦΕΚ 48 Α).
4. Εάν οι συνταξιούχοι αναπηρίας φορέων κύριας ασφάλισης, αναλάβουν εργασία ή αυτοαπασχολούνται, και κερδίζουν, ανάλογα με το βαθμό της αναπηρίας τους, περισσότερα από όσα κερδίζει υγιής απασχολούμενος, σύμφωνα με τους γενικούς όρους αμοιβής, διακόπτεται η σύνταξή τους ή οι συντάξεις τους, κύριες και επικουρικές.
5. Οι συνταξιούχοι των παραγράφων 1, 2 και 4 του παρόντος υποχρεούνται, πριν αναλάβουν εργασία ή αυτοαπασχοληθούν, να δηλώσουν τούτο στον φορέα ή στους φορείς από τους οποίους συνταξιοδοτούνται για κύρια σύνταξη. Στους φορείς επικουρικής ασφάλισης υποβάλλεται σχετική δήλωση από τους συνταξιούχους αναπηρίας, καθώς και από τους συνταξιούχους γήρατος, εφόσον οι τελευταίοι δεν έχουν συμπληρώσει το 55ο έτος της ηλικίας. Παράλειψη της δηλώσεως συνεπάγεται καταλογισμό σε βάρος του συνταξιούχου του ποσού των συντάξεων που έλαβε κατά το χρονικό διάστημα της εργασίας του ή κατά το διάστημα που αυτοαπασχολείτο, και πρόστιμο επί του καταλογισθέντος ποσού ίσο με το νόμιμο τόκο υπερημερίας. Το καταλογιζόμενο αυτό ποσό δεν μπορεί να είναι μικρότερο από δύο (2) μηνιαίες συντάξεις ακόμη και αν το διάστημα εργασίας ή απασχόλησης είναι μικρότερο.
6. Οι διατάξεις του παρόντος άρθρου δεν έχουν εφαρμογή:
α) στον επιζώντα των συζύγων,
β) στους συνταξιούχους του ΟΓΑ,
γ) στους πολύτεκνους των οποίων το ένα τουλάχιστον των τέκνων είναι ανήλικο ή σπουδάζει σε ανώτερες ή ανώτατες σχολές και έως τη συμπλήρωση του 24ου έτους της ηλικίας του ή είναι ανίκανο για κάθε βιοποριστική εργασία,
δ) στα πρόσωπα για τα οποία ισχύουν οι διατάξεις των Καν. (ΕΟΚ) 1408/71 και 574/72, καθώς και των διμερών συμβάσεων κοινωνικής ασφάλειας,
ε) στα πρόσωπα που συνταξιοδοτήθηκαν με το ν. 3185/2003 και μέχρι τη συμπλήρωση του 55ου έτους της ηλικίας τους.
7. Κάθε διάταξη που ρυθμίζει διαφορετικά το θέμα καταργείται.
8. Με νόμο δύναται να τροποποιείται το ποσό της περιπτώσεως β' των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου αυτού, καθώς και το ύψος του προστίμου της παραγράφου 5 του παρόντος.»
2. Οι ανωτέρω ρυθμίσεις ισχύουν για όσους συνταξιούχους αναλάβουν εργασία ή αυτοαπασχολούνται ή διοριστούν σε θέσεις της παραγράφου 2 του άρθρου 2 του ν. 3833/2010 (ΦΕΚ 40 Α), από τη δημοσίευση του παρόντος νόμου και εφεξής. Όσοι συνταξιούχοι έχουν ήδη αναλάβει εργασία ή αυτοαπασχολούνται ή έχουν διοριστεί σε θέσεις της παραγράφου 2 του άρθρου 2 του ν. 3833/2010 (ΦΕΚ 40 Α'), και έως την ισχύ του παρόντος νόμου δεν καταλαμβάνονταν από τις διατάξεις του άρθρου 63 του ν. 2676/1999 (ΦΕΚ 1 Α'), όπως ίσχυαν έως την αντικατάστασή του με το παρόν άρθρο, οι ανωτέρω διατάξεις εφαρμόζονται από 1.1.2013. Οι διατάξεις του άρθρου 63 του ν. 2676/1999 (ΦΕΚ 1 Α'), όπως αυτό ίσχυε έως την αντικατάστασή του με το παρόν, εξακολουθούν να ισχύουν έως 31.12.2012 για όσους συνταξιούχους είχαν ήδη υπαχθεί σε αυτές έως την έναρξη ισχύος του παρόντος. Από 1.1.2013 εφαρμόζονται και στην περίπτωση αυτή οι διατάξεις του παρόντος άρθρου, καταργουμένης κάθε αντίθετης διάταξης.

3. α. Οι διατάξεις του άρθρου αυτού έχουν ανάλογη εφαρμογή και για όσους συνταξιοδοτούνται με βάση τις διατάξεις του Κώδικα Πολιτικών και Στρατιωτικών Συντάξεων, που εργάζονται εκτός του ευρύτερου δημόσιου τομέα όπως αυτός έχει οριοθετηθεί με τις διατάξεις της παραγράφου 6 του άρθρου 1 του ν. 1256/1982 (ΦΕΚ 65 Α') ή αυτοαπασχολούνται.
Οι διατάξεις της παραγράφου 14 του άρθρου 8 του ν. 2592/1998 (ΦΕΚ 57 Α), καθώς και των παραγράφων 1 έως 7 του άρθρου 58 του π.δ. 169/2007, εξακολουθούν να ισχύουν.
β. Οι συνταξιούχοι της προηγούμενης περίπτωσης, υποχρεούνται, πριν αναλάβουν εργασία ή αυτοαπασχοληθούν, να δηλώσουν τούτο στην Υπηρεσία Συντάξεων του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους. Παράλειψη της δηλώσεως συνεπάγεται καταλογισμό σε βάρος του συνταξιούχου του ποσού των συντάξεων που έλαβε κατά το χρονικό διάστημα της εργασίας του ή κατά το διάστημα που αυτοαπασχολείτο, και πρόστιμο επί του καταλογισθέντος ποσού ίσο με το νόμιμο τόκο υπερημερίας.

6.3. Επιστροφή συντάξεων, που εισπράχτηκαν ενώ εργαζόταν ο συνταξιούχος με… τόκο

Ο συνταξιούχος -***όπως ισχύει και σήμερα***- έχει υποχρέωση να ενημερώσει το Ταμείο του για την ανάληψη μισθωτής εργασίας ή εν γένει άσκησης επαγγελματικής δραστηριότητας.
Σε διαφορετική περίπτωση θα κληθεί εντόκως να επιστρέψει τα ποσά συντάξεων που αχρεωστήτως έλαβε.
Ενδεικτικά αναφέρονται τα εξής παραδείγματα:
• Συνταξιούχος του οποίου το μεικτό ποσό ανέρχεται σε 1.000 ευρώ, θα δικαιούται 400 ευρώ σύνταξη (μεικτό ποσό).
• Συνταξιούχος που έχει δικαιωθεί ποσού 1.500 ευρώ, θα λαμβάνει το ποσό των 600 ευρώ για το διάστημα που θα απασχολείται (μεικτό ποσό).
• Αν κάποιος με μεικτό ποσό σύνταξης 2.000 ευρώ, προσληφθεί στον ιδιωτικό τομέα, θα του καταβάλλεται μετά την παρακράτηση το ποσό των 800 ευρώ.
• Σε περίπτωση που κάποιος λαμβάνει ακαθάριστο ποσό συντάξεως ύψους 850 ευρώ, μετά την πραγματοποιούμενη παρακράτηση, θα λαμβάνει μόλις το ποσό των 340 ευρώ (μεικτά).

Ι. Λοιπά θέματα

ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ ΙΚΑ 33/2016

Σχετικά με την ασφάλιση στο ΙΚΑ-ΕΤΑΜ αντισυμβαλλόμενου συμφώνου συμβίωσης λόγω απασχόλησής του σε ατομική επιχείρηση εργοδότη, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.1759/88

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ	Αθήνα 21/9/2016
ΙΔΡΥΜΑ ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ	Αρ.Πρωτ.Α20/251/37
ΕΝΙΑΙΟ ΤΑΜΕΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΜΙΣΘΩΤΩΝ	ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ ΑΡ.:33

ΔΙΟΙΚΗΣΗ

ΓΕΝ. Δ/ΝΣΗ ΑΣΦ/ΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ - ΕΣΟΔΩΝ

ΤΜΗΜΑΤΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ –

ΕΛΕΓΧΟΥ ΚΟΙΝΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

ΘΕΜΑ: Σχετικά με την ασφάλιση στο ΙΚΑ-ΕΤΑΜ αντισυμβαλλόμενου συμφώνου συμβίωσης λόγω απασχόλησής του σε ατομική επιχείρηση εργοδότη, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.1759/88.

Σας κοινοποιούμε τις διατάξεις του άρθρου 16 του Ν. 4387/2016 (ΦΕΚ 85/12-5-2016 τ. Α΄) «Ενιαίο Σύστημα Κοινωνικής Ασφάλειας -Μεταρρύθμιση ασφαλιστικού - συνταξιοδοτικού συστήματος - Ρυθμίσεις φορολογίας εισοδήματος και τυχερών παιγνίων και άλλες διατάξεις», σχετικά με τα δικαιώματα αντισυμβαλλόμενου συμφώνου συμβίωσης και σας παρέχουμε τις ακόλουθες οδηγίες για την εφαρμογή τους:

1. ΚΟΙΝΟΠΟΙΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Με τις διατάξεις του άρθρου 16 του Ν. 4387/2016 ορίζεται ότι:

«Με τους εγγάμους εξομοιώνονται πλήρως οι αντισυμβαλλόμενοι στο σύμφωνο συμβίωσης του Ν.4356/2015 (Α΄181) ως προς κάθε κοινωνικοασφαλιστικό δικαίωμα, παροχή, υποχρέωση ή περιορισμό, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου ή της εν γένει κοινωνικοασφαλιστικής και προνοιακής νομοθεσίας.»

2. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΙΣΧΥΟΣ

Σύμφωνα με το άρθρο 122 του ίδιου νόμου, η ισχύς των διατάξεων του νόμου αυτού αρχίζει από την ημερομηνία δημοσίευσής τους στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά στις επιμέρους διατάξεις του.

Δεδομένου ότι ,από τη σχετική διάταξη του άρθρου 16 του κοινοποιούμενου νόμου δεν ορίζεται ρητά αναδρομική ισχύς, η έναρξη ισχύος της συγκεκριμένης διάταξης είναι η ημερομηνία δημοσίευσης του εν λόγω νόμου, ήτοι η 12/5/2016.

3. ΑΠΟΡΡΕΟΝΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ ΣΥΜΦΩΝΟΥ ΣΥΜΒΙΩΣΗΣ ΛΟΓΩ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΕΡΓΟΔΟΤΗ Ν.1759/88

Όπως είναι γνωστό, με τις διατάξεις του άρθρου 1 παρ.1 του Ν.1759/88 (ΦΕΚ 50/88 τ.Α΄) που προστέθηκε στο τέλος του άρθρου 2 του Α.Ν. 1846/51 , όπως τροποποιήθηκε μεταγενέστερα από τις διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 1 του Ν.4075/2012 , υπήχθησαν στην υποχρεωτική και όχι αυτοδίκαιη ασφάλιση του ΙΚΑ-ΕΤΑΜ τα πρόσωπα που παρέχουν εργασία εντός των ορίων της χώρας κατά κύριο επάγγελμα σε εργοδότες με τους οποίους είναι σύζυγοι, ή συγγενείς πρώτου και δευτέρου βαθμού συγγένειας, εφόσον για την εργασία τους αυτή δεν υπάγονται υποχρεωτικά ή προαιρετικά στην ασφάλιση άλλου φορέα κύριας ασφάλισης.

Σε εφαρμογή του νόμου εκδόθηκε ο «Κανονισμός Ασφάλισης στο ΙΚΑ προσώπων που απασχολούνται σε επιχειρήσεις μελών της οικογένειάς τους» που εγκρίθηκε με την Φ21/3288/20-12-88 Απόφαση Υπουργού Υγείας Πρόνοιας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων (ΦΕΚ4/89 τ.Β΄).

Με το άρθρο 1 του Κανονισμού προβλέφθηκε ρητά η υπαγωγή των παραπάνω προσώπων στην ασφάλιση του ΙΚΑ-ΕΤΑΜ, για όλους τους Κλάδους ασφάλισής του, καθώς και του ΕΤΕΑ, σύμφωνα δε με τις διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 1 του Ν.4075/2012 και για τους κλάδους και λογαριασμούς του ΟΑΕΔ, του Οργανισμού Εργατικής Κατοικίας (ΟΕΚ) και του Οργανισμού Εργατικής Εστίας (ΕΕ).

Με το άρθρο 16 του Ν. 4387/2016 προβλέπεται ρητά ότι, οι αντισυμβαλλόμενοι, δηλ. τα μέρη που έχουν μεταξύ τους συνάψει σύμφωνο συμβίωσης του Ν.4356/2015, εξομοιώνονται πλήρως με τους εγγάμους ως προς κάθε κοινωνικοασφαλιστικό δικαίωμα, παροχή, υποχρέωση ή περιορισμό που προβλέπει η κοινωνικοασφαλιστική νομοθεσία.

Κατά συνέπεια, πρόσωπα που παρέχουν εργασία εντός των ορίων της χώρας κατά κύριο επάγγελμα σε εργοδότες που έχουν ατομική επιχείρηση και με τους οποίους δεν είναι σύζυγοι εκ γάμου αλλά αποτελούν συμβαλλόμενα μέρη συμφώνου συμβίωσης που έχει συναφθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4356/2015, από 12-5-2016 έχουν τη δυνατότητα, εφόσον το επιθυμούν, να υπαχθούν ή να εξαιρεθούν από την ασφάλιση του ΙΚΑ-ΕΤΑΜ σύμφωνα με την ανωτέρω αναφερθείσα νομοθεσία.

Διευκρινίζουμε ότι, κατά τα λοιπά δεν επέρχεται καμιά άλλη αλλαγή στο υπάρχον καθεστώς που διέπει την ασφάλιση των συγγενικών προσώπων, όσον αφορά τη διαδικασία έναρξης , διακοπής της ασφάλισής τους, κλπ.

Επισημαίνουμε ότι , το σύμφωνο συμβίωσης προκειμένου να ληφθεί υπόψη από τις Υπηρεσίες του Ιδρύματος θα πρέπει να έχει εκδοθεί σύμφωνα με το Ν.4356/2015, να είναι εν ισχύ δηλ. να μην έχει επέλθει η λύση του και να φέρει όλα τα χαρακτηριστικά που προβλέπει η συγκεκριμένη νομοθεσία.

Σύμφωνα συμβίωσης που έχουν εκδοθεί με τις διατάξεις του προγενέστερου Ν. 3719/2008 δεν θα γίνονται αποδεκτά, εφόσον δεν έχουν υπαχθεί στις διατάξεις του Ν.4356/2015.

Οι ενδιαφερόμενοι που επιθυμούν να υπαχθούν ή να εξαιρεθούν από την ασφάλιση του Ιδρύματος σύμφωνα με τις διατάξεις των συγγενικών

προσώπων, θα πρέπει να προσκομίζουν στα κατά τόπους αρμόδια Υποκ/τα του ΙΚΑ-ΕΤΑΜ πρόσφατο απόσπασμα ληξιαρχικής πράξης συμφώνου συμβίωσης με συνημμένο αντίγραφο του συμφώνου αυτού, προκειμένου να διαπιστωθεί η υπαγωγή του στις διατάξεις του Ν.4356/2015.

Ευνόητο είναι ότι ,σε περίπτωση που επέλθει λύση του συμφώνου συμβίωσης θα πρέπει οι συμβαλλόμενοι να το δηλώσουν τούτο άμεσα και εγγράφως στο αρμόδιο Υποκ/μα του ΙΚΑ-ΕΤΑΜ.

Οι εργοδότες (ατομικές επιχειρήσεις) που απασχολούν άτομα υπαγόμενα στην ανωτέρω διάταξη, για τη διαπίστωση των προϋποθέσεων από τα ελεγκτικά όργανα του ΙΚΑ-ΕΤΑΜ θα πρέπει να τηρούν στην επιχείρηση απόσπασμα της ληξιαρχικής πράξης με συνημμένο αντίγραφο του συμφώνου αυτού.

Τα εν λόγω θα αποτελούν και απαραίτητο στοιχείο για τον τακτικό έλεγχο των επιχειρήσεων αυτών από τα αρμόδια Τμήματα Εσόδων του ΙΚΑ-ΕΤΑΜ τηρουμένων των προϋποθέσεων του Ν.4356/2015.

Επιπρόσθετα, για λόγους ενημέρωσης των Υπηρεσιών μας και ενιαίας εφαρμογής των διατάξεων διαβιβάζουμε συνημμένα το Ν.4356/2015 «Σύμφωνο συμβίωσης, άσκηση δικαιωμάτων , ποινικές και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ 181/24-12-2015).

ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ

Η ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΡΙΑ ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ & ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΜΕΡΙΜΝΑΣ

ΓΑΤΗ - ΣΠΥΡΟΠΟΥΛΟΥ ΙΩΑΝΝΑ