



**ПЕРЕЕЗД НА КИПР И ПОСТОЯННОЕ МЕСТО ПРОЖИВАНИЯ НА КИПРЕ
ПОСЛЕ ВЫХОДА НА ПЕНСИЮ**

НАЛОГОВЫЕ АСПЕКТЫ

2016

Содержание	Страница
A. ВВЕДЕНИЕ	2
B. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ В ЦЕЛОМ	2
C. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ	3
I. Ставки налога для частных лиц	4
II. Специальные взносы, уплачиваемые сотрудниками частного сектора	4
D. СПЕЦИАЛЬНЫЙ СБОР НА ОБОРОНУ (ССО)	5
E. НАЛОГ НА НЕДВИЖИМОЕ ИМУЩЕСТВО	7
F. НАЛОГ НА ПРИРОСТ КАПИТАЛА	8
G. ПРОЧИЕ НАЛОГИ	9
H. В ЧЕМ ЗАКЛЮЧАЕТСЯ ПОМОЩЬ КОМПАНИИ «КИНАСИС ЛЛС»	9
I. ВЫВОД	10
J. ОТКАЗ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	14

А. ВВЕДЕНИЕ

С 2004 года Кипр является полноправным членом Европейского Союза. Данный факт, удачное стратегическое расположение Кипра, а также отличная инфраструктура, надежные коммуникации, сравнительно невысокая стоимость проживания, прозрачная и стабильная правовая система, теплый климат и приветливость местных жителей – это только часть достоинств, которые вносят свой вклад в постоянное развитие Кипра как конкурентоспособного международного финансового и туристического центра, а также как объекта для переезда и постоянного проживания после выхода на пенсию.

Правительство Кипра в течение многих лет проводило политику, нацеленную на привлечение иностранных инвестиций и иностранцев на Кипр. Одним из наиболее важных направлений такой политики является недавнее введение понятия резидента (но не домициля), что среди большого количества юрисдикций делает Кипр идеальным для проживания на его территории частных лиц с высоким уровнем доходов.

В этом издании мы представляем краткий обзор главных вопросов, касающихся налогов, с которыми сталкиваются частные лица, желающие переехать на Кипр на постоянное место жительства или после выхода на пенсию.

В данном обзоре не рассматриваются налоговые аспекты налогообложения юридических лиц, основное внимание акцентируется на налогообложении физических лиц. Для получения дополнительной информации по вопросам уплаты налогов юридическими лицами смотрите наше издание *«Налоговое законодательство Кипра для компаний (Взгляд иностранного исследователя)»*.

В. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ В ЦЕЛОМ

В соответствии с системой налогового права налоги могут взиматься исключительно с налоговых резидентов Кипра. Под налоговым резидентом Кипра, если это физическое лицо, подразумевается частное лицо, проживающее на Кипре в течение одного или нескольких периодов, которые в целом превышают 183 дня в отчетном году.

С 2015 года лицо, которое соответствует требованию в отношении 183 дней и являющееся налоговым резидентом Кипра, однако имеющее место проживания за пределами Кипра,

имеет право воспользоваться существенными налоговыми льготами, что будет рассмотрено в разделе D ниже.

С налогового резидента Кипра могут взыскиваться следующие виды налога на доходы физических лиц:

- Подоходный налог
- Специальный сбор на оборону

Кроме того, с лиц, владеющих недвижимым имуществом, которое находится на Кипре, может взыскиваться налог на недвижимое имущество, а в случае продажи такого недвижимого имущества – налог на прирост капитала.

С. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ

Все налоговые резиденты Кипра, указанные выше, как граждане Кипра, так и граждане других государств, на Кипре уплачивают налог со своего общемирового дохода, который был получен или имеет происхождение от любых источников на Кипре **и** в зарубежных странах.

С учетом вышеизложенного, иностранец, который намерен иммигрировать на Кипр в каком-либо статусе, в частности, с целью трудоустройства, посещения страны, проживания после выхода на пенсию или с целью учебы, и пребывает на территории Кипра в течение более 183 дней, становится налоговым резидентом Кипра, а его общемировой доход подлежит налогообложению на основе налоговых ставок, вычетов и освобождении в соответствии с законодательством Кипра, что будет рассмотрено ниже.

Физические лица, которые не являются налоговыми резидентами Кипра, уплачивают налог на доход, который был получен или имеет происхождение исключительно от источников на территории Кипра, при наличии таких доходов.

I. Ставки налога для частных лиц

Указанные ниже ставки налога распространяются исключительно на физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Кипра:

Доход, облагаемый налогом	Ставка налога	Сумма налога	Суммарный налог
ЕВРО	%	ЕВРО	ЕВРО
0 – 19 500	0	нулевая	нулевой
19 501 – 28 000	20	1 700	1 700
28 001 – 36 300	25	2 075	3 775
36 301 – 60 000	30	7 110	10 885
более 60 000	35		

Законом предусмотрено, что определенные издержки исключаются из суммы доходов физических лиц, которые облагаются налогом. Перечень таких издержек содержится в Приложении 1.

Кроме того, предусмотрены определенные виды издержек, которые не подпадают под налогообложение, с информацией о которых можно ознакомиться в Приложении 2.

Налоговые льготы предоставляются в том случае, если налоги на определенные доходы уже были уплачены за границей, при условии что для подтверждения факта такой уплаты налогоплательщик может предоставить налоговым органам оригиналы квитанций (чеков) о такой уплате.

II. Специальные взносы, уплачиваемые сотрудниками частного сектора

В соответствии с законодательством все сотрудники частного сектора обязаны уплачивать в государственный бюджет специальный взнос со своей заработной платы.

Данным специальным взносом является налог, подлежащий уплате как работодателями, так и наемными сотрудниками, и данное положение действует в течение трех лет с января 2014 года по декабрь 2016 года.

Ставка такого взноса зависит от суммы ежемесячной заработной платы, как показано в таблице ниже, и уплачивается работодателями и наемными сотрудниками в равных частях.

Заработная плата за месяц до вычета налогов, евро	Общая сумма специального взноса, %
до 1 500	0
1 501 - 2 500	2,5% (минимум 10 евро)
2 500 - 3 500	3
3 500 и более	3,5

D. СПЕЦИАЛЬНЫЙ СБОР НА ОБОРОНУ (ССО)

Указанный специальный сбор распространяется исключительно на налоговых резидентов Кипра, и таким налогом облагаются:

- Проценты
- Дивиденды
- Доход от сдачи имущества в аренду

В 2015 году в структуру Специального сбора на оборону было введено понятие «домициль» (постоянное местожительство). С учетом этого нововведения, физические лица – налоговые резиденты Кипра делятся на резидентов, имеющих домициль, на Кипре и резидентов, не имеющих домициль на Кипре. Под «лицом, имеющим домициль на Кипре» понимается частное лицо, которое имеет на территории Кипра домициль по происхождению, в соответствии с Законом о завещаниях и наследовании, однако к таким лицам не относятся следующие категории:

- i. частное лицо, которым был получен и поддерживается домициль по выбору за пределами Кипра в соответствии с Законом о завещаниях и наследовании при условии, что такое частное лицо не являлось налоговым резидентом в течение последних 20 лет, предшествующих текущему отчетному году;
- ii. частное лицо, которое не являлось налоговым резидентом Кипра в течение последних 20 лет, предшествующих вступлению в силу закона.

Физические лица, которые являются налоговыми резидентами Кипра в понимании Закона о подоходном налоге в течение не менее 17 лет из последних 20 лет, предшествующих оценке, считаются такими, которые имеют домициль на Кипре для целей ССО и, следовательно, подлежат налогообложению в том случае, если они отвечают данным критериям.

i) Частные лица, являющиеся налоговыми резидентами Кипра, которые имеют домициль

Такие физические лица подпадают под действие ССО. Ставки налога устанавливаются на следующем уровне:

- Дивиденды - 17%
- Пассивный доход в виде процентов - 30%
- Доход в виде процентов от коммерческой деятельности – нулевой; с данного вида дохода уплачивается подоходный налог по указанным выше ставкам, предусмотренным разделом С.
- Доход от сдачи имущества в аренду – от 3% до 75% от общей суммы дохода от сдачи имущества в аренду.

Налоговые льготы предоставляются в том случае, если налоги на определенные доходы уже были уплачены за границей, при условии, что для подтверждения факта такой уплаты налогоплательщик может предоставить налоговым органам оригиналы квитанций (чеков) о такой уплате.

ii) Частные лица, являющиеся налоговыми резидентами Кипра, которые не имеют домициль

Такие физические лица **ОСВОБОЖДАЮТСЯ** от уплаты Специального сбора на оборону. Следовательно, полученные дивиденды, проценты и доход от сдачи имущества в аренду налогом не облагаются.

Е. НАЛОГ НА НЕДВИЖИМОЕ ИМУЩЕСТВО

В соответствии с законодательством, приобретение иностранным гражданином недвижимого имущества, расположенного на территории Кипра, допускается только при наличии соответствующего разрешения Главы администрации округа соответствующего округа, в котором находится приобретаемое имущество.

Правительство Кипра отменило все ограничения в отношении приобретения недвижимого имущества, которое находится на территории Кипра, гражданами Европейского Союза, которые на данный момент могут приобрести недвижимое имущество на территории Кипра без каких-либо ограничений.

Налог на недвижимое имущество рассчитывается на основе рыночной стоимости имущества по состоянию на 1 января 1980 года и распространяется на недвижимое имущество, которое принадлежит налогоплательщику по состоянию на 1 января текущего года. Налог подлежит уплате ежегодно до 30 сентября.

Обязанность по уплате налога на недвижимое имущество несут как физические, так и юридические лица.

Ставки налога установлены на следующем уровне:

Стоимость имущества по состоянию на 01.01.1980 года евро	Ставка ‰ (за каждую тысячу)	Суммарный налог евро
до 40 000	6	240
40 001 – 120 000	8	880
120 001 – 170 000	9	1 330
170 001 – 300 000	11	2 760
300 001 – 500 000	13	5 360
500 000 – 800 000	15	9 860

800 001 – 3 000 000	17	47 260
более 3 000 000	19	

* Есть вероятность, что в 2016 году налог на недвижимое имущество будет рассчитываться на основе рыночной стоимости по состоянию на 2013 год. В таком случае будет использоваться соответствующая градация и разные ставки налога.

F. НАЛОГ НА ПРИРОСТ КАПИТАЛА

При получении доходов от отчуждения недвижимого имущества, расположенного на территории Кипра, включая доходы от отчуждения акций компаний, не зарегистрированных на бирже, которые прямо или опосредствованно владеют недвижимым имуществом на Кипре, предусмотрено взыскание налога в размере 20 % от суммы таких доходов. При отчуждении акций компаний, зарегистрированных на бирже, налог на прирост капитала не взимается даже в том случае, если компания, зарегистрированная на бирже, владеет недвижимым имуществом на территории Кипра.

При определении налогооблагаемого дохода принимаются во внимание различные факторы, предусмотренные соответствующим Законом о налоге на прирост капитала.

В 2015 году была введена инициатива, в соответствии с которой при будущей продаже недвижимого имущества, расположенного на территории Кипра, которое приобретается с 17 декабря 2015 года по 31 декабря 2016 года, налог на прирост капитала взиматься не будет.

Прибыль, полученная от продажи недвижимого имущества за границей, под налогообложение на территории Кипра не подпадает. Это означает, что резиденты той страны, в которой на нерезидентов не распространяется налог на прирост капитала, могут воспользоваться преимуществами от продажи такого имущества после иммиграции на территории Кипра после получения статуса налогового резидента Кипра.

От налога на прирост капитала освобождаются следующие операции:

- Переход права собственности в связи со смертью
- Передача имущества в дар родителями в пользу своих детей, или мужем в пользу жены (и наоборот), либо в пользу родственников до третьей степени родства
- Пожертвования в пользу компании с ограниченной ответственностью, если акционеры компании являются членами семьи лица, осуществившего пожертвование, при условии, что акционеры продолжают оставаться членами семьи лица, осуществившего пожертвование в течение пяти лет со дня передачи пожертвования.
- Пожертвования, осуществленные компаний с ограниченной ответственностью в пользу своих акционеров, если акционеры являются членами той же семьи, при

условии что такое имущество было первоначально получено компанией в форме пожертвования/дара. Такое имущество должно пребывать в собственности получателя не менее трех лет.

- Пожертвования в пользу благотворительных фондов и Правительства.

Г. ПРОЧИЕ НАЛОГИ

i. НАЛОГ НА РОСКОШЬ

На Кипре налог на роскошь не взимается.

ii. НАЛОГ НА НАСЛЕДСТВО И ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО О НАСЛЕДСТВЕ

На Кипре налог на наследство не взимается.

iii. НЕПРЯМЫЕ НАЛОГИ

К непрямым налогам относится НДС, акцизный сбор, а также таможенные пошлины (таможенная пошлина на импорт и таможенная пошлина на экспорт).

НДС взимается с операций:

- а. по реализации товаров и услуг на территории Кипра;
- б. по приобретению на территории Кипра товаров из других государств- членов ЕС;
- в. импорта товаров на территорию Кипра с других государств, которые не входят в состав ЕС.

Текущие ставки НДС составляют:

- нулевая ставка - 0%;
- сниженная ставка - 5%;
- сниженная ставка - 9%;
- основная ставка - 19%.

Н. В ЧЕМ ЗАКЛЮЧАЕТСЯ ПОМОЩЬ КОМПАНИИ «КИНАСИС ЛЛС»

- Предоставление консультаций по налоговым и юридическим вопросам
- Бухгалтерский учет и услуги по расчету заработной платы

- Открытие банковских счетов на Кипре
- Подбор недвижимого имущества на Кипре
- Подготовка, заполнение и подача заявления о получении права на постоянное проживание или гражданства, а также необходимой сопровождающей документации
- Регистрация в Департаменте по вопросам миграции

I. ВЫВОД

Иммиграция в любую страну является нелегким решением; при этом нужно учитывать различные факторы. С помощью данного издания мы пытаемся предоставить краткий обзор всех существующих аспектов в налоговой сфере и последствия такой иммиграции для доходов частных лиц.

С помощью тщательного налогового планирования перед иммиграцией негативные последствия налогового характера могут быть смягчены или даже нивелированы. В данном случае следует провести всесторонний анализ своих индивидуальных обстоятельств и фактической ситуации и принять необходимые меры по налоговому планированию.

Приложение 1- Налоговые вычеты

Налоговые вычеты

а) Взносы в профсоюзы и саморегулируемые организации	в полном объеме
б) Убытки за текущий или предыдущие года (соответствующий вычет может производиться исключительно за последние 5 предшествующих лет) в отношении налогооблагаемого дохода	в полном объеме
с) Доход от сдачи имущества в аренду	20% от дохода, полученного от сдачи имущества в аренду
д) Пожертвования в пользу утвержденных благотворительных организаций (при наличии соответствующих квитанций (чеков))	в полном объеме
е) Издержки на эксплуатацию здания, в отношении которого издан приказ о консервации	в зависимости от места нахождения здания
ф) Взносы на социальное страхование, страховые взносы по договорам страхования жизни и взносы в утвержденные накопительные фонды, фонды пенсионного и медицинского страхования	до 1/6 от суммы налогооблагаемого дохода до момента вычета соответствующих взносов
г) Специальные взносы	в полном объеме

Примечание 1: Для договоров страхования жизни – выгодополучателем по таким договорам должен быть плательщик налога, а не его/ее супруг (-а).

Примечание 2: Вычет ежегодных взносов по договорам страхования жизни ограничивается 7% от страховой суммы.

Приложение 2 –Налоговые вычеты

Налоговые льготы

а) Проценты

От подоходного налога освобождается сумма пассивного дохода в виде полученных или начисленных процентов. Пассивный доход в виде процентов – это доход в виде процентов, получаемых не в связи с выполнением каких-либо коммерческих операций, а в связи с наличием срочных депозитных банковских счетов. Доход в виде процентов от коммерческой деятельности – это доход в виде процентов, полученных в ходе обычной деятельности лица или тесно связанный с его предпринимательской деятельностью. С дохода в виде процентов от коммерческой деятельности уплачивается подоходный налог на основе ставок, предусмотренных разделом С.

б) Дивиденды

От подоходного налога освобождается сумма дивидендов в полном объеме.

с) Единоразовая сумма, полученная в форме пособия при выходе на пенсию, пенсионного начисления или выплаты в связи с травмой или смертью

От подоходного налога освобождается указанная единоразовая сумма в полном объеме.

д) Суммы капитала, полученные частными лицами в форме платежей из утвержденных фондов (в частности, из накопительных фондов), прочие денежные средства или единоразовая сумма по договору страхования жизни.

От подоходного налога освобождается сумма такого капитала в полном объеме.

е) Прибыль, полученная от продажи имущественных прав, в частности акций, бондов, долговых обязательств (облигаций), учредительских акций и прочих имущественных прав компаний и прочих юридических лиц, созданных на территории Кипра или за границей, и любые вариации такой прибыли

От подоходного налога освобождается сумма такой прибыли в полном объеме. Если компания, не зарегистрированная на бирже, акции которой продаются, является собственником недвижимого имущества, которое находится на территории Кипра, в таком случае в особом порядке, предусмотренном соответствующим законом, на чистую прибыль начисляется налог на прирост капитала по ставке 20%. Для получения дополнительной информации по вопросам, касающимся налога на прирост капитала, смотрите раздел G ниже. Вышеуказанные положения не распространяются на компании, зарегистрированные на бирже, акции которых

f) Доход в связи с выполнением трудовых обязанностей за границей в течение более 90 дней суммарно, полученный от работодателя, который не является налоговым резидентом Кипра, или в связи с трудоустройством за границей в постоянном представительстве работодателя, который является налоговым резидентом Кипра.

g) Доход лица, полученный в связи с его трудовой деятельностью на территории Кипра, если такое лицо не являлось налоговым резидентом Кипра до момента его найма.

h) Доходы от трудовой деятельности высокооплачиваемых наемных сотрудников, которые получили статус налогового резидента в Республике

I) Пенсии

являются объектом сделок на фондовой бирже.

От налога на доходы в форме такой заработной платы освобождается такая сумма в полном объеме.

От налогообложения освобождается ставка в размере 20% (максимально 8 550 евро) от вознаграждения, полученного сотрудником в связи с выполнением определенных функций на определенной должности или в связи с трудовой деятельностью на территории Кипра, если такой сотрудник до начала своей трудовой деятельности являлся резидентом другой страны. Данное освобождение действует только в течение 5 лет, начиная с 1 января года, следующего за годом начала трудовой деятельности на Кипре, и прекращает свое действие в 2020 году. Указанное освобождение не может применяться одновременно с освобождением, предусмотренным пунктом f) ниже.

Лица, которые не являются налоговыми резидентами Кипра, однако желают получить статус налогового резидента с целью трудовой деятельности, имеют право на освобождение 50% суммы полученной ежегодной заработной платы от налогообложения для целей уплаты подоходного налога. Такое освобождение получают наемные сотрудники, если размер их заработной платы превышает 100 000 евро в год, и оно действует в течение 10 лет, следующих за годом начала трудовой деятельности.

Доход частного лица в форме иностранной пенсии в размере, превышающей 3 420 евро, на территории Кипра облагается налогом по фиксированной ставке в 5%. Независимо от суммы пенсии, первая сумма в размере 3 420 евро налогом не облагается. Однако лицо может выбрать вариант уплаты налогов на основе обычных ставок налога, предусмотренных в

разделе С выше. Лицо может выбирать один из вариантов уплаты налога, а именно по ставке 5% в год или на основе обычных ставок налога, ежегодно.

Ж. ОТКАЗ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Настоящее издание подготовлено исключительно в форме инструкции общего характера и исключительно в информационных целях. Оно не может заменить профессиональную консультацию. Использование настоящего издания не рекомендуется без получения независимой консультации на основе анализа конкретных обстоятельств дела клиента. Составители настоящего издания не несут никакой ответственности в связи с какими-либо убытками, причиненными в результате каких-либо действий или бездействия, совершенных со ссылкой на настоящее издание.

Апрель 2016 года

Наша компания

«Кинанис ЛЛС» (**Kinanis LLC**) – юридическая и консалтинговая компания, одна из ведущих крупнейших юридических фирм на Кипре в сфере предпринимательского права, которая консультирует международных инвесторов и частных клиентов по всем аспектам права, а также налогового и бухгалтерского учета на протяжении более 33 лет.

Компания «Кинанис ЛЛС» (Kinanis LLC) объединила бизнес своих акционеров, осуществляющих юридическую и консалтинговую деятельность на национальном и международном уровне с 1983 года.

По итогам нашего многолетнего опыта и практики возникла необходимость преобразования традиционной юридической компании в более инновационную многопрофильную компанию, предоставляющую полный спектр юридических и бухгалтерских услуг. У нас большой опыт в сфере корпоративного и налогового консультирования, что гарантирует нашим клиентам получение максимально качественных всесторонних консультаций по принципу «Единого окна». Именно таким образом мы предоставляем клиентам быстрые, правильные и эффективные средства для решения их текущих юридических, бухгалтерских и налоговых вопросов в доверительной обстановке.

Такое сочетание юридических, бухгалтерских и налоговых услуг, предоставляемых нашим высококвалифицированным персоналом, а также благодаря нашему участию в международных операциях в течении многих лет, наша компания стала одним из ключевых игроков в этой области. Участие в международных финансовых операциях также позволило нам накопить обширный опыт в представлении интересов групп, корпораций, фондов, а также частных клиентов.

Сотрудники фирмы – это около 80 молодых, энергичных и инициативных профессионалов, в том числе юристов, бухгалтеров и администраторов, которые предоставляют быстрые, эффективные и высококачественные услуги и справляются с текущими актуальными задачами участников национальной и международной деловой среды.

Мы всегда ищем возможность предоставить простые и максимально быстрые решения, ориентируясь на потребности каждого клиента и предотвращая возможные проблемы.

Компания «Кинанис ЛЛС»

Юридическая компания с ограниченной ответственностью
12 Иджипт Стрит, 1097, Никосия (12 Egypt Street, 1097, Nicosia)
а/я 22303, 1520 Никосия, Кипр (P.O. Box 22303, 1520 Nicosia, Cyprus)
Тел: + 357 22 55 88 88 – Факс: + 357 22 66 25 00
E-mail: KinanisLLC@kinanis.com – Веб-сайт: www.kinanis.com

Корпоративный отдел

Кристос П. Кинанис
(Christos P. Kinanis)
Факс: +357 22 76 28 08
corporate@kinanis.com

Банковский отдел

Мирулла Кириаку
(Myroulla Kyriacou)
Факс: +357 22 75 39 15
banking@kinanis.com

Отдел бухгалтерского учета

Караламбос Мейвацис
(Charalambos Meivatzis)
Факс: +357 22 75 14 74
accounting@kinanis.com

Налоговый отдел

Мариос Палесис
(Marios Palesis)
Факс: +357 22 75 14 74
tax@kinanis.com

Отдел судопроизводства

Андрианна Соломонидес
(Andrianna Solomonides)
Факс: +357 22 45 81 95
litigation@kinanis.com

Отдел бухгалтерского учета и НДС

Деметра Константину
(Demetra Constantinou)
Факс: +357 22 75 14 74
accounting@kinanis.com

«КИНАНИС» (KINANIS) является знаком обслуживания, через который компания «Кинанис ЛЛС», Кипр, и компания «Кинанис Фидушиариз Лимитед» (Kinanis Fiduciaries Limited), Мальта, а также их аффилированные компании ведут деловую деятельность, каждая из которых является самостоятельным юридическим лицом.