

## **Налоговая реформа - 2002.**

### **Что же на самом деле произошло на Кипре?**

#### **Реформа**

На Кипре случилось важнейшее в его новейшей экономической истории событие - налоговая реформа, ликвидирующая существующую на острове с середины 70-х годов офшорную зону. Новое законодательство было принято 1 июля 2002 г. и в основном вступает в силу уже с 1 января 2003 г. Учитывая, что Кипр, благодаря выгодному налоговому договору с Россией - традиционная офшорная база российских предпринимателей (достаточно сказать, что, по данным Госкомстата, Кипр занял второе после Германии место по инвестициям в РФ, вложив в нашу страну 1,1 млрд. долл. за первое полугодие 2002 г.), это событие имеет немаловажное значение и для России.

Реформа завершила поворот экономического курса страны на сто восемьдесят градусов - из изолированного острова, по сути переманивающего налогоплательщиков из развитых европейских стран, Кипр превращается в респектабельный финансовый центр, готовый вот-вот вступить в качестве полноправного члена в сообщество этих самых стран.

Разумеется, именно под давлением Европейского союза эта реформа и была предпринята. Кипр страстно желает вступить в ЕС по многим причинам. Не в последнюю очередь - для того, чтобы получить надежные тылы в своем давнем конфликте с Турцией, которая фактически оккупирует север острова с 1974 года. Заявку на членство в ЕС Кипр подал еще в 1990 г. и, вполне вероятно, при активной поддержке Греции достигнет заветной цели уже в 2004 г. Однако одним из непременных условий вступления в союз является гармонизация налоговой системы с принципами налогообложения, принятыми в ЕС. И уж конечно, ЕС никак не намерен терпеть в своем составе офшорную зону - хватает забот и с Гибралтаром.

Вероятно, новый закон принимался кипрскими парламентариями с тяжелым сердцем. За время существования офшорной зоны было зарегистрировано более 50 тыс. компаний, из которых около 14 тыс. продолжают работать в настоящее время (и платят хоть и по льготной ставке, но все-таки налоги), причем 1200 из них имеют административный офис на Кипре, то есть платят за помещение, создают рабочие места, и т.д.

Но Кипр уже давно прилагал недюжинные усилия по поддержанию имиджа открытости и прозрачности в глазах международной общественности, а прежде всего ФАТФ (Специальная финансовая комиссия по проблемам отмывания капиталов) и ОЭСР (Организация экономического сотрудничества и развития). Благодаря принятым в последнее время законам против отмывания денег, а также обещанию до 2005 г. обеспечить обмен налоговой информацией со странами ОЭСР, Кипр теперь находится на хорошем счету у обеих организаций - не входит в их «черные списки». Был заключен и договор об информационном обмене между кипрским Центральным банком и российской ФКЦБ, детали которого, впрочем, так и остались неизвестными широкой общественности. Налоговая реформа стала последним шагом в избранном Кипром направлении.

Сформулировать суть реформы можно кратко - офшорные льготы отменяются, все кипрские компании будут платить налог по ставке 10%. Однако надо иметь в виду, что этим изменения

отнодь не исчерпываются. Напротив, довольно радикально меняется вся налоговая система, в том числе принципы налогообложения получаемых кипрской компанией дивидендов и процентов, прироста капитала, доходов от зарубежных филиалов, принципы взимания налога у источника при выплатах иностранным компаниям и др. Более того, изменилось само определение налогового резидента, а, значит, иначе действуют и многочисленные налоговые договоры Кипра с другими странами. Что же касается существующих офшорных компаний, они теряют льготы не сразу, а по истечении определенного периода.

И, наконец, самое главное: ликвидация льгот для офшорных компаний не означает, что Кипр теряет свое значение как международный финансовый центр. Напротив, Кипр остается прекрасной базой для инвестиций в Россию и из России, в Восточную Европу и из нее. Более того, после вхождения Кипра в Европейский союз, где он, кстати, станет страной с самым низким уровнем налогообложения, кипрские компании могут стать уникальным инструментом для инвестиций в ЕС и из ЕС. Для того чтобы понять, почему это так, проанализируем подробнее положения нового кипрского налогового законодательства.

### **Сводка важнейших изменений**

1. Ликвидируется налоговая дифференциация между местными компаниями и компаниями международного бизнеса (офшорными). Налогообложение всех компаний основано только на их резидентности.
2. Ставка корпоративного налога на доход - 10% (от прибыли).
3. Дивиденды, получаемые от других компаний, освобождены от налога на доход. (Однако может подлежать уплате налог на оборону.)
4. Проценты полученные частично освобождены от налога на доход.
5. Прибыль от операций с ценными бумагами освобождена от налога на доход.
6. Доходы иностранных филиалов освобождены от налога на доход.
7. Прирост капитала от реализации иностранной недвижимости не облагается налогом.
8. Нет налога у источника при выплате нерезидентам дивидендов, процентов и роялти.

### **Резиденты и нерезиденты**

Физическое лицо считается резидентом, если оно живет на Кипре более 183 дней за финансовый год. Компания же считается резидентом, если ее менеджмент и контроль находится на Кипре. При этом резиденты облагаются налогом на весь свой всемирный доход, а нерезиденты - только на доход из кипрских источников.

Новое определение налогового резидента радикально отличается от старого. Раньше основным критерием было место инкорпорации компании. Поэтому все офшорные компании считались резидентами, а благодаря этому попадали под налоговые договоры Кипра. Теперь же для этого необходимо, чтобы компания фактически управлялась с Кипра.

Как видно из определения, и компания, зарегистрированная на Кипре, и компания, зарегистрированная за рубежом, может оказаться как резидентом, так и нерезидентом Кипра для целей налогообложения.

### **Компании международного бизнеса**

Внесем ясность в терминологию. Разделение на резидентов и нерезидентов не имеет ничего общего с разделением на офшорные и неофшорные компании. Кстати говоря, бывшие офшорные компании на самом деле давно уже официально именуются «компаниями международного бизнеса», или IBC (International Business Company).

Надо сказать, что законодательство о компаниях международного бизнеса, за исключением налоговой его части, пока остается в силе. Согласно этому законодательству, бенефициарами (конечными владельцами) такой компании должны быть нерезиденты, однако допускается регистрация акций на имя кипрских номинальных акционеров. Разрешение на деятельность компании дает Центральный банк Кипра, куда предоставляется информация о бенефициарах и их рекомендации. Такие компании не имели права вести бизнес с резидентами Кипра, но могли иметь на острове административный офис. При выполнении этих условий компания получает освобождение от валютного контроля, которому подлежат обычные кипрские компании, а до реформы ей полагались и налоговые льготы - налог на прибыль по ставке 4,25%.

Несмотря на отмену налоговой льготы, можно предположить, что и в дальнейшем иностранцы будут регистрировать кипрские компании, предназначенные для операций за пределами острова, в форме компаний международного бизнеса. Предполагается, что теперь они получают право вести коммерцию также с местными жителями и компаниями.

Однако, как явствует из предыдущего раздела, компания международного бизнеса может оказаться как резидентом, так и нерезидентом в смысле нового налогового законодательства - в зависимости от места ее управления.

Пока не совсем ясно, как именно будут определять кипрские власти место нахождения «менеджмента и контроля». Будет ли считаться достаточным для этого условием наличие кипрских директоров? Офиса на Кипре? Или потребуются более серьезные доказательства резидентности? Этот вопрос имеет важнейшее значение, поскольку международные налоговые договоры Кипра, как и любой другой страны, по определению применяются только к налоговым резидентам. Поэтому для того, чтобы кипрская компания могла воспользоваться льготой по договору, например, в России, она должна предоставить справку от кипрских властей, что она действительно является налоговым резидентом Кипра. А для этого ей, очевидно, придется как минимум взять на работу кипрского директора.

Неизвестно пока также, будут ли выдаваться справки о резидентности «старым» офшорным компаниям, облагаемым по льготной ставке в течение переходного периода.

### **Налоговая база**

Для компаний-резидентов облагается налогом доход, полученный как на Кипре, так и извне, из следующих источников:

1. Коммерческая деятельность (включая торговлю, производство и т.д.).
2. Проценты.
3. Арендные платежи.
4. Роялти.
5. Прибыль от продажи нематериальных активов (goodwill).

Для компаний-нерезидентов список короче:

1. Коммерческая деятельность, ведущаяся через постоянное представительство на Кипре.
2. Арендные платежи от недвижимости, находящейся на Кипре.
3. Прибыль от продажи нематериальных активов (goodwill).

### **Постоянное представительство**

Под постоянным представительством понимается любое фиксированное место деятельности, через которое бизнес предприятия ведется полностью или частично (в том числе место управления, офис, филиал, фабрика, шахта, стройплощадка). Не образуют постоянного представительства склад, запас товаров для переработки, офис для покупки товаров и сбора информации, а также работа через независимого агента.

### **Доход, освобожденный от налога**

1. Дивиденды.
2. 50% суммы процентов, полученных резидентом. Однако если проценты получены в результате торговой деятельности, они полностью облагаются налогом. (В 2002 г. только 20% от суммы процентов освобождены от налога.)
3. Прибыль от продажи ценных бумаг. Ценные бумаги включают акции, облигации, опционы и т.д. как кипрских, так и зарубежных компаний.
4. Прибыль от зарубежного постоянного представительства.

### **Состав затрат**

Все затраты, осуществляемые исключительно с целью получения дохода, подлежат вычету для целей налогообложения. В затраты включается и амортизация основных средств.

Однако следующие расходы вычету не подлежат:

1. Представительские расходы свыше 0,5% общей выручки или 5 тыс. кип. фунтов (меньшей величины из двух).
2. Расходы на частные легковые автомобили (топливо, ремонт).

3. Проценты в отношении активов, не используемых в бизнесе, и частных легковых автомобилей.

### **Убытки**

Убытки, полученные компанией в том или ином отчетном периоде, могут относиться на последующие периоды, причем без ограничения срока. (Ранее был установлен максимум в размере 5 лет.) Таким образом, эти убытки уменьшают налогооблагаемую прибыль последующих лет, а, значит, и налоговые выплаты. Мало того, убытки могут при необходимости перераспределяться между разными компаниями одной группы (критерий принадлежности к одной группе - владение 75% акций).

### **Реорганизации**

В соответствии с правилами, принятыми в ЕС, реорганизации, слияния, приобретения одной компанией другой и т.п. происходят в безналоговом режиме.

### **Ставки корпоративного налога**

1. Ко всем видам дохода применяется ставка корпоративного налога 10%.
2. Временно, на 2003-2004 гг., вводится дополнительный налог на прибыль, превышающую 1 млн. кип. фунтов, по ставке 5%.
3. Компании по управлению судами по-прежнему облагаются налогом по ставке 4,25%. При желании они могут вместо этого платить налог на тоннаж.
4. К существующим компаниям международного бизнеса применяются переходные положения («дедушкина оговорка»).

### **«Дедушкина оговорка»**

В 2002 г. все компании международного бизнеса облагаются налогом по старой ставке 4,25%. Часть из них эту льготу потеряют уже в 2003 г., часть - в 2006 г. А именно, если компания «старая», то есть была зарегистрирована, получила разрешение кипрского Центрального банка и, главное, получила некоторый доход от своей коммерческой деятельности до 31 декабря 2001 г., она может, по ее желанию, продолжать исчислять налог по ставке 4,25% до 31 декабря 2005 г. Остальные будут облагаться по ставке 10% уже с 1 января 2003 г.

Важно иметь в виду, что те компании, которые продолжают пользоваться офшорными льготами, не подпадают под новое налоговое законодательство, то есть не могут воспользоваться и его благоприятными положениями: освобождением от налогов дивидендов, прибыли от ценных бумаг и т.п.

### **Налоги у источника**

1. Дивиденды и проценты не облагаются налогом у источника при выплате их нерезидентам.

2. Роялти облагаются налогом в 10%, но только в том случае, если использование данных активов происходит на Кипре.
3. Платежи за прокат фильмов облагаются налогом у источника по ставке 5%.

### **Взнос на оборону**

Кроме налога на доход компаний, есть и другие налоги, в частности, оборонный.

1. Проценты, полученные компанией, резидентной на Кипре, облагаются «специальным взносом» на оборону в размере 10% (кроме процентов, полученных в результате торговой деятельности). Это - в дополнение к налогу на доход.
2. Если компания, резидентная на Кипре, получает дивиденды из-за рубежа, она платит взнос на оборону по ставке 15%. Этот взнос, однако, не взимается, если она владеет как минимум 1% компании, выплачивающей дивиденды, кроме зарубежных компаний, получающих более 50% дохода от инвестиционной деятельности и платящих налог по ставке существенно ниже кипрской (офшорный холдинг).
3. Если компания, резидентная на Кипре, выплачивает дивиденды физическому лицу-резиденту, взнос на оборону составляет 15%.
4. Если компания, резидентная на Кипре, получила прибыль, но не спешит выплачивать дивиденды, 70% прибыли все равно считается распределенной и соответственно этому исчисляется взнос на оборону.
5. Если акционер - нерезидент, взноса на оборону при выплате ему дивидендов не возникает.
6. При получении компанией арендных платежей взнос на оборону составляет 3% от 75% суммы платежа (то есть 2,25%).
7. Компании международного бизнеса, которые облагаются по ставке 4,25% в 2003-2005 гг., взноса на оборону не платят.

### **Налог на добавленную стоимость**

Уже с 1 июля 2002 г. ставка НДС увеличивается с 10% до 13%. С 1 января 2003 г. ставка увеличивается до 15% - это минимальный уровень, допускаемый ЕС. А с 1 февраля 2003 г. вступает в силу новое законодательство об НДС, отвечающее всем директивам ЕС.

Компании международного бизнеса (бывшие офшорные) подпадают под новое законодательство об НДС наравне с обычными кипрскими компаниями. Однако поскольку их деятельность ведется в основном за пределами острова и, соответственно, не облагается НДС, обязанности регистрации на НДС для них может и не возникать. Вместе с тем они могут регистрироваться на НДС на добровольной основе, что даст возможность получить возмещение по НДС, уплаченному в связи с кипрскими затратами.

## Налогообложение физических лиц

Подробное рассмотрение новых правил налогообложения физических лиц выходит за рамки данной статьи. Отметим лишь, что, начиная с 2003 г., иностранные сотрудники кипрских компаний, которые сами проживают на Кипре, теряют большинство своих налоговых и таможенных льгот. Отныне они облагаются налогом наравне с киприотами, по прогрессивной шкале от 0% до 30%.

### Выводы

Итак, налоговое законодательство Кипра приведено в соответствие со строгими нормами, предписанными ЕС и ОЭСР. Кипр тем самым улучшил свой международный имидж и шансы вхождения в ЕС. А что же иностранные пользователи кипрских компаний? Вместо одного инструмента налогового планирования они получили в свое распоряжение сразу два - а на переходный период даже три.

1. Нерезидентная компания - зарегистрированная на Кипре, но управляемая из-за рубежа. Платит налог только на доход из кипрских источников. Таким образом, при ведении коммерческой деятельности за пределами острова налога возникать вообще не будет. Увы, такая компания не может пользоваться налоговыми соглашениями Кипра.
2. Резидентная компания - зарегистрированная на Кипре и управляемая с Кипра. Платит налог на всемирный доход по ставке 10%, но некоторые важные виды дохода (в том числе получаемые дивиденды) освобождены от налога. Подпадает под налоговые договоры Кипра.
3. «Старая» компания международного бизнеса (офшорная). На протяжении переходного периода продолжает платить налог по старой ставке 4,25%. Не может пользоваться выгодными положениями нового налогового законодательства.

Это может показаться странным, но именно резидентная кипрская компания может представлять особый интерес для целей международного налогового планирования. Во-первых, скажем честно, что ставка налога в 10% отнюдь не носит запретительного характера, особенно если учесть либеральность кипрских правил по части состава затрат и налогового учета. Во-вторых, что самое главное, кипрская компания предоставляет уникальное сочетание следующих факторов: освобождение от налога входящих (от нерезидентов) дивидендов, освобождение от налога исходящих (нерезидентам) дивидендов, широкий спектр налоговых договоров, уменьшающих ставку налога у источника на дивиденды в стране их происхождения. Таким образом, кипрские резидентные компании могут и, несомненно, будут использоваться в качестве холдинга, в том числе выполняющего транзитные функции - транслирующего входящие дивиденды в другую, безналоговую юрисдикцию. (Однако важно правильно структурировать активы компании, в противном случае на Кипре можно попасть под оборонный налог на дивиденды!) Собственно, именно в таком качестве кипрские офшорные компании широко использовались и до реформы. Приятная новость состоит в том, что теперь на доходы в виде дивидендов не придется платить налога даже по офшорной ставке.

Ну а после вхождения Кипра в ЕС этот инструмент налогового планирования приобретет еще более уникальные свойства. Дело в том, что во всех странах ЕС есть налог у источника на

дивиденды. Однако если дивиденды выплачиваются компании, резидентной в другой стране ЕС, причем ее доля в капитале составляет как минимум 25%, то, в соответствии с директивой ЕС о дочерних компаниях, налог у источника на дивиденды не взимается. Таким образом, кипрская компания станет идеальным холдингом для инвестиций как в ЕС, так и из ЕС (если, конечно, Брюссель опять не настоит на изменении налогового законодательства Кипра). Раньше в качестве таких холдингов в рамках ЕС традиционно использовались нидерландские и люксембургские компании, а также отчасти гибралтарские, благодаря освобождению от налога входящих дивидендов. Однако во всех этих случаях имеется налог у источника на дивиденды исходящие, и лишь кипрская компания будет иметь возможность транслировать их дальше, как в страны ЕС, так и в любые другие, в безналоговом режиме.

Кроме функций холдинга, кипрская компания может также выполнять роль накопительного или транзитного элемента в схемах распределения определенных доходов - процентов или роялти - в рамках одной корпоративной группы. Однако целесообразность таких схем должна определяться в каждом случае индивидуально, исходя из налоговых ставок на Кипре, в соответствующей стране, и предусмотренных налоговым договором.

Что касается пользователей «старых» офшорных компаний, то до конца 2002 г. им предстоит проделать ответственную работу по ревизии используемых ими схем. Нужно определиться, имеет ли смысл продлевать для существующих компаний действие старых правил налогообложения еще на три года или имеет смысл воспользоваться преимуществами нового законодательства. Возможно, понадобится ввести в схемы новые элементы или полностью пересмотреть их. Для принятия правильного решения нужно внимательно изучить новые правила в отношении резидентности, налогового статуса различных видов доходов, реструктуризации и т.д. Впрочем, то же касается и тех, кто только собирается создать структуру с участием кипрских компаний.

И последнее: данный обзор, конечно же, содержит информацию лишь общего характера, а потому перед принятием ответственных решений следует посоветоваться со специалистами.

Материал подготовлен компанией Roche & Duffay

тел. (095) 790-2660; 924-1300

2002 г.