

ИНФОРМАЦИОННЫЙ ЛИСТ 13

Заголовок:	Жизнь на Кипре: налоговое предложение, от которого сложно отказаться		
Составлено:	Февраль 2016	Обновлено:	Сентябре 2019
Компания:	Chelco Management Services Ltd		
Ссылка:	Персональное налоговое резидентство		

Общая информация

Кипр всегда был волшебным местом отдыха, а также превосходным местом для жизни и работы. Для многих иностранцев Кипр стал вторым домом.

Являясь сокровищем Средиземноморья и мифическим местом рождения Афродиты, Кипр сочетает в себе богатое культурное, историческое, археологическое наследие и удивительную природную красоту. Остров славится гостеприимством и дружелюбием своих жителей, хорошим климатом и великолепными пляжами, превосходной кухней и живописными морскими пейзажами, качественным жильем и комфортными условиями жизни. В настоящий момент остров завоевал сердца более 180.000 иностранных граждан, которые живут и работают на Кипре и составляют 22% от общего населения страны.

Сегодня привлекательность Кипра еще больше укрепилась благодаря другому аспекту: налогообложение физических лиц.

Переезжать или не переезжать?

Задумываясь о переезде в другую страну, человек задает себе большое количество вопросов в дополнение к основному - «Правильно ли я поступаю?»

Независимо от причины вашего переезда на Кипр: для ведения бизнеса, в поиске новой жизни для всей семьи, в качестве пенсионера или карьерного роста, данная публикация предлагает вам широкое понимание налоговых аспектов.

Мне это выгодно?

Физическое лицо, переезжая на Кипр и приобретая статус Кипрского налогового резидента, получает значительные налоговые льготы. Налоговые льготы дополняются прекрасным географическим положением острова, его членством в ЕС, надежной правовой системой и политической стабильностью, а также наличием высокообразованных и высококвалифицированных специалистов. Кипрская инфраструктура по праву гордится новейшими телекоммуникационными технологиями. Налоговый режим опирается на широкую сеть налоговых конвенций и предлагает одну из самых низких ставок корпоративного налога – всего 12,5%. Привлекательны и налоговые льготы для новых иностранных сотрудников Кипрских компаний. Лица, переезжающие на Кипр, могут воспользоваться значительным



льготным налоговым режимом, особенно после недавно принятых поправок в налоговое законодательство о domicile. В целом, Кипр хорош и для ведения бизнеса, и для проживания вашей семьи, и является, пожалуй, идеальной страной для переезда.

Налогообложение физических лиц на Кипре характеризуется одной из самых низких максимальных ставок подоходного налога, а именно 35% от чистого дохода, превышающего 60.000 евро в год, и полным отсутствием подоходного налога на чистый доход до 19.500 евро в год. Одновременно, налоговый режим предлагает множество заманчивых налоговых льгот для физических лиц в виде налоговых вычетов и освобождений, что привлекает на остров состоятельных лиц всех возрастов.

Ниже мы предлагаем вашему вниманию анализ основных положений Кипрского налогового режима для физических лиц, а также перечисляем ключевые налоговые льготы для физических лиц, которые решили переехать на Кипр.

1. НАЛОГОВОЕ РЕЗИДЕНТСТВО И ДОМИЦИЛЬ

Ключом к пониманию налогообложения физических лиц на Кипре являются концепции «налогового резидентства» и «домиция».

а) Налоговое резидентство

Физическое лицо - налоговый резидент Кипра - это человек, который физически проживает на Кипре *более* 183 дней в календарном году. Не важно, по какой причине он живет на Кипре, и не важно, арендует ли он жилье или является его собственником. Резидентство определяется буквально количеством дней проживания, без каких-то дополнительных условий.

При подсчете дней:

- день отъезда считается днем за пределами Кипра
- день приезда считается днем на Кипре
- приезд на Кипр и отъезд с Кипра в один и тот же день считается днем на Кипре, и
- отъезд с Кипра и приезд на Кипр в один и тот же день считается днем за пределами Кипра.

Начиная с **1 января 2017 года**, физическое лицо также может признаваться налоговым резидентом Кипра, если он/она:

- не находилось в любом другом государстве в течение периода, превышающего в совокупности 183 дня, и
- не считалось налоговым резидентом любого другого государства,

и выполняет следующие три условия:

- a. находилось на Кипре по крайней мере 60 дней в течение одного налогового периода;
 - b. **ведет какой-либо бизнес** на Кипре и/или **считается трудоустроенным** на Кипре и/или **занимает руководящие должности компании** – налогового резидента Кипра в любой момент времени налогового периода. При этом условие соблюдается, если указанная деятельность не была прекращена в течение налогового периода; и
 - c. имеет в соответствующем налоговом периоде жилую недвижимость на Кипре, которая может находиться либо в личном владении, либо быть арендованной физическим лицом.
- 

Важно отметить, что если трудоустройство/бизнес или владение офисом согласно пункту (b) выше прекращается, то физическое лицо перестает считаться налоговым резидентом Кипра в текущем налоговом периоде в соответствии с правилом «60 дней» налогового резидентства.

б) Домициль

В соответствии с определением данного понятия в налоговом законодательстве, каждый человек в определенный момент имеет:

- i. либо домициль, полученный им при рождении, по праву происхождения («домициль по рождению») (“domicile of origin”), или
- ii. либо домициль (отличный от домициля по рождению), приобретенный или сохраняемый им в силу собственных действий («домициль по выбору»).

Согласно пункту (i) выше, *домицилем по рождению* законнорождённого ребенка является домициль его отца, а незаконнорождённого ребенка – домициль его матери.

Согласно пункту (ii) выше, лицо может приобрести *домициль по выбору* путем обустройства дома на Кипре с намерением постоянного проживания или проживания на неопределенный срок.

В целях налогообложения, тем не менее, физическое лицо без домициля считается имеющим домициль на Кипре, в течение периода, состоящего, по меньшей мере из 17-лет в течение последних 20-ти лет, предшествующих налоговому году определения домициля (считается правилом домициля).

Физическое лицо, которое имеет Кипрский домициль по рождению, при определенных условиях может быть признано лицом без домициля, в частности, если оно не является налоговым резидентом Кипра на протяжении последовательных 20 лет.

2. НАЛОГООБЛАГАЕМЫЙ ДОХОД

Общемировой доход физического лица–налогового резидента Кипра, независимо от его статуса домициля (см. статью 1.6 выше с более подробной информацией о домициле), облагается подоходным налогом на Кипре, с учетом налоговых освобождений и вычетов, предусмотренных законодательством, о которых мы поговорим ниже.

Для лица, не являющегося налоговым резидентом Кипра, подоходным налогом облагается только его доход, возникающий или полученный из источников на Кипре, а его дивидендный и процентный доходы полностью освобождаются от налогов на Кипре.

Тем не менее, если физическое лицо не имеет Кипрского домициля, но является Кипрским налоговым резидентом, при налогообложении его дохода применяются следующие налоговые льготы на протяжении как минимум 17 лет, т.е. до тех пор, пока оно не станет считаться лицом с Кипрским домицилем (см. выше 1.б):

- Отсутствие Кипрского налога на дивидендный доход, полученный из любых источников по всему миру (тем не менее, иностранные дивиденды могут облагаться налогом у источника в стране их выплаты);
- Правило, по которому компания – налоговый резидент Кипра должна декларировать как минимум 70% своей прибыли после уплаты налогов в качестве дивидендов в

течение двух лет (известное как «правило о временном распределении») не применяется к доле акционерного капитала, которая принадлежит бенефициару-физическому лицу, не имеющему Кипрского domiciliа;

- Отсутствие кипрского налога на процентный доход, полученный из любых источников по всему миру (тем не менее, проценты из иностранных источников могут облагаться налогом у источника в стране их выплаты).

3. СТАВКИ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА

Налогооблагаемый доход, т.е. валовый доход за минусом вычетов и освобождений, в размере до 19.500 евро освобождается от подоходного налога. Налогооблагаемый доход, превышающий эту сумму, облагается по прогрессивной ставке налога от 20% до 35% (максимальная ставка применяется к доходу, превышающему 60.000 евро).

4. ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ НАЛОГА

Для физических лиц, которые переезжают на Кипр для ведения трудовой деятельности, следующие виды доходов освобождаются от налога:

- 20% дохода от трудовой деятельности, максимум до 8.550 евро в год

Это освобождение применяется до 2020 налогового года включительно, но не может применяться более пяти лет. Ранее это освобождение применялось только три года. Эта льгота применяется с начала года, следующего за годом приема на работу.

- 50% дохода от трудовой деятельности

Освобождение от налогов 50% дохода от трудовой деятельности применяется к доходу от заработной платы физических лиц, которые не являлись налоговыми резидентами Кипра и переехали на Кипр для работы на Кипрского работодателя. Освобождение применяется в течение 10 лет, начиная с первого года работы, при условии, что годовой доход такого сотрудника превышает 100.000 евро в год; и

- Освобождение **не предоставляется** физическим лицам, которые были налоговыми резидентами Кипра на протяжении любых трех лет из предыдущих пяти лет до начала трудовой деятельности на Кипре, и это правило применяется только для лиц, которые начали работать на Кипре с 1 января 2015 года; и
- Освобождение **не предоставляется** физическим лицам, которые были налоговыми резидентами Кипра в году, предшествующем году найма на работу на Кипре, и это правило применяется только для лиц, которые начали работать на Кипре с 1 января 2015 года;
- Освобождение предоставляется только в налоговом году, в котором общий валовый доход от трудовой деятельности превышает 100.000 евро, несмотря на то, что в каком-то другом налоговом году доход был ниже 100.000 евро. Это при условии, что общий доход на начало трудовой деятельности превышает 100.000 евро, и Глава Налогового Департамента удовлетворен тем, что изменение общего валового дохода не предпринято исключительно для того, чтобы получить освобождение от налога.

Примите к сведению, что если 50% дохода от трудовой деятельности физического лица освобождается от налога, такое лицо не может воспользоваться одновременно 20%-ым освобождением от налога, описанным выше.

Вознаграждение за управление АИФ и ФКИОЦБ:

- Альтернативные Инвестиционные Фонды (АИФ) или АИФ с внутренним управлением, и/или
- Фонды Коллективных Инвестиций в обращающиеся ценные бумаги (ФКИОЦБ).

Переменное вознаграждение сотрудников, которое связано с процентным доходом управляющей фондом компании, может посредством выбора на ежегодной основе отдельно облагаться налогом на Кипре по единой фиксированной ставке 8% при минимальном налоговом обязательстве в размере 10.000 евро в год (в зависимости от условий).

Квалифицированные сотрудники могут выбрать этот специальный режим налогообложения физических лиц в течение 10 лет или иначе, могут облагаться налогом в соответствии с подоходным налогом с физических лиц по ставке.

4.1 Освобождение от налога дохода, полученного от трудовой деятельности за рубежом

Если сотрудник является налоговым резидентом Кипра, его заработная плата за услуги, оказанные за пределами Кипра работодателю, не являющемуся резидентом Кипра, или постоянному иностранному представительству работодателя-налогового резидента Кипра, в течение более 90 дней в налоговом году, освобождается от подоходного налога.

Для применения правила 90 дней требуется наличие взаимоотношений «сотрудник – работодатель».

4.2 Освобождение от налога на доход от продажи ценных бумаг

Любой доход, возникающий от продажи акций, облигаций и прочих долевыми финансовыми инструментами, освобождается от подоходного налога.

Любой доход от обратного выкупа или погашения паев в фондах также освобождается от подоходного налога.

4.3 Освобождение от налога на прирост капитала при продаже недвижимости

Прибыль от продажи недвижимости, расположенной за пределами Кипра, освобождается от всех налогов на Кипре (включая налог на прирост капитала), тем не менее, иностранная недвижимость может облагаться налогом в юрисдикции, в которой она расположена.

Более того, специальное освобождение от налога на прирост капитала было введено на прибыль, связанную с продажей недвижимости, расположенной на Кипре, если недвижимость была приобретена в период с 16 июля 2015 года до 31 декабря 2016 года. Дата будущей продажи такой недвижимости не имеет значения.

5. ЛЬГОТЫ ДЛЯ ИНОСТРАННЫХ ПЕНСИОНЕРОВ ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ПЕНСИОННОГО ДОХОДА

Кипрский налоговый резидент, получающий пенсию из-за рубежа, может выбрать один из методов налогообложения своего пенсионного дохода, и этот выбор делается на ежегодной основе:

- Пенсия может облагаться налогом по прогрессивной налоговой ставке подоходного налога, при которой первые 19.500 евро чистого налогооблагаемого дохода не подлежат налогообложению; или
- Первые €3.420 евро иностранной пенсии не облагаются налогом, а остальная сумма облагается по фиксированной ставке 5%.

Вся единовременно выплачиваемая сумма пособия при выходе на пенсию освобождена от налога.

6. ВЗНОСЫ В ФОНД СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ И НАЦИОНАЛЬНУЮ СИСТЕМУ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ

Работник должен отчислять 8,3% своей заработной платы до максимального предельного уровня 4.554 евро в месяц на 2019 в Фонд социального страхования. Работник не отчисляет взносы в Фонд пособий для увольняемых и в Фонд профессионального развития.

В соответствии с Законом о Национальной Системе Здравоохранения 2001 года на Кипре введена Национальная Система Здравоохранения (НСЗ). Начиная с 1 марта 2019 года Закон с внесенными в него поправками вступил в силу.

Физические лица, работодатели и Государство обязаны делать взносы в НСЗ.

Изначально, взносы в фонд установлены в размере 1,70% для наемных рабочих, служащих и пенсионеров, 1,85% для работодателей, 1,65% - доля Государства, 2,55% - частные предприниматели. Взносы увеличатся с 1 марта 2020 года согласно следующей процентной ставке: 2,65% - наемные рабочие, служащие и пенсионеры, 2,90% - работодатели, 4,70% - доля Государства, 4% - частные предприниматели.

Взносы физических лиц вычитаются из всей заработной платы (включая дивиденды, проценты, аренда и прочие доходы) и ограничены годовым доходом не более € 180.000 в год.

Налоговые резиденты Кипра (с domicilio и без) обязаны вносить взносы или лица, не являющиеся налоговыми резидентами Кипра, имеющие источник дохода на Кипре (при определенных условиях).

7. СПЕЦИАЛЬНЫЙ ВЗНОС

Работники частного сектора, частные предприниматели и пенсионеры были обязаны платить специальный взнос. Налогооблагаемой базой для исчисления этого взноса является месячная заработная плата или пенсия до вычетов. Ставка взноса варьируется от 0% (для месячной заработной платы или пенсии до вычетов в размере до 1.500 евро) до 3,5% (для месячной заработной платы или пенсии до вычетов свыше 3.500 евро) с минимальным взносом в размере 10 евро.

Специальный взнос был отмен 31/12/2016.

8. НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

В целом, физическим лицам-налоговым резидентам Кипра доступны следующие налоговые вычеты:

- Пожертвования на благотворительность, утвержденную Налоговым Департаментом;
- Выплаты, связанные с отчислениями Кипрским политическим партиям (с учетом условий);

- Выплаты, связанные со специальным взносом;
- Выплаты, связанные с отчислениями в Фонд социального страхования и подобные отчисления, даже если они оплачиваются за рубежом;
- Выплаты, связанные с премиями по страхованию жизни (ограничение до 7% от страховой суммы) и отчислениями в пенсионные страховые фонды.
- Существует общий лимит для налоговых вычетов физических лиц (т.е. вычеты на премии по страхованию жизни и отчисления в фонды, включая пенсионные фонды и фонд социального страхования) в размере 1/6 (1/5 с 2020) от облагаемого налогом дохода до этих вычетов.
- Выплаты, связанные с премиями в утвержденные фонды медицинского страхования, при условии, что они не превышают 1,5% от заработной платы до вычетов.

9. НАЛОГ НА БОГАТСТВО, ПОДАРКИ, НАСЛЕДСТВО, СТИПЕНДИИ И ЭКСПАТРИАЦИЮ

На Кипре, в целом, не существует налога на богатство, подарки, наследство, стипендии и экспатриацию.

9.1 Налог на богатство

На Кипре не существует налога на богатство.

9.2 Налог на подарки

На Кипре не существует налога на подарки. Следующие подарки или пожертвования в виде недвижимости освобождены от налога на прирост капитала:

- i. Передача права собственности в результате смерти.
- ii. Подарок родственников до третьего колена.
- iii. Подарок в адрес компании, в которой акционеры являются и продолжают являться членами семьи дарителя на протяжении пяти лет со дня подарка.
- iv. Подарок компании, в которой все акционеры являются членами одной семьи, в адрес любого акционера, когда подаренное имущество было приобретено компанией в качестве подарка. Имущество должно оставаться в руках дарополучателя на протяжении как минимум трех лет.
- v. Подарок в адрес Республики Кипр или местных властей в образовательных или благотворительных целях, или в адрес утвержденной благотворительной организации.

9.3 Налог на наследство

На Кипре не существует налога на наследство. Доход, полученный от физического лица в виде наследства, не облагается какими-либо налогами на Кипре.

9.4 Налог на стипендии

На Кипре не существует налога на стипендии. Доход, возникающий от стипендий, грантов или иных целевых денежных дотаций, выделенных на образование физическому лицу, очно обучающемуся в университете, колледже, школе или в другом аккредитованном образовательном учреждении, освобождается от налога.

9.5 Налог на экспатриацию

В настоящее время на Кипре не предусмотрен налог на экспатриацию, однако ожидается изменение в 2020 в целях осуществления положений ATAD 1 (именуемая как Директива во избежание уклонения от уплаты налогов) (применимо для компаний)

10. КАК ЭТО РАБОТАЕТ? ПРИМЕРЫ ИЗ ПРАКТИКИ

а) Пример 1 – Дивидендный и процентный доход

Физическое лицо без Кипрского домициля переезжает на Кипр в декабре 2015 года. В течение 2016 года, будучи налоговым резидентом Кипра, получило дивиденды в размере 150.000 евро от Кипрских компаний и 750.000 евро от иностранных компаний.

Также получило 15.000 евро в виде процентного дохода по личному сберегательному счету на Кипре и 25.000 евро в виде процентного дохода по текущему счету в иностранном банке. При выплате процентного дохода иностранным банком не было удержано иностранного налога у источника.

Физическое лицо не имело других доходов.

Весь полученный процентный и дивидендный доход освобождается от Кипрских налогов.

Описание	€
Дивидендный доход – Кипрский источник	150.000
Дивидендный доход – иностранный источник	+750.000
Итого дивидендный доход	900.000
Процентный доход – Кипрский источник	15.000
Процентный доход – иностранный источник	+25.000
Итого процентный доход	40.000
ИТОГО ДОХОД	940.000
Общий доход, который освобождается от налогообложения на Кипре (и от подоходного налога, и от специальных взносов на оборону)	940.000
ИТОГО НАЛОГ К ОПЛАТЕ НА КИПРЕ НА ДИВИДЕНДНЫЙ И ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	0

б) Пример 2 – Вознаграждение за трудовую деятельность

Г-н Иванович переехал на Кипр в декабре 2018 года и начал работать в компании Welcome-To-Cyprus Ltd с 1/1/2019 года в должности Старшего регионального менеджера с годовой заработной платой до вычетов в размере 110.000 евро. Он получает годовую заработную плату в размере 110.000 евро за услуги найма, оказанные на территории Кипра. Г-н Иванович также ездил в Дубай (ОАЭ) для работы в Дубайском постоянном представительстве компании Welcome-To-Cyprus Ltd и работал там в общей сложности 4 месяца в году. В течение зарубежных командировок в Дубай г-н Иванович получил дополнительную заработную плату в размере 25.000 евро и командировочные, предусматриваемые в компании для поездок за границу в размере 7.500 евро.

Расчет дохода г-на Ивановича за 2019 год с учетом Кипрских налогов:

Описание	€	€
Базовая заработная плата за трудовую деятельность на Кипре		110.000
Заработная плата за трудовую деятельность в ОАЭ		25.000
Командировочные, связанные с поездками для трудовой деятельности в ОАЭ		7.500
ИТОГО ДОХОД		142.500
Освобождение от налога		
50% вознаграждения, полученного из Кипрских источников	(55.000)	
Освобождение вознаграждения, полученного за рубежом – правило 90 дней	(25.000)	
Командировочные за поездки за рубеж	(7.500)	(87.500)
Минус:		
Отчисления в Фонд социального страхования (8,3%х€54.648)	(4.536)	
Взнос в Национальную Систему Здравоохранения	(2.423)	(6.959)
ИТОГО НАЛОГООБЛАГАЕМЫЙ ДОХОД		48.041
Расчёт подоходного налога на доходы физических лиц		
От 0 до 19.500 евро	0%	0
От 19.501 до 28.000 евро	20%	1700
От 28.001 до 36.300 евро	25%	2075
От 36.301 до 60.000 евро	30%	3.522
60.001 евро и выше	35%	-
Подоходный налог		7.297
Национальная Система Здравоохранения		2.423
Отчисления в Фонд социального страхования		4.536
ОБЩАЯ СУММА НАЛОГОВ К УПЛАТЕ		14.256

11. КРАТКО - НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКОВ ДОХОДА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ – НАЛОГОВЫХ РЕЗИДЕНТОВ КИПРА БЕЗ КИПРСКОГО ДОМИЦИЛЯ

ИСТОЧНИК ДОХОДА	ЗАКОН О ПОДОХОДНОМ НАЛОГЕ	СПЕЦИАЛЬНЫЙ ВЗНОС НА ОБОРОНУ
Доход от трудовой деятельности	Облагается налогом на Кипре, но применяются налоговые вычеты	Освобождение
Дивиденды	Освобождение	Освобождение
Проценты	Освобождение	Освобождение

Арендный доход	Облагается налогом на Кипре (предоставляется налоговая скидка в размере 20% от валового арендного дохода)	Освобождение
Роялти	Облагаются налогом на Кипре – при определенных условиях 80% дохода освобождается от налога)	Освобождение
Коммерческий гудвилл	Облагается налогом на Кипре	Освобождение
Доход от профессиональной деятельности	Облагается налогом на Кипре, освобождается от налога в случае иностранного постоянного представительства	Освобождение
Иностранские пенсии	Облагаются либо по стандартным налоговым ставкам, либо, по выбору, по ставке 5% (за вычетом первых 3.420 евро)	Освобождение

Примечание

Информация, содержащаяся в настоящем документе, предназначена только в качестве руководства и были приняты все возможные меры, чтобы обеспечить точность и своевременность информации. Ни при каких обстоятельствах мы юридически не связаны какой-либо информацией, содержащейся в данном документе, и не берем на себя никакой ответственности в отношении убытков, вызванных использованием данной информацией.

Наши собственные консультанты и наша сеть партнеров на Кипре и по всему миру всегда в Вашем распоряжении.