



**CYPRYJSKA SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ  
ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ  
(Private Company Limited by Shares)  
PRZEWODNIK PRAWNOPODATKOWY**



wrzesień 2011

**THINKING AHEAD**



## SPIS TREŚCI

|  |    |
|--|----|
| 1. Wstęp .....   | 3  |
| 1.1 Zmiany w stosunku do poprzedniej wersji Przewodnika .....  | 3  |
| 1.2 Dlaczego właśnie Cypr? .....   | 3  |
| 1.3 Ogólne informacje o spółkach cypryjskich .....   | 4  |
| 1.4 Private Company Limited by Shares.....   | 5  |
| 1.5 Przewodnik .....   | 5  |
| 2. Założenie spółki .....  | 6  |
| 2.1 Procedura rejestracji spółki i wymagane dokumenty .....  | 6  |
| 2.2 Czas założenia spółki i koszty związane z rejestracją.....   | 9  |
| 2.3 Nabycie gotowej spółki .....   | 9  |
| 2.4 Rezydencja podatkowa .....   | 9  |
| 3. Funkcjonowanie spółki .....   | 11 |
| 3.1 Organy spółki cypryjskiej i sposób jej reprezentacji .....   | 11 |
| 3.2 Obowiązki, którym podlega spółka cypryjska .....   | 11 |
| 3.3 Rachunki bankowe .....   | 11 |
| 3.4 Poufność informacji o rzeczywistym właścicielu spółki cypryjskiej .....  | 12 |
| 3.5 Koszty działania spółki .....  | 12 |
| 3.6 Opodatkowanie .....  | 13 |
| 4. Opodatkowanie przepływów pieniężnych pomiędzy Cyprem a Polską .....   | 16 |
| 4.1. Opodatkowanie dywidend wypłacanych pomiędzy polską a cypryjską spółką<br>kapitałową .....                                 | 16 |
| 4.2. Opodatkowanie dywidend wypłacanych przez spółkę cypryjską osobie fizycznej<br>będącej polskim rezydentem podatkowym ..... | 17 |
| 4.3. Opodatkowanie wynagrodzenia wypłacanego dyrektorom będącym polskimi<br>rezydentami podatkowymi .....                      | 17 |
| Dane kontaktowe .....  | 18 |

Niniejszy przewodnik ma charakter wyłącznie poglądowy oraz nie stanowi porady ani opinii prawnej. Przed podjęciem decyzji o inwestycji z wykorzystaniem spółek cypryjskich należy skontaktować się z profesjonalnym doradcą posiadającym wiedzę na temat konkretnego stanu faktycznego w celu zasięgnięcia porady w szczególności w zakresie zagadnień prawnych i podatkowych.

Autorzy niniejszego przewodnika nie ponoszą odpowiedzialności za działania podjęte na jego podstawie.

Przedstawiony stan prawny może ulec zmianie. W przypadku istotnej zmiany stanu prawnego, w szczególności zmiany umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania pomiędzy Cyprem a Polską, zostanie wydana aktualizacja niniejszego przewodnika.



## 1. Wstęp

### 1.1 Zmiany w stosunku do poprzedniej wersji Przewodnika

Aktualizacja wrześniowej wersji Przewodnika związana jest z uchwaleniem przez Parlament cypryjski szeregu zmian w prawie podatkowym i prawie spółek, mających na celu zmniejszenie deficytu budżetowego. Oto najważniejsze zmiany:

- wprowadzenie nowego (czwartego) progu podatkowego w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT), tj. stawki 35% dla dochodów powyżej 60.000 EUR (patrz str. 14);
- wprowadzenie nowej ulgi dla osób fizycznych, nierezydentów (*income tax relief*), polegającej na tym, że osoby fizyczne niebędące rezydentami cypryjskimi, które rozpoczną zatrudnienie na Cyprze po 1 stycznia 2012 r. będą uprawnione do korzystania przez pierwsze 5 lat zatrudnienia z 50% ulgi w podatku dochodowym, pod warunkiem że ich dochód przekracza 100.000 EUR rocznie (patrz str. 14);
- zwiększenie stawki podatku „obronnego” (*special defense contribution, SDC*) w stosunku do odsetek (z 10% do 15%) i dywidend (z 15% do 17%) wypłacanych rezydentom cypryjskim (patrz str. 14);
- wprowadzenie dla spółek zarejestrowanych na Cyprze obowiązku płatności rocznej, stałej opłaty (*fixed annual levy*) w wysokości 350 EUR (patrz str. 13);
- zmiana zasad opodatkowania VAT nabycia pierwszej nieruchomości - stawka VAT dla nabywcy jego pierwszej nieruchomości wynosi 5%, ale tylko dla nieruchomości o powierzchni do 200 m<sup>2</sup>. Jeżeli nieruchomość ma powierzchnię większą niż 200 m<sup>2</sup>, stawka 5% obowiązuje w stosunku do powierzchni 200 m<sup>2</sup>, ale tylko wtedy gdy cała powierzchnia nieruchomości nie przekracza 300 m<sup>2</sup> (patrz str. 14).

### 1.2 Dlaczego właśnie Cypr?

Od wielu lat przedsiębiorcy i inwestorzy z całego świata prowadzą swoją działalność z wykorzystaniem spółek zlokalizowanych w Republice Cypryjskiej. Jako przyczynę takiej popularności Cypru należy przede wszystkim wskazać panujący tam niezwykle korzystny klimat biznesowo-prawny. Niskie opodatkowanie, przyjazna zagranicznym inwestorom administracja podatkowa, wysoki poziom poufności transakcji gospodarczych to tylko niektóre z przyczyn rosnącej popularności Cypru. Nic więc dziwnego, że także polskie podmioty coraz częściej korzystają ze struktur gospodarczych, w skład których wchodzi spółki cypryjskie.

Cypr pomimo tego, że posiada cechy tzw. rajy podatkowej (a więc kraju, w którym obowiązują bardzo korzystne przepisy podatkowe, np. Kajmany, Belize lub Panama) to oficjalnie nie jest uznawany przez Polskę za kraj stosujący szkodliwą konkurencję podatkową – zarówno dla celów podatku dochodowego od osób prawnych jak i podatku dochodowego od osób fizycznych. Konsekwencją tego jest brak restrykcji, które wprowadził polski ustawodawca dla obrotu z krajami pochodzącymi właśnie z rajów podatkowych.

Jako główne korzyści wykorzystania spółek cypryjskich należy wskazać:

- **niskie opodatkowanie** - stawka podatku dochodowego od osób prawnych (CIT) należy do najniższych w Unii Europejskiej i wynosi obecnie 10%. Ponadto brak opodatkowania zysków kapitałowych (np. przy sprzedaży papierów wartościowych).
- **brak podatku u źródła (WHT)** przy wypłacanych dywidendach, odsetkach i wynagrodzeniu z tytułu praw autorskich (licencji) na rzecz podmiotów zagranicznych. Również dywidendy i wynagrodzenie z tytułu praw autorskich (licencji) otrzymywane przez spółkę cypryjską od nierezydenta są zasadniczo zwolnione od opodatkowania.
- **brak opodatkowania dyrektorów** spółek cypryjskich będących nierezydentami.



- niezależnie od korzystnych podatkowo przepisów cypryjskich, brak opodatkowania dywidend przy spełnieniu przesłanek przewidzianych w tzw. dyrektywie Parent-Subsidiary<sup>1</sup> i polskiej ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych<sup>2</sup>.
- **status spółki Unii Europejskiej.** Cypr jest stroną kilkudziesięciu umów o unikaniu podwójnego opodatkowania<sup>3</sup> oraz jako kraj członkowski Unii Europejskiej objęty jest obowiązkiem implementacji dyrektyw Unii Europejskiej, w tym w zakresie podatków.
- Cypr nie jest traktowany przez polskie prawo jako kraj stosujący szkodliwą konkurencję podatkową (raj podatkowy).
- wysoki poziom poufności transakcji gospodarczych.

Za zakładaniem spółek na Cyprze przez polskich przedsiębiorców przemawiają także inne elementy składające się na przyjazny klimat biznesowy, takie jak:

- językiem powszechnie obowiązującym zarówno w biznesie, jaki i w administracji jest język angielski (oprócz greckiego i tureckiego język angielski jest na Cyprze językiem urzędowym); z dniem 1 stycznia 2008 roku funta cypryjskiego zastąpiono wspólną europejską walutą euro.
- konta bankowe w dowolnej walucie mogą być zakładane na Cyprze lub za granicą bez ograniczeń związanych z kontrolą dewizową; brak restrykcyjnych wymagań dotyczących cen transakcyjnych (transfer pricing).
- względnie niskie koszty założenia i funkcjonowania spółki.
- dogodne położenie geograficzne, stabilna gospodarka i demokratyczny system polityczny.

### 1.3 Ogólne informacje o spółkach cypryjskich

Podstawowym podziałem form organizacyjno – prawnych za pomocą których można prowadzić działalność gospodarczą na Cyprze jest podział na spółki osobowe (partnerships) i spółki kapitałowe (limited companies).

Partnerships odpowiadają polskim spółkom osobowym (takim jak spółka jawna), nie posiadają osobowości prawnej, a ich wspólnicy odpowiadają za zobowiązania spółki całym swoim majątkiem. Dla celów podatkowych, podobnie jak w Polsce, partnerships są transparentne podatkowo – nie są podatnikami podatków dochodowych, podatek dochodowy rozliczają bezpośrednio wspólnicy tych spółek.

W przypadku spółek kapitałowych, które posiadają osobowość prawną, odpowiedzialność wspólników za zobowiązania spółki jest ograniczona. Uregulowania dotyczące cypryjskich spółek kapitałowych są zbliżone do polskich spółek kapitałowych, takich jak spółka z ograniczoną odpowiedzialnością lub spółka akcyjna.

Najpowszechniej wykorzystywaną formą organizacyjno – prawną dla spółek zakładanych na Cyprze przez zagranicznych przedsiębiorców dla celów optymalizacji podatkowej jest spółka z odpowiedzialnością (wspólników) ograniczoną do wartości kapitału nominalnego (**Private Company Limited by Shares**), pełniąca jednocześnie rolę spółki holdingowej. Spółka z odpowiedzialnością ograniczoną do wartości kapitału nominalnego jest odpowiednikiem polskiej spółki z ograniczoną odpowiedzialnością. Spółka taka może prowadzić wszelkiego rodzaju działalność gospodarczą, o ile tylko nie jest ona działalnością regulowaną, a tym samym rozpoczęcie prowadzenia działalności nie wymaga uzyskiwania żadnych pozwoleń. Uzyskania licencji wydawanych przez Centralny Bank Cypru wymaga jedynie prowadzenie działalności w zakresie bankowości, ubezpieczeń i usług finansowych.

Od momentu wejścia Cypru do Unii Europejskiej, dla obywateli Unii Europejskiej, traktowanych zgodnie z prawem unijnym na równi z obywatelami Cypru, brak jest w zasadzie jakichkolwiek przeszkód

<sup>1</sup> Dyrektywa Rady 2003/123/WE z dnia 22 grudnia 2003 r. zmieniająca dyrektywę 90/435/EWG w sprawie wspólnego systemu opodatkowania stosowanego w przypadku spółek dominujących i spółek zależnych różnych Państw Członkowskich.

<sup>2</sup> Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tj. Dz. U. 2000 r. Nr 54 poz. 654 ze zm.).

<sup>3</sup> W tym umowa między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Republiki Cypru w sprawie unikania podwójnego opodatkowania w zakresie podatków od dochodu i majątku z dnia 4 czerwca 1992 r. (Dz. U. z 1993 r. Nr 117, poz. 523).



dla zakładania przedsiębiorstw na Cyprze. Od dnia 1 maja 2004 roku zniesiony został między innymi obowiązek uzyskiwania zgody Centralnego Banku Cypru na zarejestrowanie spółki, której jedynym właścicielem jest osoba lub osoby zagraniczne. Bank ten nie przechowuje już także informacji o rzeczywistym właścicielu spółki (beneficial owner) w przypadku wykorzystania w spółce instytucji nominee shareholders. W poprzednim stanie prawnym informacje o beneficial owner były zgłaszane do banku centralnego, a ten mógł je ujawnić organom ścigania w przypadku, gdy istniały uzasadnione podejrzenia, że spółka uczestniczy w praniu pieniędzy albo prowadzeniu zorganizowanej działalności przestępczej lub terrorystycznej.

## **1.4 Private Company Limited by Shares**

Wśród zagranicznych inwestorów najczęściej wykorzystywana jest właśnie Private Company Limited by Shares. Jest to klasyczna forma działalności, najbardziej zbliżona do kontynentalnej (także polskiej) spółki z ograniczoną odpowiedzialnością lub spółki akcyjnej. Jak już wspomniano, w takich spółkach, odpowiedzialność wspólników ograniczona jest do wysokości udziałów.

W tego typu spółce, udziałowcy, których liczba nie może przekraczać 50-ciu, mają ograniczoną możliwość zbywania udziałów. Środki spółki poddane są ograniczeniom prawnym dotyczącym transferu udziałów i sprzedaży obligacji – nie mogą być one np. zbywane w ofercie publicznej. Prawo cypryjskie nie przewiduje wysokości minimalnego kapitału zakładowego dla Private Companies Limited by Shares.

Funkcjonowanie spółek zagranicznych, w tym i spółek cypryjskich staje się na polskim rynku coraz bardziej naturalne. Od kiedy Polska stała się członkiem Unii Europejskiej prowadzenie interesów w taki sposób jest coraz częstsze, ale przede wszystkim łatwiejsze i bezpieczniejsze.

Spółki cypryjskie mogą swobodnie funkcjonować na rynku polskim, w tym między innymi:

- otwierać rachunki bankowe, zarówno do bieżącej obsługi, jak i inne, zakładać lokaty,
- zawierać umowy o obsługę brokerską i otwierać w tym zakresie rachunki inwestycyjne służące do obrotu papierami wartościowymi notowanymi na Giełdzie Papierów Wartościowych,
- nabywać, zbywać, zastawiać oraz dokonywać innych operacji na akcjach, udziałach lub obligacjach polskich podmiotów,
- wykonywać wszelkie prawa korporacyjne związane z posiadanymi udziałami lub akcjami,
- inwestować w nieruchomości na terenie Polski (z pewnymi ograniczeniami),
- nabywać i zbywać ruchomości.

## **1.5 Przewodnik**

Z uwagi na najczęstsze występowanie w obrocie Private Company Limited by Shares, niniejszy przewodnik ma za zadanie przybliżyć problematykę właśnie tego typu spółki. Wszystkie poniższe uwagi odnoszą się do Private Company Limited by Shares.

Przewodnik podzielony jest na części odpowiadające poszczególnym etapom inwestycji, od założenia spółki, przez jej funkcjonowanie.



## 2. Założenie spółki

### 2.1 Procedura rejestracji spółki i wymagane dokumenty

Procedura zakładania spółki na Cyprze nie jest skomplikowana, jednak wiąże się zazwyczaj z koniecznością skorzystania przez polskiego przedsiębiorcę z usług firmy doradczej lub kancelarii prawnej, która ściśle współpracuje z podmiotem cypryjskim, pełniąc rolę pośrednika w procesie zawiązania spółki oraz jej dalszego prowadzenia. Kluczowym jest podjęcie współpracy z profesjonalnym podmiotem cypryjskim, który zapewni spółce registered office, sekretarza, dyrektorów nominowanych, przygotowuje dokumenty korporacyjne, dopełni formalności rejestracyjnych, a następnie prowadzić będzie księgowość spółki cypryjskiej. Może to być firma księgowa, czy doradcza, najlepiej jednak, gdy jest to kancelaria prawna o rozpoznawalnej reputacji.

Przed przystąpieniem do zakładania spółki na Cyprze należy podjąć decyzję, czy w danej spółce chcemy skorzystać z możliwości wykorzystania instytucji wspólników nominowanych (nominee shareholders) lub dyrektorów, których zapewnić może cypryjska kancelaria, będących cypryjskimi rezydentami dla celów podatkowych.

Spółka może zostać utworzona, zarejestrowana a następnie prowadzić działalność poprzez wspólników nominowanych. Skorzystanie z takiej możliwości zapewnia faktycznemu właścicielowi spółki (ultimate beneficial owner, dalej: "**UBO**") zachowanie praktycznie pełnej anonimowości. Wspólnicy nominowani to instytucja wywodząca się z prawa anglosaskiego. W systemach *common law* zaś utajnienie wobec szerokiej publiczności rzeczywistych właścicieli spółki jest powszechne i traktowane bez cienia podejrliwości.

Wspólnicy nominowani sprawują zarząd powierniczy nad akcjami lub udziałami w imieniu ich rzeczywistych właścicieli, dokonując tylko i wyłącznie tych czynności, które zleci właściciel. Jednak w ewidencji publicznej prowadzonej przez rejestr spółek Ministerstwa Handlu, Przemysłu i Turystyki (*Department of Registrar of Companies*) widnieją jedynie dane wspólników nominowanych.

Od strony praktycznej, podobnie przedstawia się sytuacja w przypadku skorzystania przez spółkę z usługi zapewnienia dyrektorów przez podmiot cypryjski. W przypadku, gdy polski przedsiębiorca nie chce być ujawniany w publicznie dostępnym rejestrze spółek jako członek zarządu, może sprawować zarząd spółką za pośrednictwem dyrektorów będących rezydentami cypryjskimi (którzy prowadzą sprawy spółki zgodnie z dyspozycjami wydawanymi przez UBO na podstawie postanowień umów zawartych pomiędzy UBO a podmiotem cypryjskim). Możliwe jest również ustanowienie w spółce przykładowo jednego zaufanego dyrektora z Polski i dwóch rezydentów cypryjskich oraz wprowadzenie w statucie spółki zasad reprezentacji łącznej, w ten sposób, że cypryjscy dyrektorzy nie będą mogli samodzielnie (bez jednomyślności z polskim dyrektorem) podjąć żadnych decyzji dotyczących spółki. Powoływanie do zarządu spółki rezydentów cypryjskich ma, oprócz skutku w postaci zachowania poufności danych osobowych UBO, również kluczowe znaczenie dla utrzymania przez spółkę statusu rezydenta podatkowego na Cyprze (patrz też str. 9 Przewodnika).

W odróżnieniu od instytucji nominee shareholders, prawo cypryjskie nie uznaje instytucji dyrektorów nominowanych. Na podstawie umów cywilnoprawnych dyrektorzy ci zobowiązują się do działania wyłącznie na podstawie i w zgodzie z dyspozycjami UBO, zgodnie z cypryjskim prawem spółek ponoszą jednak odpowiedzialność osobistą za działania podejmowane przez nich w imieniu spółki. W praktyce obrotu korzystanie z cypryjskich dyrektorów może wiązać się z istotnymi niedogodnościami, jak konieczność informowania podmiotu cypryjskiego o wszelkich działaniach podejmowanych przez spółkę oraz uzyskiwanie do prowadzenia spraw spółki pełnomocnictw ze szczegółowym określeniem zakresu umocowania, które udzielone zostaje na ściśle oznaczony czas.

Warto rozważyć wszelkie "za" i "przeciw" wykorzystaniem powyżej opisanych instytucji w celu szybkiego skompletowania wszystkich dokumentów wymaganych dla zawiązania i zarejestrowania spółki.



Poniżej przedstawiamy poszczególne etapy zakładania spółki:

### **1) Zgromadzenie wymaganych dokumentów**

Pierwszym krokiem potencjalnego inwestora do założenia spółki na Cyprze jest zgromadzenie dokumentów dotyczących rzeczywistego właściciela (UBO) nowozawiaływanej spółki. Mowa o następujących dokumentach:

- poświadczony notarialnie wyciąg z paszportu,
- opinia bankowa, oraz
- dokument potwierdzający adres zamieszkania (np. rachunek za media lub opinia podpisana przez księgowego lub prawnika, w treści której wymieniony zostanie adres osoby na rzecz której opinia jest wydawana).

Wskazane jest uzyskanie opinii od razu w języku angielskim albo zlecenie zaraz po ich uzyskaniu tłumaczenia przysięgłego. Przedstawienie tych samych dokumentów wymagane jest odnośnie każdej osoby desygnowanej na stanowisko dyrektora w spółce, oczywiście przy założeniu, że nie korzystamy wyłącznie z dyrektorów cypryjskich.

W przypadku, gdy współnikiem w spółce cypryjskiej ma być inna osoba prawna, konieczne będzie również przedstawienie odpisu z rejestru przedsiębiorców dotyczącego tej osoby prawnej. Podkreślić należy, że jeśli z odpisu nie będzie jasno wynikała struktura właścicielska spółki, przekazania wymagać będzie również tłumaczenie przysięgłe aktualnej treści statutu lub umowy spółki. Zgodnie bowiem z przepisami cypryjskiej ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy<sup>4</sup> cypryjska firma doradcza (każdy podmiot cypryjski prowadzący obsługę prawną, finansową lub księgową spółki) pośrednicząca między UBO a cypryjskimi urzędami i rejestrami ma obowiązek uzyskać dane osobowe UBO (osoby fizycznej faktycznie "stojącej" za spółką) oraz prowadzić rejestr tych danych. Dane te nie są w żaden sposób upubliczniane, ich ujawnienie może nastąpić tylko właściwym organom (m. in. Unit for Combating Money Laundering - MOKAS) na podstawie prawomocnego wyroku sądu cypryjskiego nakazującego ujawnienie takich danych. Do wydania takich wyroków dochodzi w praktyce cypryjskiego obrotu jednak niezwykle rzadko.

### **2) Akceptacja nazwy spółki w cypryjskim Ministerstwie Handlu, Przemysłu i Turystyki**

Kolejnym krokiem jest pisemne wystąpienie do rejestru spółek prowadzonego przez departament rejestracji spółek Ministerstwa Handlu, Przemysłu i Turystyki (*Department of Registrar of Companies*) z propozycją firmy dla spółki w celu uzyskania akceptacji możliwości zarejestrowania spółki pod daną firmą.

W praktyce w celu uniknięcia konieczności powtarzania tego kroku, do rejestru spółek zgłaszanych jest kilka propozycji firm. Na przeszkodzie w rejestracji wybranej nazwy spółki stanąć może zarówno dotychczasowa rejestracja na Cyprze podmiotu pod identyczną lub bardzo podobną firmą, jak również „brak charakteru wyróżniającego” danej firmy. Ponadto, nazwa spółki nie może zawierać słów obraźliwych, sugerujących poparcie dla działalności terrorystycznej, zwierzchnictwo określonego rządu bądź też słów wskazujących na inną niż holdingową działalność spółki, np. zarządzanie aktywami, ubezpieczenia, bank, broker, kapitał, kredyt, waluta, kustosz, nadzór, dealer, depozyt, pochodny, wymiana, powierniczy, finanse, finansowy, fundusz, przyszłość, pożyczki, pożyczkodawca, opcja, emerytura, portfel, rezerwy, oszczędności, ochrona, giełda, trust, fundusz powierniczy itp.

Firma spółki może być wyrażona w języku greckim, angielskim bądź każdym innym językiem używającym alfabetu łacińskiego, pod warunkiem, że do dokumentów rejestrowych dołączone zostanie tłumaczenie nazwy spółki na język grecki albo angielski. W rejestracji wybranej firmy pomocny może okazać się fakt, że dany przedsiębiorca prowadzi już działalność w innej jurysdykcji pod taką nazwą.

Uzyskanie potwierdzenia możliwości zarejestrowania spółki pod daną firmą następuje w ciągu kilku dni roboczych (w zależności od ilości spraw rozpatrywanych w danym okresie przez rejestr spółek).

---

<sup>4</sup> Prevention and Suppression of Money Laundering Activities Law 2007 amended by Law of 2010.



### 3) Wniosek rejestracyjny

Po uzyskaniu zgody na posługiwanie się przez nowozawiającą spółkę wybraną przez jej właściciela firmą, następuje właściwa procedura rejestracyjna spółki. W praktyce, już w czasie oczekiwania na uzyskanie zgody na zarejestrowanie danej firmy dla spółki, przygotowywane są odpowiednie wnioski i dokumenty.

Na tym etapie cypryjscy prawnicy sporządzają wniosek rejestracyjny do departamentu rejestracji spółek wraz z następującymi załącznikami:

- umowa i statut spółki (*Memorandum and Articles of Association*),
- dane personalne udziałowców (w tym dane nominee shareholders w przypadku ich występowania),
- dane personalne członków zarządu,
- adres spółki,
- dane tzw. sekretarza/sekretariatu spółki,
- informację o kapitale zakładowym spółki.

Umowa spółki zawierać powinna firmę spółki ze wskazaniem formy organizacyjno – prawnej (w przypadku spółki z odpowiedzialnością ograniczoną do wysokości kapitału nominalnego jest to oznaczenie "Limited" w skrócie "Ltd."), stwierdzenie, że główne biuro spółki będzie zlokalizowane na Cyprze, przedmiot działalności spółki, zasady odpowiedzialności za zobowiązania spółki ponoszonej przez wspólników, wysokość kapitału zakładowego oraz wskazanie wartości udziałów każdego wspólnika wraz z deklaracją wspólników o zawiązaniu spółki własnoręcznie przez nich podpisaną.

*Articles of Association* (statut spółki) określa natomiast wewnętrzną strukturę organizacyjną spółki, szczegółowe uprawnienia wspólników oraz obowiązki dyrektorów, kwestie związane z emisją udziałów, ich rodzaje oraz ewentualne szczególne uprawnienia z nimi związane, a także zasady dokonywania wypłat dywidendy.

Cypryjskie prawo spółek<sup>5</sup> nie wprowadza wymogu minimalnej, ani maksymalnej wysokości kapitału zakładowego, przy czym od wysokości kapitału zakładowego uzależniony jest subscription tax płatny przy rejestracji spółki. Nie istnieje również obowiązek rzeczywistego pokrycia kapitału zakładowego. Spółka powinna posiadać sekretarza oraz co najmniej jednego dyrektora.

Po zarejestrowaniu spółki, w celu chociażby późniejszego założenia dla niej rachunku bankowego, z odpowiedniego departamentu Ministerstwa Finansów uzyskać należy dokument potwierdzający nadanie spółce odpowiednika polskiego numeru NIP (*tax identification number*). W przypadku, gdy spółka zatrudniać będzie pracowników konieczne będzie także pozyskanie numeru ubezpieczenia społecznego. Obie procedury są bardzo proste i nie powinny trwać dłużej niż kilka dni roboczych.

Gdy tylko procedura rejestracji jest zakończona, organ rejestracyjny wydaje Certyfikat Rejestracji (*Certificate of Incorporation*) w języku greckim i jego poświadczoną kopię w języku angielskim, razem z poświadczonym certyfikatem obejmującym listę dyrektorów (*Certificate of Directors*), certyfikatem wskazującym sekretarza spółki (*Certificate of Secretary*), certyfikatem obejmującym listę wspólników (*Certificate of Shareholders*) oraz certyfikatem wskazującym adres siedziby spółki (*Certificate of Registered Office*). Możliwe jest również uzyskanie z rejestru poświadczonej kopii umowy i statutu spółki (jedynie na kopii poświadczonej przez rejestr możliwe jest uzyskanie *apostille*, której wymagają przykładowo polscy notariusze). Wszystkie wyżej wymienione certyfikaty razem wzięte stanowią odpowiednik polskiego odpisu spółki z KRS.

Zasady reprezentacji spółki wykazuje się natomiast poprzez przedstawienie umowy i statutu spółki (możliwe jest uzyskanie tłumaczenia przysięgłego wyciągu z umowy i statutu obejmującego jedynie interesujące kontrahentów lub urzędników publicznych postanowienia tych dokumentów).

---

<sup>5</sup> Companies Law (as amended including law 92(I)/2004).





## 2.2 Czas założenia spółki i koszty związane z rejestracją

Zawiązanie spółki cypryjskiej od podstaw jest dość czasochłonne. Sama rejestracja nowego podmiotu w cypryjskim rejestrze spółek trwa od 2 do 3 dni roboczych, do procesu powstania "gotowej" spółki trzeba natomiast doliczyć czas, jakiego cypryjskie kancelarie prawne potrzebują na przygotowanie dokumentów korporacyjnych oraz wszelkich formularzy rejestrowych, czas na doręczanie dokumentów pomiędzy Polską a Cyprzem (przykładowo w celu podpisania umowy spółki przez wspólników w przypadku nieskorzystania przez polskiego przedsiębiorcę z możliwości wykorzystania w spółce instytucji *nominee shareholders*) oraz czas na weryfikację proponowanej firmy dla spółki. W praktyce więc okazuje się, że na założenie spółki na Cyprze zarezerwować należy co najmniej 14 do 21 dni roboczych, a jeśli uwzględnić pozyskanie dla spółki cypryjskiego numeru identyfikacji podatkowej, wymaganego między innymi przy zakładaniu dla spółki rachunku bankowego, doliczyć należy dodatkowych kilka dni roboczych licząc od momentu wpisania spółki do rejestru.

Poniżej wykaz niektórych opłat / podatków związanych z rejestracją spółki :

| Rodzaj czynności                              | Wysokość opłaty (EUR)   |
|---|---|
| Rejestracja spółki                            | 102,52 + 0,6% podatku ( <i>subscription tax</i> ) od wysokości kapitału zakładowego |
| Rejestracja podwyższenia kapitału zakładowego | 0,6% podatku ( <i>subscription tax</i> ) od podwyższenia kapitału zakładowego       |

Standardowe koszty założenia spółki cypryjskiej przy korzystaniu z usług profesjonalnej cypryjskiej firmy doradczej wynoszą obecnie około 2.500 EUR.

## 2.3 Nabycie gotowej spółki

Istnieje również możliwość nabycia przez zagranicznego przedsiębiorcę zarejestrowanej już spółki cypryjskiej (*shelf company*). Zakup *shelf company* jest najszybszym sposobem na rozpoczęcie prowadzenia działalności gospodarczej przy wykorzystaniu spółki cypryjskiej. Spółka taka jest już zarejestrowana, posiada komplet dokumentów korporacyjnych (certyfikatów) uzyskanych z rejestru spółek. W umowie takiej spółki (Memorandum) bardzo szeroko określony zostaje przedmiot działalności, jaką może prowadzić spółka, w ten sposób, że możliwe jest jej wykorzystanie praktycznie przez każdego przedsiębiorcę.

Przy zakupie gotowej spółki prowadzenie działalności można rozpocząć natychmiast, w oparciu o istniejące dokumenty korporacyjne. Przy wyborze takiego rozwiązania możliwe jest udzielenie pełnomocnictwa do działania w imieniu spółki cypryjskiej przez jej dotychczasowych dyrektorów. Taki pełnomocnik dokonuje w Polsce, lub jakimkolwiek innym kraju, czynności, dla których spółka została zakupiona, dla przykładu obejmuje w jej imieniu akcje w podwyższonym kapitale zakładowym innej spółki, a w tym czasie na Cyprze rejestrowane są zmiany, których wymaga nowy właściciel spółki – od zmiany firmy spółki, poprzez zmianę akcjonariuszy, przedmiotu działalności i zasad reprezentacji, na powołaniu nowych dyrektorów kończąc.

Taki sposób rozpoczęcia prowadzenia działalności z wykorzystaniem spółki cypryjskiej jest sposobem droższym od zawiązania spółki cypryjskiej "od nowa". Różnica wynosi około 1.000 EUR, więc przy szczególnie dużej presji czasu warto rozważyć możliwość wykorzystania takiego rozwiązania.

## 2.4 Rezydencja podatkowa

Zgodnie z prawem międzynarodowym o rezydencji podatkowej danego podmiotu, a więc o kraju gdzie dany podmiot podlega opodatkowaniu ze wszystkich osiągniętych na świecie przychodów / dochodów (nieograniczony obowiązek podatkowy), decyduje w pierwszej kolejności prawo wewnętrzne danego państwa.

Zgodnie z prawem cypryjskim, cypryjskimi rezydentami podatkowymi są spółki, które mają zarząd (*management and control*) na terytorium Cypru.



Spółki, które:

- 1) nie mają zarządu na Cyprze (mimo, że są zarejestrowane na Cyprze), oraz
- 2) są zarządzane i kontrolowane z Cypru ale nie mają tu siedziby i nie prowadzą tu działalności gospodarczej,

nie są na Cyprze podatnikami CIT.

Konsekwencją uznania, że dana spółka nie posiada rezydencji podatkowej na Cyprze jest brak możliwości skorzystania zarówno z przepisów podatkowych cypryjskich jak i korzyści wynikających z umów o unikaniu podwójnego opodatkowania i Dyrektywy Parent – Subsidiary (np. możliwości zwolnienie dywidend wypłacanych pomiędzy spółkami powiązanymi).

W związku z powyższym, dla osiągnięcia określonych celów podatkowych nie wystarczy aby spółka była formalnie zarejestrowana na Cyprze. Dla zapewnienia, że spółka jest cypryjskim rezydentem podatkowym, zalecane jest spełnienie jak najwięcej poniższych warunków:

- zarząd składa się w większości z cypryjskich rezydentów podatkowych<sup>6</sup>,
- posiedzenia zarządu odbywają się na terytorium Cypru,
- zarząd podejmuje najważniejsze decyzje dotyczące prowadzonej działalności gospodarczej na terytorium Cypru.

Potwierdzeniem posiadania statutu cypryjskiego rezydenta podatkowego jest odpowiednie zaświadczenie (certyfikat rezydencji – *certificate of residence*) wydawane na wniosek przez odpowiedni organ.

Spółka będąca cypryjskim rezydentem podatkowym w zakresie swoich przychodów związanych z działalnością gospodarczą (za wyjątkiem np. odsetek, dywidend lub wynagrodzenia z tytułu praw autorskich) będzie podlegała opodatkowaniu wyłącznie na Cyprze. Należy jednak pamiętać, że w przypadku, gdyby spółka cypryjska prowadziła swoją działalność gospodarczą w Polsce poprzez położony tutaj tzw. zakład (*permanent establishment*), część jej przychodów będzie jednak podlegała opodatkowaniu w Polsce.

Generalnie, zakład przyjmuje postać:

- 1) stałej placówki, albo
- 2) agenta zależnego (*dependent agent*) – tj. osoby działającej w imieniu spółki, posiadającej i zwyczajowo wykonującej pełnomocnictwo do zawierania umów.

Możliwość wykreowania zakładu opodatkowanego w Polsce musi brać zawsze brana pod uwagę podczas prowadzenia działalności za pomocą spółki cypryjskiej.

---

<sup>6</sup> Faktyczny wpływ cypryjskich członków zarządu można ograniczyć poprzez konstrukcję odpowiednich zapisów umowy spółki i/lub pełnomocnictw.



### **3. Funkcjonowanie spółki**

#### **3.1 Organy spółki cypryjskiej i sposób jej reprezentacji**

Jak już zostało zaznaczone powyżej, spółka cypryjska powinna posiadać udziałowca, co najmniej jednego dyrektora oraz sekretarza spółki. Z punktu widzenia rezydencji podatkowej na Cyprze najistotniejszą rolę dla spółki odgrywają jej dyrektorzy. Najczęściej stosowaną w obrocie praktyką jest ustanawianie w spółce trzech dyrektorów, w tym dwóch rezydentów cypryjskich i jednego Polaka. W takim przypadku, decyzje o sprawach spółki podejmowane są jednomyślnie uchwałą wszystkich dyrektorów. Uchwała taka, na podstawie odpowiedniego postanowienia umowy spółki, może przewidywać, że do dokonania określonej nią czynności uprawniony będzie jeden z dyrektorów. W przypadku spółki należącej do polskiego przedsiębiorcy dyrektorem uprawnionym do dokonywania poszczególnych czynności na podstawie każdorazowych uchwał zgromadzenia dyrektorów, będzie w praktyce Polak.

W oderwaniu od ewentualnych trudności z udowadnianiem istnienia rezydencji podatkowej danej spółki na Cyprze, na gruncie cypryjskiego prawa spółek możliwe jest także zapewnienie spółce przykładowo trzech dyrektorów, w tym jednego Polaka, z których każdy uprawniony będzie do samodzielnej reprezentacji spółki. Czysto teoretycznie możliwe jest również, aby jedynym dyrektorem spółki cypryjskiej był Polak. Ponadto, dyrektorem w spółce cypryjskiej może być także osoba prawna.

Spółkę cypryjską reprezentować mogą dyrektorzy/dyrektor lub ustanowiony przez dyrektorów spółki pełnomocnik. Ze względu na przepisy prawa podatkowego, w przypadku reprezentowania spółki przez pełnomocnika, dyrektorzy podejmują uchwałę o udzieleniu pełnomocnictwa do dokonania konkretnej czynności/konkretnych czynności i udzielają pełnomocnictwa na czas oznaczony. Taki zabieg zapobiega możliwości uznania pełnomocnika spółki cypryjskiej za agenta zależnego (zakład) spółki cypryjskiej przykładowo na terytorium Polski.

#### **3.2 Obowiązki, którym podlega spółka cypryjska**

Jak zostało już wskazane powyżej, wszystkie spółki cypryjskie muszą posiadać sekretarza, który może być osobą fizyczną lub prawną. Sekretarz spółki nie musi posiadać statusu rezydenta na Cyprze dla celów podatkowych, w praktyce jednak, ze względu na wynikające z cypryjskiego prawa spółek obowiązki sekretarza związane z zapewnianiem zgodności wszelkich dokumentów związanych ze spółką z obowiązującymi przepisami prawa cypryjskiego, sekretarzem spółki zostaje cypryjska spółka prowadząca działalność w zakresie świadczenia usług sekretarza dla spółek.

Właściciel spółki cypryjskiej musi zatroszczyć się również o adres siedziby spółki na terytorium Republiki Cypryjskiej nazywany "registered office", który widnieje na dokumentach rejestrowych spółki oraz gdzie kierowana jest wszelka korespondencja spółki i przechowywane są jej dokumenty księgowe.

Spółki kapitałowe mają obowiązek sporządzania corocznych sprawozdań finansowych i poddawania ich badaniu przez audytora. Na cypryjskich spółkach kapitałowych ciąży również wynikający z powyższego obowiązek przekazywania rocznych zeznań do rejestru spółek oraz corocznego przekazywania zbadanych przez audytorów rocznych sprawozdań do właściwego departamentu Ministerstwa Finansów (Department of Inland Revenue).

#### **3.3 Rachunki bankowe**

Zasadniczo, możliwe jest założenie rachunku bankowego dla spółki cypryjskiej w każdym dowolnym banku, także poza granicami Cypru. W niektórych bankach wymagane jest złożenie depozytu, w wysokości określonej przez ten bank (dla przykładu banki w Luksemburgu przy rachunkach bankowych prowadzonych dla spółek prawa obcego wymagają utrzymywania na koncie stałego depozytu w wysokości od 100.000 do 500.000 EUR, podobnie sytuacja przedstawia się w Szwajcarii). W praktyce, polscy przedsiębiorcy zazwyczaj decydują się na założenie rachunku bankowego dla spółki cypryjskiej w jednym z banków cypryjskich, ze względu na to, że znacznie szybciej przebiega wtedy komunikacja na linii bank – spółka – cypryjska kancelaria prawna, szybciej przebiega również sam proces założenia takiego rachunku.



Oczywiście, rachunek dla spółki cypryjskiej może być otwarty również w Polsce. Rachunek bankowy założony w banku cypryjskim ma jednak tą istotną przewagę nad rachunkiem założonym w banku polskim, że banki cypryjskie nie mają obowiązku informowania polskich instytucji o założeniu i funkcjonowaniu takiego rachunku, natomiast w szczególnych sytuacjach banki polskie mają obowiązek udzielania organom skarbowym i innym instytucjom informacji o transakcjach przeprowadzanych na rachunkach prowadzonych przez te banki. Polscy inwestorzy wykorzystują niejednokrotnie instytucje nominee shareholder i dyrektorów będących cypryjskimi rezydentami, które to instytucje są w pełni legalne i zgodne z prawem cypryjskim, ale nie są znane na gruncie prawa polskiego, stąd istnieje ryzyko, że stworzona dla danego inwestora struktura z wykorzystaniem powyższych instytucji nie będzie efektywna, gdyż bank polski ujawni UBO.

Rachunek bankowy (w tym główny rachunek bankowy) spółki cypryjskiej może być otwarty w dowolnej walucie, w tym w PLN. Nie istnieją również przeszkody, żeby spółka cypryjska posiadała więcej niż jeden rachunek bankowy, natomiast w takiej sytuacji należy wskazać, jaki rachunek ma być rachunkiem głównym tej spółki.

### **3.4 Poufność informacji o rzeczywistym właścicielu spółki cypryjskiej**

Jak wspomniano powyżej, w spółkach cypryjskich możliwe jest "ukrycie" faktycznego właściciela udziałów spółki poprzez instytucję nominee shareholder. Nominee shareholder jest ustanowionym udziałowcem spółki cypryjskiej, powoływanym przez faktycznego udziałowca danej spółki, który z dowolnych przyczyn nie chce, by jego dane widniały w dokumentach spółki oraz w cypryjskim rejestrze spółek. W konsekwencji, "bezpośrednim" udziałowcem spółki jest nominee shareholder, natomiast UBO uzyskujący korzyści z funkcjonowania spółki cypryjskiej, nie jest z nią powiązany w sposób widoczny. Udziały w spółce cypryjskiej nabywane są przez nominee shareholder ze środków finansowych UBO, z zastrzeżeniem, iż udziały te mogą być w każdej chwili przeniesione na UBO, jeśli tylko wyrazi on taką wolę. Podstawą działań podejmowanych przez nominee shareholder jest umowa powiernicza (declaration of trust) zawarta z UBO. Umowa ta w sposób istotny ogranicza uprawnienia nominee shareholder. Udziałowiec ten ma jedynie prawo do działania w imieniu, na rzecz i ryzyko faktycznego właściciela. W praktyce, nominee shareholder wykonuje jedynie instrukcje UBO dostarczane w sposób wcześniej ustalony między stronami. W umowie powierniczej, nominee shareholder zrzeka się możliwości swobodnego korzystania z prawa głosu wynikającego z posiadanych przez niego udziałów spółki, korzystania z zysków osiąganych z tytułu posiadania przez niego udziałów spółki uznając jednocześnie, iż zyski te należne są jedynie UBO jako faktycznemu udziałowcowi. Wyłączenie korzystania z zysków oznacza również, iż nominee shareholder nie ma uprawnień do dalszego inwestowania tych środków finansowych, ani dysponowania nimi w jakikolwiek inny sposób niż ustalony z UBO.

Funkcjonowanie nominee shareholder w spółkach cypryjskich jest praktyką bardzo powszechną. Jest to instytucja w pełni uregulowana w prawie cypryjskim i korzystanie z możliwości, jakie daje nominee shareholder w żadnym wypadku nie stanowi naruszenia tego prawa. Należy również pamiętać, iż, co do zasady, dane UBO nie są w żaden sposób ujawniane. Wyjątkiem jest konieczność ujawnienia danych rzeczywistego właściciela spółki przez cypryjskie podmioty świadczące na rzecz spółki usługi prawne, księgowo lub finansowe. Wymóg ten wprowadzony został do regulacji cypryjskich, ale także wewnętrznych regulacji innych państw uznawanych za korzystne jurysdykcje podatkowe, w celu zapobieżenia wykorzystywaniu spółek zakładanych w tych państwach do wspierania działalności przestępczej i terrorystycznej. W konsekwencji, UBO będący udziałowcem spółki cypryjskiej pozostaje całkowicie anonimowy dla podmiotów trzecich, jeśli tylko nie wykorzystuje on posiadanej przez niego spółki w związku z prowadzeniem działalności przestępczej.

### **3.5 Koszty działania spółki**

Roczny koszt utrzymania kapitałowej spółki cypryjskiej, na który składa się zapewnienie registered office, dyrektorów oraz sekretarza to koszt około 2.000 EUR. Jeśli dany przedsiębiorca chce zachować anonimowość i skorzystać z oferty zapewnienia spółce nominee shareholder musi się liczyć z dodatkowym kosztem około 500 EUR rocznie.



Jak zostało już wspomniane powyżej, spółki cypryjskie zobowiązane są do składania corocznych sprawozdań finansowych. Roczny koszt zapewnienia spółce wymaganych prawem, podstawowych usług księgowych wynosi około 2.600 EUR.

Ponadto, od 2011 r. spółki zarejestrowane na Cyprze zobowiązane są do płatności rocznej, stałej opłaty (*fixed annual levy*) w wysokości 350 EUR.

Poniżej wykaz niektórych opłat związanych z funkcjonowaniem spółki:

| Rodzaj czynności  | Wysokość opłaty (EUR) | Uwagi                                      |
|---|-----------------------|--|
| Złożenie rocznego sprawozdania finansowego  | 17,09                 | 34,18 EUR w przypadku złożenia po terminie |
| Zmiana umowy statutu spółki   | 68,34                 |  |
| Zmiana umowy spółki   | 34,17                 |  |
| Zmiana nazwy spółki   | 34,17                 |  |
| Zmniejszenie kapitału zakładowego   | 68,34                 |  |
| Złożenie innego dokumentu do rejestru ( <i>Registrar of Companies</i> )               | 17,09                 |  |
| Złożenie tłumaczenia statutu lub umowy spółki w języku innym niż grecki lub angielski | 136,69                |  |
| Wydanie urzędowego odpisu statutu i umowy spółki z rejestru spółek                    | 34,17                 | dodatkowo 34,17 EUR za szybszą obsługę     |
| Wydanie urzędowego odpisu innego dokumentu z rejestru spółek                          | 17,09                 | dodatkowo 17,09 EUR za szybszą obsługę     |

Podsumowując, po założeniu spółki na Cyprze należy liczyć się z corocznymi kosztami jej utrzymania i prowadzenia rzędu 6.350 EUR.

### 3.6 Opodatkowanie

Podobnie jak w innych krajach europejskich, na Cyprze występują podatki bezpośrednie oraz podatki pośrednie. Do podatków bezpośrednich zalicza się:

- podatek dochodowy od osób fizycznych (personal income tax, PIT),
- podatek dochodowy od osób prawnych (corporate income tax, CIT),
- podatek od posiadłości ziemskich (estate duty),
- podatek od nieruchomości (immovable property tax),
- podatek od zysku z kapitału (capital gains tax),
- opłaty skarbowe (stamp duties).

#### Podatek dochodowy od osób prawnych (Corporate Income Tax - CIT)

Rok podatkowy na Cyprze jest tożsamy z rokiem kalendarzowym. Z podatku należy się rozliczyć do 1 sierpnia roku następnego. Zaliczki na podatek dochodowy płatne są w trzech ratach w wyznaczonych terminach: 1 sierpnia, 30 września, 31 grudnia.

Podatnicy są również zobowiązani złożyć do 1 sierpnia każdego roku informację o prognozowanych przychodach podlegających opodatkowaniu na przyszły rok podatkowy (*Provisional Tax Declaration*). Ta informacja jest podstawą do wyliczenia zaliczek na podatek dochodowy na przyszły rok podatkowy.

Spółki posiadające rezydencję podatkową na terytorium Cypru płacą na Cyprze podatek CIT (corporate income tax) od całości swoich dochodów, bez względu na miejsce ich osiągnięcia.

Spółki niebędące cypryjskimi rezydentami podatkowymi, lecz posiadające na Cyprze zakład (permanent establishment) płacą podatek CIT tylko z tej części dochodu, która jest generowana z Cypru.



Stopa podatku CIT dla wszystkich podległych temu podatkowi dochodów spółek wynosi 10%, jednak w wielu przypadkach zastosowanie znajdzie zwolnienie z opodatkowania (zyski kapitałowe, odsetki, dywidendy – szczegóły patrz poniżej).

Straty podatkowe mogą być rozliczane na przyszłość bez ograniczeń czasowych.

### **Opodatkowanie dywidend, licencji, odsetek, obrotu papierami wartościowymi**

Dywidendy wypłacane przez cypryjskie spółki swoim udziałowcom - niebędącymi cypryjskimi rezydentami (*non-Cypriot residents*) nie podlegają opodatkowaniu.

Dywidendy wypłacane rezydentom cypryjskim obciążone są 17% podatkiem "obronnym" (*defence contribution*). Jednak dywidendy wypłacane przez zagraniczną spółkę na rzecz spółki cypryjskiej są zasadniczo zwolnione na Cyprze od podatku, pod warunkiem jednak, że firma cypryjska posiada, co najmniej 1% udziałów (kapitału) spółki zagranicznej.

Z podatku zwolnione są też wpływy z wynagrodzenia z tytułu praw autorskich (licencji – *royalties*) od zagranicznych licencjobiorców.

Odsetki (z lokat i rachunków na Cyprze) nie są opodatkowane - o ile zostają wypłacone osobie niebędącej cypryjskim rezydentem. Odsetki wypłacane cypryjskim rezydentom obciążone są 15% podatkiem "obronnym".

Odsetki otrzymywane nie podlegają opodatkowaniu, o ile przedmiotem działalności spółki nie jest udzielanie pożyczek.

Zysk cypryjskich spółek pochodzący z obrotu papierami wartościowymi jest zwolniony od podatku.

### **Podatki osobiste (PIT)**

Dla celów podatkowych za cypryjskich rezydentów uważa się co do zasady osoby przebywające na Cyprze w roku podatkowym powyżej 183 dni.

Rezydenci płacą podatki osobiste od swoich wszystkich dochodów (krajowych i zagranicznych).

Nierezydenci płacą podatki wyłącznie od dochodów powstałych na Cyprze

Obowiązuje progresywna stawka podatku PIT: 20%, 25%, 30% i 35%, kwota wolna od podatku wynosi 19.500 EUR. Osoby fizyczne niebędące rezydentami cypryjskimi, które rozpoczną zatrudnienie na Cyprze po 1 stycznia 2012 r. są uprawnione do korzystania przez pierwsze 5 lat zatrudnienia z 50% ulgi w podatku dochodowym, pod warunkiem że ich dochód przekracza 100.000 EUR rocznie.

Małżonkowie rozliczają podatek oddzielnie.

### **Podatek VAT**

Zasady funkcjonowania podatku VAT są analogiczne jak w Polsce. Do zarejestrowania się jako podatnicy VAT zasadniczo zobowiązane są wszystkie podmioty, których roczny obrót przekracza 15.600 EUR. Dla podmiotów o niższym obrocie rejestracja VAT jest opcjonalna.

Spółki holdingowe nie podlegają rejestracji VAT (nawet opcjonalnej, traktowane są jako konsumenci). Natomiast spółki, których przedmiotem obrotu jest handel instrumentami finansowymi, podlegają rejestracji VAT niezależnie od wysokości obrotu.

Czynności nabywania lub sprzedawania udziałów nie są czynnościami opodatkowanymi VAT.

Podstawowa stawka VAT wynosi na Cyprze 15%, stawki obniżone wynoszą 8% i 5%.

Od 1 maja 2004 roku wprowadzony został 15% VAT od sprzedaży nieruchomości (działka i nowy budynek). Jeżeli jednak jest to dla nabywcy pierwsza nabywana nieruchomość, VAT wynosi 5% dla nieruchomości o powierzchni do 200 m<sup>2</sup> (jeżeli nieruchomość ma powierzchnię większą niż 200 m<sup>2</sup>, stawka 5% obowiązuje w stosunku do powierzchni 200 m<sup>2</sup>, ale tylko wtedy gdy cała powierzchnia nieruchomości nie przekracza 300 m<sup>2</sup>).



Podatnicy zobowiązani są co do zasady składać deklaracje VAT co kwartał, do 10 dnia miesiąca następnego po zakończeniu kwartału.

### **Obciążenia pracodawcy związane z zatrudnieniem pracowników**

W związku z funkcjonującym na Cyprze systemem ubezpieczeń społecznych (nie obejmuje systemu ochrony zdrowia) pracodawca zobowiązany jest w odniesieniu do każdego pracownika do płatności następujących świadczeń - w stosunku do wynagrodzenie miesięcznego brutto:

- na ubezpieczenie społeczne (*Social Security*) - 6,3 %
- fundusz bezrobocia (*Redundancy Fund*) - 1,2%
- fundusz szkoleniowy - 0,5%
- fundusz wyrównawczy (*Social Cohesion*) - 2,0%

Każdy pracownik zobowiązany jest do wniesienia drugiej części składki na Social Security w wysokości 6,3%.

Osoby prowadzące działalność gospodarczą na zasadzie samozatrudnienia płacą całość składki Social Security w wysokości 11,6% obliczonej od minimalnego dochodu określonego przepisami dla danego zawodu lub typu działalności.



## 4. Opodatkowanie przepływów pieniężnych pomiędzy Cyprem a Polską

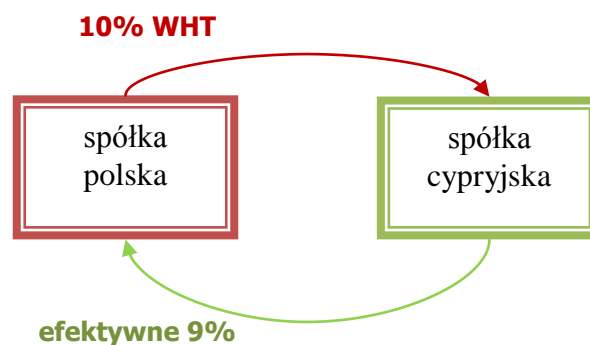
Zasady opodatkowania przepływów pieniężnych pomiędzy Cyprem a Polską - w sytuacji konfliktu dwóch jurysdykcji podatkowych - zostały uregulowane głównie w zawartej pomiędzy Polską a Cyprem umowie o unikaniu podwójnego opodatkowania. Najważniejsze zasady zostały przedstawione poniżej.

### 4.1. Opodatkowanie dywidend wypłacanych pomiędzy polską a cypryjską spółką kapitałową

W przypadku dywidend wypłacanych przez polską spółkę kapitałową (polskiego rezydenta podatkowego) do cypryjskiej private limited company (cypryjskiego rezydenta podatkowego), w Polsce zostanie pobrany 10% podatek u źródła<sup>7</sup> (tzw. *withholding tax*, WHT), a na Cyprze znajdzie co do zasady zastosowanie zwolnienie z podatku (o ile spółka cypryjska posiada min. 1 % udziałów spółki polskiej).

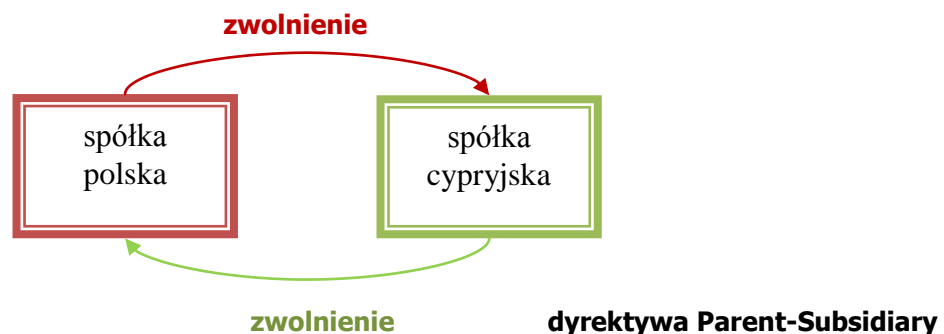
Dywidendy wypłacane przez spółkę cypryjską polskiej spółce nie będą podlegały opodatkowaniu na Cyprze, natomiast w Polsce zostaną opodatkowane stawką 19%, przy czym zastosowanie znajdzie zasada tzw. zaliczenia fikcyjnego (*tax sparing credit*) polegająca na możliwości odliczenia od podatku w Polsce 10% podatku, który mógłby, ale nie został pobrany na Cyprze. Skutkiem tego będzie opodatkowanie dywidend wypłacanych przez spółki cypryjskie do spółek polskich jedynie w Polsce z wykorzystaniem efektywnej stawki 9%<sup>8</sup>.

#### dywidendy



Należy jednak zauważyć, że w przypadku gdy spółka polska i spółka cypryjska spełniają przesłanki z dyrektywy Parent-Subsidiary<sup>9</sup>, tj. przede wszystkim jedna spółka posiada bezpośrednio w drugiej min. 10% udziałów nieprzerwanie przez 2 lata (przy czym okres 2 letni może upłynąć już po wypłacie dywidendy), dywidendy będą zwolnione z opodatkowania zarówno na Cyprze jak i w Polsce (nie wystąpi w żadnym z krajów podatek u źródła).

#### dywidendy



<sup>7</sup> Zgodnie z uzyskanymi informacjami na temat negocjowanej nowej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania z Cyprem, planowane jest obniżenie podatku u źródła pobieranego od dywidend z 10% do 5%.

<sup>8</sup> Planowane jest wyeliminowanie możliwości korzystania z *tax sparing credit*. W takim przypadku dywidendy wypłacane do Polski byłyby opodatkowane w Polsce co do zasady efektywną stawką 19%.

<sup>9</sup> Dyrektywa Rady 2003/123/WE z dnia 22 grudnia 2003 r. zmieniająca dyrektywę 90/435/EWG w sprawie wspólnego systemu opodatkowania stosowanego w przypadku spółek dominujących i spółek zależnych różnych Państw Członkowskich.

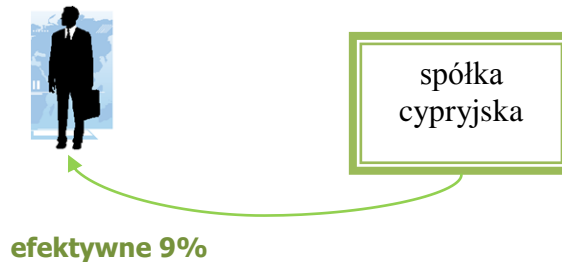




#### 4.2. Opodatkowanie dywidend wypłacanych przez spółkę cypryjską osobie fizycznej będącej polskim rezydentem podatkowym

Dywidendy wypłacane przez spółkę cypryjską osobie fizycznej będącej polskim rezydentem podatkowym nie będą podlegały opodatkowaniu na Cyprze, natomiast w Polsce zostaną opodatkowane stawką 19%, przy czym zastosowanie znajdzie zasada tzw. zaliczenia fikcyjnego (*tax sparing credit*) polegająca na możliwości odliczenia od podatku w Polsce 10% podatku, który mógłby, ale nie został pobrany na Cyprze. Skutkiem tego będzie opodatkowanie dywidend wypłacanych przez spółki cypryjskie do polskich rezydentów jedynie w Polsce z wykorzystaniem efektywnej stawki 9%<sup>10</sup>.

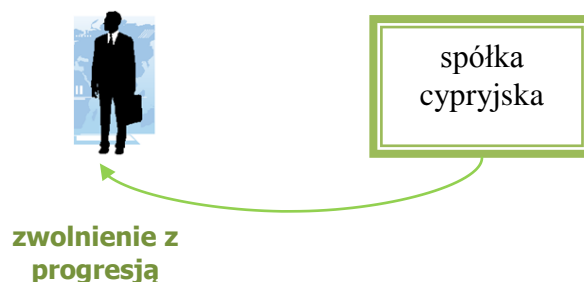
##### dywidendy



#### 4.3. Opodatkowanie wynagrodzenia wypłacanego dyrektorom będącym polskimi rezydentami podatkowymi

Wynagrodzenie wypłacane przez spółkę cypryjską dyrektorom, osobom fizycznym, będącym polskimi rezydentami podatkowymi, będzie zwolnione z opodatkowania zarówno na Cyprze jak i w Polsce, przy czym w Polsce wysokość wynagrodzenia będzie uwzględniana do wyliczenia stawki podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT) według odpowiedniej skali podatkowej (tzw. metoda zwolnienia z progresją)<sup>11</sup>.

##### wynagrodzenie dyrektorów



<sup>10</sup> Planowane jest wyeliminowanie możliwości korzystania z *tax sparing credit*. W takim przypadku dywidendy wypłacane do Polski byłyby opodatkowane w Polsce co do zasady efektywną stawką 19%.

<sup>11</sup> Zgodnie z uzyskanymi informacjami na temat negocjowanej nowej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania z Cyprzem, planowane jest wprowadzenie zasady, że wynagrodzenie dyrektorów będzie podlegać opodatkowaniu w kraju ich rezydencji. W takim przypadku dyrektorzy będący polskimi rezydentami podatkowymi musieliby opodatkować swoje wynagrodzenie w Polsce, a zwolnienie z opodatkowania nie miałoby zastosowania.

W przypadku wejścia w życie omawianych w niniejszym przewodniku zmian do umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania z Cyprzem, niezwłocznie zostanie wydana aktualizacja niniejszej publikacji.



## Dane kontaktowe

W przypadku, gdyby chcieli Państwo uzyskać więcej informacji na temat spółek cypryjskich, uprzejmie prosimy o kontakt.

### **Michał Krawczyk**

Partner Zarządzający

T: +48 22 314 90 07

M: +48 601 292 233

E-mail: [michal.krawczyk@krawczyk-legal.com](mailto:michal.krawczyk@krawczyk-legal.com)

### **Paweł Włodarczyk**

Associate

T: +48 22 314 90 00

M: +48 601 543 737

E-mail: [pawel.wlodarczyk@krawczyk-legal.com](mailto:pawel.wlodarczyk@krawczyk-legal.com)

### **Joanna Maliszewska**

Junior Associate

T: +48 22 314 90 44

M: +48 603 177 542

E: [joanna.maliszewska@krawczyk-legal.com](mailto:joanna.maliszewska@krawczyk-legal.com)

### **Paweł Skorłutowski**

Junior Associate

T: +48 22 314 90 39

M: + 48 698 217 619

E-mail: [pawel.skorlutowski@krawczyk-legal.com](mailto:pawel.skorlutowski@krawczyk-legal.com)



## **Krawczyk i Wspólnicy Spółka Komandytowa**

Biurowiec Focus

al. Armii Ludowej 26

00-609 Warszawa

tel. (22) 314 90 00

fax (22) 314 90 99

[www.krawczyk-legal.com](http://www.krawczyk-legal.com)