

**ΚΥΠΡΙΑΚΕΣ
ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΔΙΕΘΝΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ
ΩΦΕΛΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΕΦΑΡΜΟΓΕΣ**

Για περαιτέρω πληροφορίες αποταθείτε:

Νίκο Χαραλαμπίδη

Ergoserve Consulting Limited
T.K. 56220, 3305 Λεμεσός
Τηλ.: + 357 - 25 - 274000
Φαξ: + 357 - 25 - 339316

Ιανουάριος 2003

**ΚΥΠΡΙΑΚΕΣ
ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΔΙΕΘΝΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ
ΩΦΕΛΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΕΦΑΡΜΟΓΕΣ**

Π Ε Ρ Ι Ε Χ Ο Μ Ε Ν Α

.1	ΕΙΣΑΓΩΓΗ	1
.1	ΝΟΜΙΚΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	2
.1	ΟΡΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑ ΔΙΕΞΑΓΩΓΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΣΤΗΝ ΚΥΠΡΟ	2 -4
.1	ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΔΙΕΘΝΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ	4 - 7
5.0	ΟΦΕΛΗ ΑΠΟ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΑΠΟΦΥΓΗΣ ΔΙΠΛΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ	7 - 9
6.0	ΠΡΟΝΟΙΕΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑΣ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΥΠΕΡΑΚΤΙΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ	10
7.	ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΜΗΤΡΙΚΕΣ/ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΜΕΛΩΝ ΤΗΣ Ε.Ε.	10
8.	ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΔΙΕΘΝΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ (ΕΔΔ)	11 - 12
9.0	ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΙΔΡΥΣΗΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ	13 - 15
10.0	ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΟΥ ΠΑΡΕΧΟΥΜΕ	15 - 16

.1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η στρατηγική θέση της Κύπρου στο σταυροδρόμι της Αφρικής, Ασίας και Ευρώπης, έπαιξε από τους αρχέγονους χρόνους καθοριστική σημασία στην ανάπτυξη του νησιού σε περιφερειακό κέντρο εμπορίου και πολιτισμού. Η γεινίαση της με τις περιοχές όπου αναπτύχθηκαν οι πρώτοι μεγάλοι πολιτισμοί της έδωσαν τις δυνατότητες να αναπτύξει γόνιμους πολιτιστικούς δεσμούς με τις γύρω περιοχές, δεσμοί οι οποίοι σήμερα της προσφέρουν τις δυνατότητες να διαδραματίσει ρόλο καταλύτη στην ανάπτυξη του διεθνούς εμπορίου και ναυτιλίας.

Σήμερα η Κύπρος προσφέρει στο διεθνή επιχειρηματία/επενδυτή πολύ περισσότερα από μία γεωγραφική θέση ιδιάζουσας σημασίας. Η άριστη εμπορική και επαγγελματική υποδομή, το ευνοϊκό φορολογικό καθεστώς, το εντυπωσιακό δίκτυο συμβάσεων αποφυγής διπλής φορολογίας με 33 χώρες, τα χαμηλά λειτουργικά κόστα έχουν καθιερώσει την Κύπρο σαν ένα ευυπόληπτο και διεθνώς αναγνωρισμένο κέντρο διεξαγωγής διεθνών δραστηριοτήτων. Σήμερα στο ξημέρωμα των πρόσφατων πολιτικοοικονομικών αλλαγών στις χώρες των Βαλκανίων

και Ανατολικής Ευρώπης η Κύπρος προσφέρει στον Έλληνα επιχειρηματία/επενδυτή όλες τις απαραίτητες προϋποθέσεις για την εκδήλωση επιχειρηματικής πρωτοβουλίας με προεκτάσεις σε άλλες χώρες, αλλά ιδιαίτερα στις χώρες της περιοχής αυτής. Τα πιο πάνω έχουν διαδραματίσει σημαντικό ρόλο στην ανάδειξη της Κύπρου ως διεθνούς κέντρου επιχειρηματικών δραστηριοτήτων.

Τον Ιούλιο του 2002 εισήχθηκε νέα φορολογική νομοθεσία η οποία τροποποιεί ριζικά το Κυπριακό φορολογικό σύστημα εξαλείφοντας το διαχωρισμό μεταξύ «υπεράκτιων» και «εγχώριων» εταιρειών με την εισαγωγή ενός ενιαίου φορολογικού συστήματος για όλες τις εταιρείες διατηρώντας ταυτόχρονα την ανταγωνιστικότητα της Κύπρου ως κέντρου διεθνών επιχειρήσεων. Ο νέος φορολογικός νόμος συμμορφώνεται πλήρως με τη δέσμευση της Κυπριακής Δημοκρατίας προς τον ΟΟΣΑ για εξάλειψη επιζήμιων φορολογικών πρακτικών, είναι εναρμονισμένος με τη νομοθετική τάξη της Ε.Ε. και ειδικά με τον Κώδικα Δεοντολογίας και τους Κανονισμούς Κρατικής Βοήθειας. Τα πολλά ευνοϊκά χαρακτηριστικά του νέου φορολογικού συστήματος σε συνδυασμό με ένα μεγάλο αριθμό συμβάσεων αποφυγής διπλής φορολογίας που βρίσκονται σε ισχύ στην Κύπρο, και σε συνάρτηση με την πλήρη αποδοχή της φορολογικής μεταρρύθμισης από τον ΟΟΣΑ και την Ε.Ε. καθώς και η προσεχής ένταξης της Κύπρου στην Ευρωπαϊκή Κοινότητα χωρίς αμφιβολία ενδυναμώνουν τη φήμη της Κύπρου σαν κέντρου διεθνών δραστηριοτήτων **και ιδιαίτερα αφού η φορολογία επι των κερδών είναι η χαμηλότερη στην Ευρωπαϊκή Ένωση**. Σημαντική σημασία έχει το γεγονός ότι η γνωστοποίηση των προνοιών της φορολογικής μεταρρύθμισης προς τις φορολογικές αρχές κρατών – μελών του ΟΟΣΑ και άλλων χωρών θα συντείνει ώστε μετά από εύλογο χρονικό διάστημα η Κύπρος να μην υπόκειται στα διάφορα μέτρα που λαμβάνονται από ορισμένες χώρες μετά από προτροπή του ΟΟΣΑ εναντίον χωρών που θεωρούνται ότι ασκούν επιζήμιες φορολογικές πρακτικές όπως η περίληψη σε μαύρες λίστες, η μη έκπτωση δαπανών και άλλα πειθαρχικά μέτρα.

Το έντυπο αυτό επεξηγεί τα σημαντικά ωφελήματα που προσφέρονται από την Κύπρο σε Έλληνες επιχειρηματίες και επενδυτές που θα ήθελαν να χρησιμοποιήσουν την Κύπρο για την διεξαγωγή των επιχειρηματικών τους δραστηριοτήτων. Έχει σκοπό επίσης να δώσει ορισμένες βασικές πληροφορίες αναφορικά με την ίδρυση και λειτουργία μίας Κυπριακής εταιρείας. Το έντυπο αυτό είναι γενικής φύσεως και οι αναγνώστες συμβουλεύονται να ζητήσουν επιπρόσθετη επαγγελματική καθοδήγηση. Οι διευθυντές της εταιρείας μας και το προσωπικό μας είναι στη διάθεσή σας για οποιοσδήποτε περαιτέρω πληροφορίες και επαγγελματική καθοδήγηση χρειαστείτε.

2

2.0 ΝΟΜΙΚΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΚΥΠΡΙΑΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Μία Κυπριακή επιχείρηση μπορεί να πάρει τις ακόλουθες νομικές μορφές:

- (i) Εταιρεία περιορισμένης ευθύνης
- (ii) Παράρτημα αλλοδαπής εταιρείας
- (iii) Συνεταιρισμός

Ο ορισμός των πιο πάνω νομικών μορφών είναι παρόμοιος με τον ορισμό που δίνεται από τον αγγλοσαξωνικό νόμο. Η διαδικασία για την ίδρυση/καταχώρηση είναι περίπου η ίδια και για τις τρεις νομικές μορφές και παίρνει περίπου τον ίδιο χρόνο (βλέπε κεφάλαιο 9.0). Η πιο συνηθισμένη νομική μορφή από τις προαναφερθέντες είναι η εταιρεία περιορισμένης ευθύνης. Οι μετοχές της εταιρείας μπορεί να είναι εγγεγραμμένες απ' ευθείας σε αλλοδαπούς ή σε κατεπιστευματοδόχους για λογαριασμό των δικαιούχων.

Μία εταιρεία δεν είναι απαραίτητο να λειτουργήσει από δικό της στελεχωμένο γραφείο στην Κύπρο, αφού οι εργασίες της μπορεί να διεκπεραιώνονται στο εξωτερικό ή στην Κύπρο μέσω εξειδικευμένων γραφείων λογιστών/δικηγόρων.

3.0 ΟΡΙΣΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ, ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑ ΔΙΕΞΑΓΩΓΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΣΤΗΝ ΚΥΠΡΟ

Σύμφωνα με τον Περί Εταιρειών Νόμο δεν υπάρχει κανένας περιορισμός όπως μια εταιρεία διεξάγει ή όχι εγχώριες ή διεθνείς δραστηριότητες εκτός αν η ίδια επιλέξει να περιορίσει τις δραστηριότητες της με ειδική πρόνοια στο ιδρυτικό της έγγραφο. Οι περιορισμοί στη διεξαγωγή εγχώριων δραστηριοτήτων που υφίσταντο στους Περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμους για τις υπεράκτιες εταιρείες παύουν να υφίστανται αφού καταργούνται όλες οι υπεράκτιες εταιρείες εκτός από αυτές που θα επιλέξουν το μεταβατικό καθεστώς που ισχύει μέχρι το 2005. Επιχειρήσεις που

ανήκουν σε μη κατοίκους Κύπρου μπορούν τώρα να διεξάγουν δραστηριότητες και στη Κύπρο. Υφίστανται όμως ακόμη ορισμένοι περιορισμοί για συγκεκριμένες «ευαίσθητες» δραστηριότητες. Συγκεκριμένα, για εταιρείες με ξένη συμμετοχή που επιθυμούν να δραστηριοποιηθούν στην Κύπρο θα εφαρμόζεται η σημερινή πολιτική και τα κριτήρια για ξένη συμμετοχή σε επενδύσεις εντός Κύπρου της Κεντρικής Τράπεζας. Σε περίπτωση που το ενδιαφέρον των ξένων επενδυτών είναι να δραστηριοποιηθούν αποκλειστικά εκτός Κύπρου και για το σκοπό αυτό θα αυτοπεριορίζονται με ανάλογες πρόνοιες στο ιδρυτικό τους έγγραφο (διευκρινίζεται ότι στην περίπτωση φυσικών ή νομικών προσώπων από την Ευρωπαϊκή Ένωση δεν χρειάζεται ο αυτοπεριορισμός στο καταστατικό) τότε σ'αυτές τις περιπτώσεις η Κεντρική Τράπεζα θα εγκρίνει αιτήσεις χωρίς οποιοσδήποτε περαιτέρω απαιτήσεις.

Η δυνατότητα της διεξαγωγής δραστηριοτήτων στην Κύπρο σε συνδυασμό με τη μη ευνοϊκότερη φορολογική μεταχείριση Κυπριακών εταιρειών που ανήκουν σε αλλοδαπούς έχει ιδιάζουσα σημασία λαμβάνοντας υπόψη τον ορισμό της εξωχώριας εταιρείας που δίνεται με την πρόσφατη τροποποίηση του φορολογικού νόμου στην Ελλάδα (Άρθρο 15) το οποίο απαγορεύει την έκπτωση δαπανών στην Ελλάδα για υπηρεσίες και αγορές προϊόντων που προέρχονται από εξωχώριες εταιρείες. (Βλέπε κεφάλαιο 6.0 για λεπτομέρειες).

3

Αλλαγή αντικείμενου του φόρου και νέα ερμηνεία κατοίκου Κύπρου

Το παρόν σύστημα καθορισμού φορολογικής κατοικίας νομικού προσώπου βασισμένο στην εγγραφή καταργείται. Περαιτέρω η φορολογική μεταρρύθμιση έχει επαναπροσδιορίσει τη φορολογική δικαιοδοσία της Κύπρου. Με το νέο σύστημα πρόσωπα που θεωρούνται κάτοικοι Κύπρου φορολογούνται επί των παγκοσμίων κερδών τους ενώ οι μη κάτοικοι μόνον επί του εισοδήματος τους από πηγές εντός της Δημοκρατίας. Ένα φυσικό πρόσωπο θεωρείται ότι είναι φορολογικός κάτοικος εάν διαμένει στην Κύπρο για περισσότερες από 183 ημέρες κατά τη διάρκεια του φορολογικού έτους ενώ στην περίπτωση μιας εταιρείας εάν η διεύθυνση και ο έλεγχος της εταιρείας διεξάγονται στην Κυπριακή Δημοκρατία. Για τις εταιρείες η αλλαγή αυτή είναι σημαντική. Η απλή εγγραφή της εταιρείας στην Κύπρο δεν προσδιορίζει την φορολογική κατοικία αφού το κριτήριο πλέον είναι αν η διεύθυνση και ο έλεγχος ασκούνται από τη Κύπρο.

Η πρόνοια αυτή είναι σύμφωνη με τους κανονισμούς του άρθρου 4 (tie-breaker rules) του προτύπου συμβάσεων του ΟΟΣΑ. Ως επακόλουθο της αλλαγής αυτής μια νέα κατηγορία εταιρειών που δεν θα θεωρούνται κάτοικοι Κύπρου θα εμφανιστεί στην Κύπρο παρόμοια με εκείνη που υπάρχει στο Ηνωμένο Βασίλειο και στην Ιρλανδία. Εταιρείες εγγεγραμμένες στην Κύπρο αλλά που διευθύνονται και ελέγχονται από το εξωτερικό και που δεν έχουν οποιουσδήποτε εισοδηματικούς πόρους στην Κύπρο δεν θα υπόκεινται σε οποιαδήποτε Κυπριακή φορολογία. Εξυπακούεται ότι μια τέτοια εταιρεία δεν θα δικαιούται οποιαδήποτε οφέλη από Κυπριακές συμβάσεις αποφυγής διπλής φορολογίας. Η φορολογική μεταρρύθμιση καταργεί τους δύο διαφορετικούς τρόπους φορολογίας των επιχειρήσεων – ένα για εγχώριες εταιρείες και ενός προνομιούχου για επιχειρήσεις διεθνών δραστηριοτήτων. Με αυτό τον τρόπο επεκτείνεται η ευνοϊκή μεταχείριση που ίσχυε για υπεράκτιες εταιρείες και στις εγχώριες επιχειρήσεις λαμβάνοντας υπόψη το νέο χαμηλό φορολογικό συντελεστή.

Οι πιο πάνω νέες ερμηνείες έχουν ως αποτέλεσμα τη δημιουργία των ακόλουθων διαχωρισμών εταιρειών αναφορικά με το αν φορολογούνται ή όχι στην Κύπρο.

Κυπριακές εταιρείες που δεν θεωρούνται κάτοικοι Κύπρου (Non resident companies)

Όπως αναφέρθηκε και πιο πάνω η φορολογική κατοικία για εταιρείες προσδιορίζεται από το αν ο έλεγχος και η διεύθυνση ασκούνται από την Κύπρο. Επομένως εάν μια εταιρεία εγγεγραμμένη στην Κύπρο ελέγχεται και διευθύνεται από το εξωτερικό δεν θεωρείται ότι είναι φορολογικός κάτοικος Κύπρου και δεν υπόκειται σε οποιουσδήποτε Κυπριακούς φόρους εκτός από τα εισοδήματα της από πηγές στην Κύπρο. Ως εκ τούτου δημιουργείται μια νέα φορολογική οντότητα παρόμοια με αυτήν της Αγγλικής "non-resident company", ή τις παλαιάς γνωστής Ιρλανδικής «non – resident company». Αυτές οι εταιρείες δεν θα επωφελούνται βεβαίως από οποιοσδήποτε ευνοϊκές διατάξεις από τις συνθήκες αποφυγής διπλής φορολογίας της Κύπρου ούτε θα υπόκεινται σε ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των φορολογικών αρχών.

Νέες εταιρείες που θεωρούνται κάτοικοι Κύπρου (Tax Resident Companies)

Δεν υπάρχει διάκριση στους περί φορολογίας του εισοδήματος νόμους μεταξύ εγχώριων επιχειρήσεων και εταιρειών διεθνών δραστηριοτήτων. Ουσιαστικά οι όροι «Εταιρεία Διεθνών Δραστηριοτήτων» ή «Υπεράκτια Εταιρεία» δεν είναι πλέον σημαντικοί και παύουν να υφίστανται για νέες εταιρείες καθώς και όλες τις εταιρείες από το 2006. Επιχειρήσεις

οι οποίες κατέχονται από μη κατοίκους μπορούν τώρα να διεξάγουν δραστηριότητες και στην Κύπρο (υφίστανται ακόμη ορισμένοι περιορισμοί για συγκεκριμένες «ευαίσθητες» δραστηριότητες).

4

Υφιστάμενες Εταιρείες Διεθνών Δραστηριοτήτων

Υφιστάμενες Εταιρείες Διεθνών Δραστηριοτήτων οι οποίες είχαν εισόδημα το 2001 ή δεν είχαν αλλά είχαν δραστηριοποιηθεί και αναμένουν να έχουν εισόδημα στο μέλλον, από πηγές εκτός Κύπρου μπορούν να επιλέξουν να απολαμβάνουν το ισχύον φορολογικό καθεστώς για υπεράκτιες εταιρείες μέχρι το 2005 (δηλ. την γνωστή καταβολή φορολογίας ύψους 4,25% πάνω στο φορολογητέο τους εισόδημα). Μετά το 2005 θα εφαρμόζονται οι νέοι κανονισμοί. Εάν αυτές οι εταιρείες επιλέξουν αυτή τη μεταβατική διευθέτηση δεν θα απολαμβάνουν οποιαδήποτε από τα ευνοϊκά χαρακτηριστικά **του νέου** φορολογικού καθεστώτος όπως είναι οι νέες διατάξεις περί αναδιοργανώσεων εταιρειών, πλήρη απαλλαγή από φορολογία των μερισμάτων και κερδών από την διάθεση τίτλων κλπ. Η επιλογή να συνεχίσει μια εταιρεία να φορολογείται με το παλαιό φορολογικό καθεστώς είναι ανέκκλητη και εφαρμόζεται για όλα τα χρόνια μέχρι το 2005.

4.0 ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΚΥΠΡΙΑΚΩΝ ΥΠΕΡΑΚΤΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Οι εταιρείες διεθνών δραστηριοτήτων (ΕΔΔ) απολαμβάνουν σημαντικών ωφελημάτων τα κυριότερα από τα οποία περιγράφουμε πιο κάτω:

Εμπιστευτικότητα

Η ταυτότητα των πραγματικών μετόχων αν είναι επιθυμητό μπορεί να παραμείνει εντελώς ανώνυμη και εμπιστευτική με τη χρήση κατεμπιστευματοδόχων μετόχων/θεματοφυλάκων (δηλαδή ατόμων που κατέχουν τις μετοχές για λογαριασμό των πραγματικών ιδιοκτητών) και ντόπιων διοικητικών συμβούλων. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου είναι δία νόμου υποχρεωμένη να κρατά την ταυτότητα των δικαιούχων μετόχων απόλυτα εμπιστευτική.

Πλήρης απαλλαγή από έλεγχο συναλλάγματος και περιορισμούς στη διακίνηση κεφαλαίου.

Οι ΕΔΔ είναι ελεύθερες να διατηρούν τραπεζικούς λογαριασμούς σε οποιοδήποτε νόμισμα στη Κύπρο ή σε οποιαδήποτε χώρα. Οι λογαριασμοί των ΕΔΔ που δραστηριοποιούνται αποκλειστικά εκτός Κύπρου δεν υπόκεινται σε έλεγχο συναλλάγματος στη Κύπρο. Για τις ΕΔΔ που δραστηριοποιούνται και στην Κύπρο ισχύει το ίδιο καθεστώς που ισχύει για εταιρείες που ανήκουν σε κατοίκους Κύπρου.

Τα πιο πάνω σε συνδυασμό με τις εξαιρετικές τηλεπικοινωνίες και το άριστο τραπεζικό σύστημα επιτρέπουν την γρήγορη μεταφορά κεφαλαίου οπουδήποτε στον κόσμο.

Φορολογικά οφέλη και φορολογία ΕΔΔ

Οι Ελληνες επιχειρηματίες και το προσωπικό τους μπορούν να αποκομίσουν σημαντικά φορολογικά οφέλη με τη διοχέτευση μέρους των εμπορικών τους συναλλαγών σε μία ΕΔΔ. Τα γεναιόδωρα φορολογικά οφέλη σε συνδυασμό με οφέλη από διακρατικές συμβάσεις αποφυγής διπλής φορολογίας προσφέρουν σημαντικές ευκαιρίες φορολογικού προγραμματισμού και καθιστούν τις ΕΔΔ αποτελεσματικά όργανα για την ελαχιστοποίηση των φορολογικών υποχρεώσεων μίας επιχείρησης.

5

Τα κυριότερα φορολογικά οφέλη που απολαμβάνουν οι ΕΔΔ είναι τα ακόλουθα:

1. Τα καθαρά κέρδη τους υπόκεινται σε φόρο με συντελεστή μόνο 10%.
2. Δεν υπάρχει καμμία παρακράτηση φόρου κατά τη διανομή μερισμάτων ή κερδών προς τούς μετόχους/ιδιοκτήτες των ΕΔΔ, που είναι μη κάτοικοι Κύπρου.

Ο συνδυασμός των σημείων (1) και (2) σημαίνει ότι τα κέρδη των ΕΔΔ μπορεί να διανεμηθούν στους μετόχους με τελειωτικό φόρο 10% επί των καθαρών κερδών.

3. Τα καθαρά κέρδη των εταιρειών φορολογούνται με σταθερό συντελεστή 10%. Για τα έτη 2003 και 2004 θα υπάρξει ένας πρόσθετος φόρος 5% για κέρδη πέραν του ενός εκατομμυρίου Κυπριακών λιρών.
4. Ο Φόρος εισοδήματος επιβάλλεται πάνω σε εισοδήματα που προκύπτουν τόσο στην Κύπρο όσο και στο εξωτερικό.
5. Δεν υπάρχει παρακράτηση για φόρο εισοδήματος πάνω στα μερίσματα που πληρώνονται σε μετόχους μη κατοίκους Κύπρου. Επίσης στην διανομή μερίσματος δεν επιβάλλεται έκτακτη εισφορά για την άμυνα όταν γίνεται σε μη κάτοικους Κύπρου.
6. Τα μερίσματα που εισπράττονται τόσο στην Κύπρο όσο και στο εξωτερικό απαλλάσσονται του φόρου εισοδήματος.
7. Απαλλάσσεται το 50% του εισοδήματος από τόκους που αποκτούν οι εταιρείες. Τόκοι που λαμβάνονται σχετικά με τη συνήθη εμπορική δραστηριότητα της εταιρείας (δηλ. τράπεζες, τόκος χρεωστών) δεν απαλλάσσονται διότι θεωρείται κέρδος.
8. Απαλλάσσεται από το φόρο το εμπορικό κέρδος από την διάθεση μετοχών και δικαιωμάτων σε οποιοδήποτε αναγνωρισμένο Χρηματιστήριο.
9. Υπάρχουν νέες διατάξεις που επιτρέπουν τη χωρίς χρονικό περιορισμό μεταφορά φορολογικών ζημιών στα επόμενα χρόνια.
10. Εισήχθησαν νέες διατάξεις που επιτρέπουν κάτω από ορισμένες συνθήκες τη μεταφορά φορολογικών ζημιών και συμψηφισμών τους με κέρδη άλλης εταιρείας του ίδιου συγκροτήματος εταιρειών (δηλ. μεταξύ της μητρικής εταιρείας και των θυγατρικών εταιρειών).

11. Υπάρχουν διατάξεις που επιτρέπουν τις αναδιοργανώσεις εταιρειών χωρίς φορολογική επίπτωση και συγκεκριμένα καλύπτουν σε τέτοιες περιπτώσεις επιπτώσεις από ΦΠΑ, χαρτοσήμανση, φόρο εισοδήματος, φόρο κεφαλαιουχικών κερδών κλπ.
12. Φορολογία κεφαλαιουχικών κερδών επιβάλλεται μόνο στην περίπτωση διάθεσης ιδιοκτησίας που ευρίσκεται στην Κύπρο. Υπάρχει ειδική πρόνοια για απαλλαγή από τη φορολογία κεφαλαιουχικών κερδών οποιουδήποτε κεφαλαιουχικού κέρδους που προκύπτει από τη διάθεση μετοχών σε οποιοδήποτε αναγνωρισμένο Χρηματιστήριο.
13. Εταιρείες Διεθνών Δραστηριοτήτων που εγγράφονται το 2002 θα συνεχίσουν να φορολογούνται με 4,25% για το 2002 ενώ για το 2003 και μετά θα φορολογούνται σύμφωνα με το νέο φορολογικό καθεστώς εκτός αν θεωρηθούν ότι δεν είναι κάτοικοι Κύπρου. Εταιρείες Διεθνών Δραστηριοτήτων εγγεγραμμένες πριν της 1.1.2002

και που δεν επιλέγουν να φορολογηθούν με βάση τις μεταβατικές διατάξεις (δηλ. φορολογία προς 4,25% μέχρι το 2005) θα φορολογούνται με τον παλαιό συντελεστή 4,25% για το 2002 και θα υπόκεινται στους νέους φορολογικούς συντελεστές από το 2003 και μετά.

14. Τόκοι που λαμβάνονται από μη κατοίκους (εταιρείες ή φυσικά πρόσωπα) **δεν** θα υπόκεινται σε οποιονδήποτε φόρο παρακράτησης. Επισημαίνουμε ότι στην περίπτωση τόκων που πληρώνονται σε κατοίκους Κύπρου επιβάλλεται 10% έκτακτη αμυντική εισφορά.
15. Το εισόδημα μόνιμης εγκατάστασης που βρίσκεται στο εξωτερικό απαλλάσσεται από το φόρο εισοδήματος στην Κύπρο. Επίσης ζημιές από μόνιμη εγκατάσταση στο εξωτερικό μπορούν να συμψηφιστούν με κέρδη που προκύπτουν στην Κύπρο. Οι πιο πάνω ευνοϊκές διατάξεις καθώς και η απαλλαγή από τη φορολογία του εισοδήματος και έκτακτης εισφοράς στην άμυνα μερισμάτων (βλέπε παρ. 6 πιο πάνω) υπόκεινται σε περιοριστικές διατάξεις για να αποφευχθεί η καταχραστική τους χρήσης στην περίπτωση ορισμένων κατηγοριών εισοδημάτων που προκύπτουν σε φορολογικούς παραδείσους.
16. Δεν υπάρχει παρακράτηση φόρου για καταβληθέντες τόκους σε μη κατοίκους (βλέπε παρα. 14) ή για πληρωμές αναφορικά με δικαιώματα πνευματικής ιδιοκτησίας σε άτομα που δεν είναι κάτοικοι Κύπρου για χρήση στο εξωτερικό. Οι απαλλαγές αυτές παρέχουν σημαντικές ευκαιρίες για διεθνή φορολογικό σχεδιασμό και ελαχιστοποίηση των φόρων καθώς αυτές οι απαλλαγές επιτρέπονται ανεξάρτητα από την ύπαρξη η όχι οποιασδήποτε συνθήκης αποφυγής διπλής φορολογίας.
17. Μονομερή έκπτωση για ξένους φόρους. Ανεξάρτητα από την ύπαρξη συνθήκης αποφυγής διπλής φορολογίας με μια συμβαλλόμενη χώρα και την παροχή οποιασδήποτε απαλλαγής ή έκπτωσης για διπλή φορολογία, φόροι πληρωτέοι στο εξωτερικό μπορούν να πιστωθούν έναντι οποιωνδήποτε Κυπριακών φόρων επί του ίδιου εισοδήματος.
18. Οφέλη από συμβάσεις αποφυγής διπλής φορολογίας

Η Κύπρος είναι ίσως το καλύτερο παράδειγμα χώρας που συνδυάζει χαμηλή φορολογία με οφέλη από συμβάσεις αποφυγής διπλής φορολογίας.

Με απλά λόγια αυτό σημαίνει ότι όχι μόνο η ΕΔΔ πληρώνει χαμηλούς φόρους στο εισόδημα που δηλώνεται στη Κύπρο αλλά ταυτόχρονα μπορεί να χρησιμοποιηθεί για τη μείωση των φόρων σε κερδαινόμενο εισόδημα σε χώρες με τις οποίες η Κύπρος έχει συνάψει συμβάσεις αποφυγής διπλής φορολογίας. Η Κύπρος έχει μέχρι τώρα συνάψει συμβάσεις με 33 χώρες συμπεριλαμβανομένων της Ελλάδας και των πλείστων χωρών της Ανατολικής/Κεντρικής Ευρώπης και των Βαλκανίων (Βλέπε κεφάλαιο 5).

7

19. Το εισόδημα υπεράκτιων εμπιστευμάτων (trusts) δεν φορολογείται στη Κύπρο. Επίσης το εισόδημα που εισπράττει το εμπίστευμα από μια υπεράκτια επιχείρηση δεν φορολογείται και δεν υπόκειται σε καμμία παρακράτηση φόρου.

4. Φόρος Προστιθέμενης Αξίας

ΕΔΔ που ανήκουν στην Κυπριακή Δημοκρατία και πραγματοποιούν αποκλειστικά συναλλαγές των οποίων ο τόπος πραγματοποίησης είναι εκτός της Δημοκρατίας, δεν έχουν υποχρέωση εγγραφής στο Μητρώο ΦΠΑ. Η νομοθεσία προνοεί τότε ένα πρόσωπο ανήκει στη Δημοκρατία καθώς και πως καθορίζεται ο τόπος πραγματοποίησης μίας συναλλαγής. Όμως η νομοθεσία παρέχει το δικαίωμα σε όποια ΕΔΔ το επιλέξει να εγγραφεί εθελοντικά στο Μητρώο ΦΠΑ αν τηρούνται ορισμένα κριτήρια.

5. Αξιοπιστία

Σε αντίθεση με υπεράκτια κέντρα οι Κυπριακές ΕΔΔ δεν μπορούν να θεωρηθούν ότι έχουν την έδρα τους σε τόπο που ταυτίζεται με “φορολογικό παράδεισο”. Η Κύπρος έχει σήμερα μία αναπτυσσόμενη πολύπλευρη οικονομία και υποδομή και έχει αναπτυσσόμενους εμπορικούς δεσμούς με χώρες της Μέσης Ανατολής, τα Βαλκάνια, την Κεντρική και Ανατολική Ευρώπη και φυσικά με την Ελλάδα. Αυτό έχει σαν αποτέλεσμα οι ΕΔΔ να μην χάνουν την αξιοπιστία τους.

5.0 ΟΦΕΛΗ ΑΠΟ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΑΠΟΦΥΓΗΣ ΔΙΠΛΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ

5.1 ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Εισοδήματα επιχείρησης κατοίκου ενός κράτους που κτώνται από πηγές κείμενες σε άλλο κράτος συχνά μπορεί να φορολογηθούν και στα δύο κράτη. Ένας από τους σκοπούς των συμβάσεων αποφυγής διπλής φορολογίας είναι η αποφυγή ακριβώς αυτής της διπλής φορολογίας εισοδήματος. Συγκεκριμένα οι συμβάσεις αποφυγής διπλής φορολογίας είναι διακρατικές συμβάσεις που προσδιορίζουν τα φορολογικά δικαιώματα δύο χωρών, εισάγουν πρόνοιες για την αποφυγή ή μείωση διπλής φορολογίας και συνάμα εισάγουν πρόνοιες για την αποφυγή της φοροδιαφυγής.

5.2 ΟΙ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ

Η Κύπρος έχει ένα από τα καλύτερα δίκτυα συμβάσεων τα οποία περιλαμβάνουν 33 χώρες μεταξύ των οποίων χώρες με αγορές ιδιάζουσας εμπορικής σημασίας όπως αυτές των Βαλκανίων, της Κεντρικής και Ανατολικής Ευρώπης, της Παρευξείνιας Ζώνης, της Ασίας και της Νοτίου Αφρικής.

Οι συμβάσεις της Κύπρου προσφέρουν στους Έλληνες επιχειρηματίες σημαντικές δυνατότητες αποτελεσματικού διεθνούς φορολογικού προγραμματισμού για τους ακόλουθους λόγους:

Οι συμβάσεις της Κύπρου με τις διάφορες χώρες προνοούν προνομιακούς συντελεστές παρακράτησης φόρου από εισοδήματα που πηγάζουν από τις χώρες αυτές και πληρώνονται στην Κύπρο. Συγκεκριμένα οι συντελεστές παρακράτησης φόρου που προνοούνται στις Κυπριακές συμβάσεις είναι:

- στις περισσότερες περιπτώσεις πολύ χαμηλότεροι από τους συντελεστές που ισχύουν όταν δεν υπάρχουν συμβάσεις,
- σε πολλές περιπτώσεις χαμηλότεροι από τους συντελεστές που προνοούνται στις άλλες συμβάσεις που έχουν συνάψει οι χώρες αυτές.

8

- Η Κύπρος προσφέρει ένα πολύ ανταγωνιστικό φορολογικό καθεστώς. Ιδιαίτερης σημασίας είναι το γεγονός ότι με την κατάργηση του καθεστώτος των υπεράκτιων εταιρειών όλες οι Κυπριακές εταιρείες που είναι κάτοικοι Κύπρου επωφελούνται από τις πρόνοιες όλων των Κυπριακών συμβάσεων συμπεριλαμβανόμενων των συμβάσεων με τον Καναδά, Γαλλία, Ηνωμένο Βασίλειο και τις Ηνωμένες Πολιτείες οι οποίες περιέχουν περιορισμούς αναφορικά με υπεράκτιες εταιρείες.
- Τα πιο πάνω αποτελούν σημαντικό πλεονέκτημα της Κύπρου σαν χρηματοοικονομικό κέντρο αφού πολλά άλλα παρόμοια κέντρα (ιδιαίτερα υπεράκτια κέντρα) είτε δεν συνδυάζουν οφέλη από συμβάσεις αποφυγής διπλής φορολογίας είτε αυτά τα οφέλη δεν μπορούν να διεκδικηθούν από υπεράκτιες εταιρείες.
- Η αξιοπιστία και η καλή φήμη που έχει πλέον η Κύπρος με ξένες φορολογικές αρχές και κράτη έχει σαν αποτέλεσμα οι Κυπριακές εταιρείες να μην φέρουν το στίγμα που συνήθως φέρουν εταιρείες που έχουν συσταθεί σε φορολογικούς παράδεισους.

Με πιο απλά λόγια τα πιο πάνω σημαίνουν ότι μία Κυπριακή ΕΔΔ, η οποία ανήκει σε μη κατοίκους Κύπρου, μπορεί να χρησιμοποιηθεί για την είσπραξη εισοδημάτων που έχουν κληθεί σε άλλες χώρες (με τις οποίες η Κύπρος έχει σύμβαση) με μηδενική ή μειωμένη παρακράτηση φόρου στις χώρες αυτές και ταυτόχρονα να πληρώσει χαμηλούς φόρους στο εισόδημα που θα δηλωθεί στην Κύπρο. Περαιτέρω το εισόδημα της Κυπριακής εταιρείας μπορεί να πληρωθεί στους ιδιοκτήτες της υπό τη μορφή μερίσματος χωρίς κανένα περιορισμό ή περαιτέρω παρακράτηση φόρου στην Κύπρο. Στην περίπτωση που τα μερίσματα αυτά πληρώνονται και δηλώνονται σε χώρα που δεν φορολογεί περαιτέρω (απ'ευθείας) τα άτομα που εισπράττουν το μερίσμα τότε ο χαμηλός φόρος που πληρώνεται στην Κύπρο είναι και ο τελικός φόρος στη χώρα του αποδέκτη του μερίσματος.

5.3 Η ΣΥΜΒΑΣΗ ΜΕ ΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Η σύμβαση με την Ελλάδα υπογράφηκε το 1968 και ισχύει για εισοδήματα που κτώνται από την 1.1.1967.

Οι ανώτατοι συντελεστές παρακράτησης φόρου πάνω σε διάφορα εισοδήματα που καλύπτονται στη σύμβαση είναι τα ακόλουθα:

Εισόδημα που εισπράχτηκε
στη Κύπρο

Εισόδημα που πληρώθηκε
από τη Κύπρο
(3)

Μερίσματα	25 (1)	25
Τόκοι	10	10
Δικαιώματα	Μηδέν (2)	Μηδέν (2)

9

Σημειώσεις:

Η σύμβαση προνοεί για ανώτατη δυνατή παρακράτηση φόρου όμως η Ελληνική νομοθεσία δεν προνοεί καμία παρακράτηση φόρου στα μερίσματα που δίνονται από Ελληνική εταιρεία σε μετόχους μη κάτοικους Ελλάδας.

Για χρήση κινηματογραφικών ταινιών (εκτός τηλεόρασης) υπάρχει ανώτατος συντελεστής παρακράτησης 5%.

Δεν υπάρχει παρακράτηση φόρου για πληρωμές από Κυπριακές εταιρείες σε κάτοικους Ελλάδας.

Δίδεται πιο κάτω σε συντομία ο τρόπος φορολογίας ορισμένων άλλων εισοδημάτων που καλύπτονται στη σύμβαση.

Εισόδημα από επαγγελματικές υπηρεσίες:

Φορολογείται στο κράτος στο οποίο το άτομο που αποκτά το εισόδημα είναι κάτοικος. Αν το άτομο διαθέτει σταθερή βάση στο άλλο κράτος τότε το εισόδημα μπορεί να φορολογηθεί και από το άλλο κράτος. Επομένως Κυπριακή ή Ελληνική εταιρεία που παρέχει επαγγελματικές υπηρεσίες στο άλλο κράτος και δεν διαθέτει σε αυτό σταθερή βάση κανονικά δεν φορολογείται ή υπόκειται σε παρακράτηση φόρου στο άλλο κράτος.

Κέρδη από την εκμετάλλευση πλοίων:

Αυτά φορολογούνται στο κράτος που τα πλοία είναι νηολογημένα. Αξίζει να σημειωθεί ότι τα κέρδη από την εκμετάλλευση πλοίων δεν φορολογούνται στη Κύπρο.

Εισόδημα από ακίνητη περιουσία (π.χ. ενοίκια):

Αυτό φορολογείται στο κράτος στο οποίο βρίσκεται η περιουσία.

Αποφυγή διπλής φορολογίας:

Στην περίπτωση που το εισόδημα φορολογείται και στα δύο κράτη τότε αποφεύγεται η διπλή φορολογία με χρήση του συστήματος της φορολογικής πίστωσης.

Προσφέρεται επίσης **χαριστική πίστωση** για φόρους ή παρακράτηση φόρων οι οποίοι θα ήταν πληρωτέοι στην Κύπρο ή Ελλάδα πάνω σε κέρδη ή τόκους αν δεν υπήρχαν φορολογικά κίνητρα.

6.0 ΠΡΟΝΟΙΕΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑΣ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΥΠΕΡΑΚΤΙΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

Τον Δεκέμβριο του 2002 θεσπίστηκαν στην Ελλάδα σε νόμο νέα μέτρα για να μειώσουν τη χρησιμοποίηση υπεράκτιων εταιρειών. Συγκεκριμένα η νέα νομοθεσία προνοεί τα ακόλουθα:

- Την μη αναγνώριση δαπανών που έγιναν από επιχειρήσεις αναφορικά με υπηρεσίες που έλαβαν ή προϊόντα που αγόρασαν από εξωχώριες εταιρείες. Ο ίδιος περιορισμός ισχύει για πληρωμές για δικαιώματα πνευματικής ιδιοκτησίας που έγιναν σε εξωχώριες εταιρείες καθώς και αποσβέσεις πάνω σε πάγια στοιχεία ενεργητικού που αγοράστηκαν από εξωχώριες εταιρείες. Ο φορολογικός κώδικας καθορίζει μια εταιρεία ως εξωχώρια αν είναι εγγεγραμμένη σε μια άλλη χώρα σύμφωνα με τη νομοθεσία της οποίας (α) διεξάγει δραστηριότητες αποκλειστικά σε άλλες χώρες και (β) απολαμβάνει ιδιαίτερα ευνοϊκής φορολογικής μεταχείρισης σε εκείνη τη χώρα.
- Την επιβολή 3% ειδικού φόρου πάνω στις αντικειμενικές αξίες ακινήτων που ανήκουν σε αλλοδαπές εταιρείες. Ο νόμος (Άρθρο 15) δίδει ορισμένες εξαιρέσεις μεταξύ των οποίων και εταιρείες που έχουν την έδρα τους εντός ή εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης εφόσον υπάρχει σύμβαση διοικητικής συνδρομής για την καταπολέμηση της απάτης και της φοροδιαφυγής με τη χώρα της έδρας τους (αναφορικά με τη Κύπρο βλέπε κεφ. 5 και ιδιαίτερα το 5.3) και συντρέχουν κάποιες προϋποθέσεις που αναφέρονται στο Άρθρο 15 (3) και (4).

7.0 ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΜΗΤΡΙΚΕΣ/ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΜΕΛΩΝ ΤΗΣ Ε.Ε.

Η εφαρμογή της σχετικής οδηγίας του Συμβουλίου της Ευρώπης σχετικά με το καθεστώς το οποίο ισχύει για τις μητρικές και τις θυγατρικές εταιρείες διαφορετικών κρατών μελών (90/435/ΕΟΚ) έχει εξαιρετική σημασία για Κυπριακές θυγατρικές εταιρείες που το κεφάλαιο τους ελέγχεται κατά 25% από εταιρεία άλλου κράτους μέλους λαμβάνοντας υπόψη την επικείμενη ένταξη της Κύπρου στην Ε.Ε.

Με την πίο πάνω οδηγία αποφεύγεται πλήρως η διπλή φορολογία του εισοδήματος στις διανομές κερδών, μεταξύ μητρικών και θυγατρικών εταιρειών. Η πίο πάνω φορολογική μεταχείριση και λαμβάνοντας υπόψη τη χαμηλή φορολόγηση κερδών στην Κύπρο καθιστά την χρησιμοποίηση Κυπριακών ενδιαμέσων εταιρειών ως ιδιαίτερα ελκυστική αφού τα μερίσματα από φορολογηθέντα κέρδη στην Κύπρο δεν υπόκεινται σε διπλή φορολόγηση στην Ελλάδα.

8.0 ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΔΙΕΘΝΩΝ

ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ (ΕΔΔ)

Οι χρήσεις των ΕΔΔ είναι σχεδόν απεριόριστες. Ενδεικτικά αναφέρουμε πιο κάτω σε συντομία ορισμένες από τις πιο συνηθισμένες εφαρμογές των ΕΔΔ στην Κύπρο. Οι πιο κάτω εφαρμογές δεν είναι εξαντλητικές. Τονίζουμε ότι τα ωφελήματα που μπορεί να προέλθουν από τη χρήση ΕΔΔ και η μεγιστοποίηση των δυνατοτήτων που προσφέρουν

εξαρτώνται σε ένα μεγάλο βαθμό επίσης από τη χώρα στην οποία οι ιδιοκτήτες της ΕΔΔ είναι κάτοικοι και τη φορολογική της νομοθεσία καθώς και τη νομοθεσία άλλων χωρών στις οποίες η ΕΔΔ θα συμβάλλεται καθώς και τις σχετικές πρόνοιες των συμβάσεων που έχει συνάψει η Κύπρος με τις χώρες αυτές.

8.1 Εισαγωγικές ή Εξαγωγικές εταιρείες

Εισαγωγικές ή εξαγωγικές εταιρείες μπορούν να ιδρύσουν ΕΔΔ με σκοπό την διαμεσολάβηση μεταξύ των προμηθευτών και του εισαγωγέα ή μεταξύ του εξαγωγέα και των πελατών. Και στις δύο περιπτώσεις η ΕΔΔ τιμολογείται απ' ευθείας από τον προμηθευτή ή εξαγωγέα αντίστοιχα. Η ΕΔΔ μετά τιμολογεί απ' ευθείας τον εισαγωγέα ή τους πελάτες, αντίστοιχα. Και στις δύο περιπτώσεις τα εμπορεύματα αποστέλλονται απ' ευθείας από τον προμηθευτή/εξαγωγέα στον πελάτη. Το κέρδος της ΕΔΔ που προκύπτει από την διαφορά μεταξύ της τιμής που αγοράζει και πωλεί θα φορολογηθεί με χαμηλούς συντελεστές (10%) και αν είναι επιθυμητό μπορεί να διανεμηθεί στους ιδιοκτήτες χωρίς επιπρόσθετη παρακράτηση φόρου στη Κύπρο. Πρόσθετα οι παραγγελιοδοχικές δραστηριότητες μίας εταιρείας μπορεί να διοχετευθούν σε μία ΕΔΔ και να έχουν το ίδιο φορολογικό πλεονέκτημα.

Το καλό τραπεζικό σύστημα της Κύπρου και οι άριστες τηλεπικοινωνίες είναι αναμφίβολα επιπρόσθετα πλεονέκτηματα για την διεξαγωγή τέτοιων εμπορικών δραστηριοτήτων από την Κύπρο.

8.2 Επενδυτικές εταιρείες

Ο συνδυασμός πολύ χαμηλής φορολογίας στις ΕΔΔ με οφέλη από διακρατικές συμβάσεις αποφυγής διπλής φορολογίας καθώς και η απαλλαγή από τη φορολογία στη Κύπρο κεφαλαιουχικών κερδών που προέκυψαν στο εξωτερικό και μερισμάτων δημιουργεί σοβαρές ευκαιρίες φορολογικού προγραμματισμού σε επενδυτικές εταιρείες.

Επενδυτικές εταιρείες μπορεί να ιδρύσουν ΕΔΔ με σκοπό να λαμβάνουν μερίσματα, τόκους ή κέρδη από αγοραπωλησίες χρηματιστηριακών αξιών επιτυγχάνοντας την ελαχιστοποίηση των φορολογικών υποχρεώσεων στις χώρες από τις οποίες πηγάζουν αυτά τα εισοδήματα χρησιμοποιώντας όπου είναι δυνατό τους ευνοϊκούς συντελεστές παρακράτησης φόρου που προνοούνται στις συμβάσεις αποφυγής διπλής φορολογίας της Κύπρου.

8.3 Χρηματοδοτικές εταιρείες

Η επένδυση κεφαλαίου από μία Ελληνική εταιρεία σε μία ξένη χώρα μπορεί να γίνει είτε με τη μορφή μετοχικού κεφαλαίου είτε με τη μορφή δανείου.

Οι διανομές κερδών από τέτοιες επενδύσεις, είτε αυτές είναι με τη μορφή μερισμάτων είτε ως τόκοι σε χώρες με τις οποίες η Κύπρος έχει συνάψει συμβάσεις αποφυγής διπλής φορολογίας μπορεί να εισπραχθούν πρώτα από μία ΕΔΔ με πολύ χαμηλό και σε μερικές περιπτώσεις καθόλου παρακρατηθέντα φόρο στις χώρες αυτές.

12

Τα κέρδη αυτά αφού φορολογηθούν στη Κύπρο με τον χαμηλό συντελεστή που ισχύει (τα μερίσματα απαλλάσσονται) μπορούν να διανεμηθούν στους Έλληνες ιδιοκτήτες ή να παραμείνουν στην ΕΔΔ για μελλοντική επανεπένδυση. Διανομή μερίσματος από ΕΔΔ σε Ελληνική μητρική εταιρεία πιθανό να περιέχει τα σημαντικά φορολογικά ωφέληματα τα οποία αναφέρθηκαν στα κεφάλαια 5.3 και 7.

8.4 Εταιρείες ιδιοκτησίας ακινήτων

Η ΕΔΔ μπορεί επίσης να χρησιμοποιηθεί για την αγορά, την κατοχή και εμπορία σε τίτλους ακίνητης περιουσίας. Υπάρχουν σημαντικά πλεονεκτήματα στη χρησιμοποίηση Κυπριακής εταιρείας για συναλλαγές σε ακίνητη περιουσία. Αυτά περιλαμβάνουν την αποφυγή φόρου κληρονομιάς και αποφυγή φόρου κεφαλαιουχικών κερδών στην Κύπρο πάνω στα κέρδη από διάθεση/πώληση ακίνητης περιουσίας. **Επιπλέον αν τηρούνται κάποιες προϋποθέσεις τέτοιες εταιρείες εξαιρούνται από το ειδικό φόρο που επιβάλλεται σε αλλοδαπές εταιρείες στην Ελλάδα (βλ. Κεφ.6).**

Επιπρόσθετα, υπάρχει μεγάλη ευκολία στην πώληση αφού δεν είναι ανάγκη να μεταβιβαστεί το ακίνητο αλλά μπορούν να μεταβιβαστούν οι μετοχές της ΕΔΔ στον αγοραστή μειώνοντας έτσι τα έξοδα συναλλαγής αφού αποφεύγονται τα μεταβιβαστικά τέλη.

8.5 Εταιρείες ιδιοκτησίας πνευματικών δικαιωμάτων

Ο συνδυασμός χαμηλής φορολογίας σε ΕΔΔ με οφέλη από διακρατικές συμβάσεις αποφυγής διπλής φορολογίας προσφέρει πολύ ελκυστικές ευκαιρίες σε Έλληνες επιχειρηματίες που επενδύουν στο εξωτερικό και ιδιαίτερα στα Βαλκάνια και Κεντρική/Ανατολική Ευρώπη. Για παράδειγμα μονάδες που μεταφέρουν τεχνογνωσία/ τεχνολογία σε άλλες χώρες μπορούν να ιδρύσουν μία ΕΔΔ στην οποία να εκχωρήσουν το δικαίωμα εκμετάλλευσης της τεχνογνωσίας/τεχνολογίας σε συγκεκριμένες χώρες. Επαναπατρισμός των κερδών από τέτοιες χώρες μπορεί να επιτευχθεί με τη μορφή πνευματικών δικαιωμάτων πληρωτέων στην ΕΔΔ. Τα πνευματικά δικαιώματα αφαιρούνται συνήθως ως φορολογητέο έξοδο από τα κέρδη στις ξένες χώρες έτσι μπορεί να μειωθεί σημαντικά η φορολογία στα κέρδη από τέτοιες επενδύσεις. Ταυτόχρονα χρησιμοποιώντας τις πρόνοιες συμβάσεων αποφυγής διπλής φορολογίας με τα συγκεκριμένα κράτη επιτυγχάνεται συνήθως η ελαχιστοποίηση του φόρου παρακράτησης πάνω στις πληρωμές των δικαιωμάτων. Τα δικαιώματα αυτά αφού φορολογηθούν ως κέρδη της ΕΔΔ με χαμηλούς συντελεστές μπορούν να διανεμηθούν στους Έλληνες ιδιοκτήτες ή να παραμείνουν στην ΕΔΔ για μελλοντική επανεπένδυση. Επιπλέον δεν υπάρχει παρακράτηση φόρου στην Κύπρο για πληρωμές αναφορικά με πνευματικά δικαιώματα σε άτομα που δεν είναι κάτοικοι Κύπρου για χρήση στο εξωτερικό. Αυτό έχει εξαιρετική σημασία αφού αν τα πνευματικά δικαιώματα ανήκουν σε εταιρεία εγγεγραμμένη σε φορολογικό παράδεισο μπορεί να ελαχιστοποιηθούν οι φορολογικές υποχρεώσεις στην Κύπρο.

8.6 Εταιρείες παροχής επαγγελματικών υπηρεσιών

Επαγγελματίες όπως σύμβουλοι, συγγραφείς, εκπαιδευτές, οι οποίοι μπορεί να λαμβάνουν σημαντικά ποσά για τις υπηρεσίες τους μπορούν σε πολλές περιπτώσεις να επωφεληθούν από την χαμηλή φορολογία στην Κύπρο καθώς και από το δίκτυο συμβάσεων αποφυγής διπλής φορολογίας ιδρύοντας και διεξάγοντας μέρος των δραστηριοτήτων τους μέσω μίας ΕΔΔ.

13

9.0 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΙΔΡΥΣΗΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

Η διαδικασία ίδρυσης μίας ΕΔΔ είναι απλή. Στις ακόλουθες παραγράφους δίνεται μία περιγραφή αυτής της διαδικασίας και των αποφάσεων που πρέπει να ληφθούν για την ίδρυση της εταιρείας.

1. Ονομα της εταιρείας

Πριν την υποβολή της αίτησης για εγγραφή της εταιρείας πρέπει πρώτα να εγκριθεί το όνομα της εταιρείας. Απορρίπτονται αιτήσεις για ονόματα τα οποία είναι παραπλανητικά σε σχέση με τις δραστηριότητες της εταιρείας ή είναι γενικής φύσεως ή περιέχουν λέξεις όπως Βασιλιάς, Βασίλισσα, Συγκρότημα εταιρειών, Άγιος, Διεθνής, Τράπεζα και παρόμοια. Δεν γίνονται επίσης αποδεκτά ονόματα που είναι τα ίδια ή όμοια με ονόματα εταιρειών που είναι ήδη εγγεγραμμένα ή τα ονόματα τους είναι ήδη εγγεκριμένα. Συνίσταται όπως υποβάλλεται αίτηση για πολλαπλά ονόματα σαν εναλλακτικές λύσεις για να διευκολυνθεί η διαδικασία έγκρισης από τον Εφορο Εταιρειών.

2. Ιδρυτικό έγγραφο, καταστατικό και δραστηριότητες της εταιρείας

Κάθε εταιρεία περιορισμένης ευθύνης με βάση το Κυπριακό Νόμο πρέπει να έχει ιδρυτικό έγγραφο και καταστατικό. Οι κύριες δραστηριότητες της εταιρείας αναφέρονται στις πρώτες παραγράφους του ιδρυτικού εγγράφου.

3. Μετοχικό Κεφάλαιο

Σύμφωνα με τους κανονισμούς της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου το ελάχιστο εκδοθέν και καταβληθέν κεφάλαιο μίας ΕΔΔ είναι ΛΚ1000.

4. Μέτοχοι

Κάθε εταιρεία χρειάζεται τουλάχιστον ένα εγγεγραμμένο μέτοχο. Εάν επιθυμείται ανωνυμία τότε οι μετοχές μπορούν να εγγραφούν στο όνομα τρίτων ατόμων για λογαριασμό των δικαιούχων μετόχων. Η εταιρεία μας μπορεί να προσφέρει αυτή την υπηρεσία. Σ' αυτές τις περιπτώσεις υπογράφεται συμφωνητήριο έγγραφο (Trust Deed) και δίνονται

υπογραμμένα μεταβιβαστικά μετοχών από τον κατεμπιστευματοδόχο που να εξασφαλίζουν τα δικαιώματα των δικαιούχων μετόχων. Για κάθε εταιρεία απαιτείται τουλάχιστον ένας δικαιούχος μέτοχος.

Το όνομα, διεύθυνση, εθνικότητα, επάγγελμα και αριθμός μετοχών πρέπει να δίνεται για κάθε δικαιούχο μέτοχο. Αυτά είναι γνωστά μόνο στην Κεντρική Τράπεζα η οποία δια νόμου είναι υποχρεωμένη να κρατά την ταυτότητα των δικαιούχων μετόχων απόλυτα εμπιστευτική.

5. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου

Σύμφωνα με το νόμο κάθε εταιρεία πρέπει να διορίσει διοικητικό συμβούλιο. Ο ελάχιστος αριθμός μελών με βάση το νόμο είναι ένας. Τα μέλη μπορεί να είναι Κύπριοι ή ξένοι. Για το διορισμό κάθε μέλους χρειάζεται το όνομα, διεύθυνση, εθνικότητα και επάγγελμα.

Στην περίπτωση που η εταιρεία για φορολογικούς λόγους θέλει να αποδείξει ότι ο έλεγχος και η διεύθυνση της γίνεται στην Κύπρο τότε συνιστάται ο διορισμός Κυπρίων διοικητικών συμβούλων. Η εταιρεία μας μπορεί να προτείνει άτομα που να παρέχουν τις υπηρεσίες ντόπιων διοικητικών συμβούλων.

14

6. Γραμματέας και Εγγεγραμμένη Διεύθυνση

Σύμφωνα με το νόμο κάθε εταιρεία πρέπει να διορίσει ένα γραμματέα (φυσικό ή νομικό πρόσωπο) στην Κύπρο ο οποίος να είναι υπεύθυνος για την τήρηση των επίσημων βιβλίων της εταιρείας. Επίσης ο νόμος απαιτεί όπως κάθε εταιρεία έχει εγγεγραμμένο γραφείο/διεύθυνση στην Κύπρο στο οποίο να κρατούνται τα πιο πάνω βιβλία, η επίσημη σφραγίδα της εταιρείας καθώς και να αποστέλλεται όλη η αλληλογραφία νομικής φύσεως. Η εταιρεία μας παρέχει τις πιο πάνω υπηρεσίες.

7. Τραπεζικές συστατικές επιστολές

Για την ίδρυση ΕΔΔ απαιτούνται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου τραπεζικές συστατικές επιστολές για κάθε δικαιούχο μέτοχο. Αυτό έχει σαν σκοπό τη διατήρηση της Κύπρου σαν σοβαρού και ευυπόληπτου κέντρου. Η συστατική επιστολή πρέπει να δοθεί στο επιστολόχαρτο της τράπεζας και να απευθύνεται στην Κεντρική Τράπεζα. Η συστατική επιστολή μπορεί να συνταχθεί σύμφωνα με το πιο κάτω κείμενο:

“ (Ημερ.)

ΣΥΣΤΑΤΙΚΗ ΕΠΙΣΤΟΛΗ

Επιβεβαιώνουμε ότι ο κος/κα/κοι (ονόματα δικαιούχων μετόχων) είναι πελάτης/ες της Τράπεζας μας. Καθ' όλην τη διάρκεια της συνεργασίας μας, η πελατειακή μας σχέση είναι πλήρως ικανοποιητική.

Κατά τη γνώμη μας το/τα πιο πάνω άτομο/α είναι αξιόπιστο/α και φερέγγυο/α.

Υπογραφή

Όνομα Τράπεζας”

8. Χρονική περίοδος που απαιτείται για τη σύσταση της εταιρείας

Η σύσταση και καταχώρηση μπορούν να επιτευχθούν το αργότερο σε διάστημα δύο εβδομάδων.

9. Βασικές πληροφορίες για τη λειτουργία της εταιρείας

Όπως αναφέρθηκε και σε προηγούμενο κεφάλαιο οι ΕΔΔ (βλ. Κεφ. 4.0) δεν υπόκεινται σε κανένα έλεγχο συναλλάγματος και μπορούν να διατηρούν τραπεζικούς λογαριασμούς σε οποιοδήποτε

15

νόμισμα σε οποιαδήποτε χώρα. Η λειτουργία και η διεκπεραίωση των εργασιών της μπορεί να διεξαχθεί από ή εκτός της Κύπρου.

Οι εταιρείες κάθε χρόνο υπόκεινται σε έλεγχο των λογιστικών τους βιβλίων και είναι υποχρεωμένες να καταχωρούν ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις στην Κεντρική Τράπεζα και στο Γραφείο Φόρου Εισοδήματος. Ο έλεγχος των βιβλίων πρέπει να γίνει από εγκεκριμένο ελεγκτικό γραφείο στη Κύπρο σύμφωνα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα. Κάθε εταιρεία είναι επίσης υποχρεωμένη να καταχωρεί φορολογικούς προσδιορισμούς και δηλώσεις αναφορικά με τα εισοδήματά της στο Γραφείο Φόρου Εισοδήματος. Όλες αυτές οι υπηρεσίες προσφέρονται από το γραφείο μας.

10.0 ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΟΥ ΠΑΡΕΧΟΥΜΕ

Η εταιρεία μας προσφέρει ένα ευρύ φάσμα υπηρεσιών στο χρηματοοικονομικό τομέα. Δίνουμε πιο κάτω μία σύντομη περιγραφή των τομέων στους οποίους παρέχουμε υπηρεσίες και υποστήριξη και η οποία μπορεί να αποτελέσει μία ένδειξη για το είδος της επαγγελματικής βοήθειας που μπορεί να παρέχουμε.

ΙΔΡΥΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

ΙΔΡΥΣΗ

Παρέχουμε όλη την απαιτούμενη βοήθεια αναφορικά με την ίδρυση ΕΔΔ και άλλων οργανισμών συμπεριλαμβανομένων ναυτιλιακών εταιρειών και εμπιστευμάτων (trusts) στη Κύπρο καθώς και στα περισσότερα υπεράκτια κέντρα. Εάν απαιτείται η διατήρηση ανωνυμίας για την ταυτότητα των δικαιούχων μετόχων η εταιρεία μας μπορεί να προσφέρει υπηρεσίες θεματοφυλάκων/κατεμπιστευματοδόχων. Μπορούμε επίσης να παρέχουμε το εγγεγραμμένο γραφείο/καταχωρημένη διεύθυνση της εταιρείας.

ΔΙΑΧΕΙΡΗΣΗ ΚΑΙ ΤΗΡΗΣΗ ΒΙΒΛΙΩΝ

Αναλαμβάνουμε την καθημερινή διαχείριση των εμπορικών δραστηριοτήτων μίας επιχείρησης σύμφωνα με τις επιθυμίες και ανάγκες των ιδιοκτητών. Τέτοιες δραστηριότητες μπορεί να περιλαμβάνουν τιμολόγηση, επανατιμολόγηση και τραπεζικές συναλλαγές.

Αναλαμβάνουμε επίσης την τήρηση λογιστικών βιβλίων σε μηχανογραφημένο ή μη λογιστικό σύστημα σύμφωνα με τις ανάγκες της επιχείρησης και ετοιμάζουμε και υποβάλλουμε ετήσιες οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με το νόμο και τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα.

Όπου απαιτείται προτείνουμε επίσης άτομα που μπορούν να εκτελέσουν καθήκοντα ντόπιων διοικητικών συμβούλων. Προσφέρουμε επίσης τις υπηρεσίες του γραμματέα της εταιρείας.

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

Η φορολογία είναι μία σημαντική παράμετρος για την επιτυχία μίας επιχείρησης. Παρέχουμε υπηρεσίες στους ακόλουθους τομείς:

- συμβουλευτικές υπηρεσίες αναφορικά με τη δομή και διάρθρωση εταιρειών και συγκροτημάτων
- ερμηνευτική βοήθεια σε θέματα συμβάσεων αποφυγής διπλής φορολογίας και διεθνής φορολογικός προγραμματισμός
- φορολογικός προγραμματισμός φυσικών και νομικών προσώπων
- φορολογικές μελέτες

16

- παρακολούθηση φορολογικών υποθέσεων και αντιπροσώπευση ενώπιον των Φορολογικών Αρχών της Κύπρου
- ετοιμασία και υποβολή φορολογικών προσδιορισμών και δηλώσεων.

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Δίνουμε πιο κάτω μία ενδεικτική κατάσταση των τομέων στους οποίους έχουμε προσφέρει τις υπηρεσίες μας:

- διαμόρφωση επιχειρηματικής στρατηγικής
- οικονομικός προγραμματισμός
- αξιολόγηση επενδύσεων και ετοιμασία χρηματοοικονομικών μελετών και μελετών βιωσιμότητας
- αναδιάρθρωση επιχειρήσεων
- βοήθεια αναφορικά με τη διαδικασία εισαγωγής στο χρηματιστήριο
- αξιολόγηση και ανάλυση μετοχών δημοσίων εταιρειών και χαρτοφυλακίων
- αγορές και συγχωνεύσεις εταιρειών
- μηχανογραφήσεις και αξιολογήσεις λογιστικών συστημάτων
- σχεδιασμός και λειτουργία συστημάτων εσωτερικού ελέγχου επιχειρήσεων

ΆΛΛΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ (ελεγκτικές/νομικές κα.)

Για την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών μας έχουμε συνάψει στενή συνεργασία με αναγνωρισμένο οίκο ορκωτών ελεγκτών της Κύπρου για την παροχή από τον εν λόγω οίκο ελεγκτικών υπηρεσιών προς τους πελάτες μας.

Αυτές περιλαμβάνουν τη διεξαγωγή ελέγχων που προβλέπονται από το νόμο σύμφωνα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα και τον Περί Εταιρειών Νόμο καθώς και εξειδικευμένες θεωρήσεις και ελέγχους.

Είναι συνηθισμένη πρακτική των ελεγκτών της εταιρείας σαν μέρος των ελέγχων τους να σας συμβουλεύουν επίσης σε αδυναμίες ή ελλείψεις σε άλλα εμπορικά θέματα οι οποίες θα περιέλθουν στην αντίληψή τους και στις οποίες πιστεύουν ότι πρέπει να επισύρουν την προσοχή σας.

Έχουμε επίσης συνάψει συμφωνίες συνεργασίας με οίκους παροχής νομικών υπηρεσιών στην Κύπρο και σε διάφορες άλλες χώρες για την πλήρη νομική υποστήριξη των πελατών μας σε εξειδικευμένα θέματα σε συνεργασία με τους εσωτερικούς νομικούς συμβούλους του γραφείου μας.

Ο πιο πάνω κατάλογος είναι μία ένδειξη των υπηρεσιών και βοήθειας που μπορούμε να παρέχουμε. Σκοπός της εταιρείας μας είναι να παρέχει υπηρεσίες υψηλής ποιότητας που να ανταποκρίνονται στις ειδικές ανάγκες του κάθε πελάτη. Θα ήταν ευχαρίστησή μας να συναντηθούμε μαζί σας για να συζητήσουμε τα πιο πάνω ενώ θα ήταν επίσης χαρά μας να μας επισκεφτείτε στην Κύπρο για φιλοξενία και συζήτηση συνεργασίας.

Για περαιτέρω πληροφορίες αποταθείτε:

Κον Νίκο Χαραλαμπίδη
Ergoserve Consulting Limited

Λεμεσός
Πικιώνη 4
Τ.Κ. 56220, 3305 Λεμεσός
Τηλ.: + 357 -25 – 339280/274000
Φαξ: + 357 -25 - 339316

Λευκωσία
Μάρκου Δράκου 21, Παλλουριώτισα
Τ.Κ. 9078, 1040 Λευκωσία
Τηλ.: + 357 -22 - 438991
Φαξ: + 357 -22 - 431534

