

## **Кто заплатит за оборону Кипра? Обложение кипрских компаний специальным взносом на оборону**

### **Введение**

Как известно, с 2003 г. на Кипре вступило в действие новое налоговое законодательство, принятое в преддверии вступления страны в Европейский союз. Офшорная зона, существовавшая на острове с середины 70-х, была ликвидирована (с переходными положениями для существующих офшорных компаний). Но, несмотря на это, даже «новые» кипрские компании сохранили свое значение в качестве инструмента налогового планирования.

Теперь кипрские компании делятся на резидентные и нерезидентные для целей налогообложения, в зависимости от местонахождения менеджмента (управляется ли компания с Кипра или извне его). Резидентные компании платят налог на свой всемирный доход по ставке 10%, однако при этом некоторые виды доходов освобождены от налогообложения. К таким доходам относятся дивиденды, проценты (только на 50%), прибыль от операций с ценными бумагами, прирост капитала от реализации иностранной недвижимости, доходы иностранных филиалов. Для нерезидентов налогом (по той же ставке) облагаются лишь отдельные виды дохода: от коммерческой деятельности через постоянное представительство на Кипре, арендные платежи от недвижимости на Кипре, прибыль от продажи нематериальных активов (goodwill). Для обоих видов компаний отсутствует налог у источника при выплате дохода (дивидендов, процентов, роялти) нерезидентам. При этом резидентные компании попадают под международные налоговые соглашения Кипра, а нерезидентные – нет.

Как резидентные, так и нерезидентные компании могут эффективно использоваться в различных схемах налогового планирования. Нерезидентные компании можно использовать в схемах трансфертного ценообразования. Резидентные компании обычно используются там, где необходимо применение налогового соглашения, то есть в схемах, связанных с получением дивидендов, процентов, роялти. В частности, по-прежнему широко используются (резидентные) кипрские компании в качестве холдингов для владения иностранными акциями, в том числе российскими.

Однако при этом нужно помнить, что корпоративный налог на доход (10%) – не единственный налог на Кипре. Прежде всего может оказаться существенным так называемый специальный взнос на оборону Республики (по сути, оборонный налог). Им, в частности, облагаются дивиденды и проценты, получаемые резидентами Кипра, что может внести существенные коррективы в налоговые схемы.

Оборонный налог веден на Кипре для финансирования защиты острова, прежде всего от Турции, ведший войска на его территорию еще в 1974 г. (по ее утверждению, для защиты турецкой части населения). С тех пор они там и остаются, контролируя около 40% территории острова, а под их защитой создана непризнанная Турецкая Республика Северного Кипра. Раньше владельцев офшорных компаний все эти конфликты никак не касались: хотя сбор на оборону существует давно, офшорные компании его не платили. Однако теперь, когда для международного налогового планирования стали использоваться резидентные кипрские компании, неожиданно оказалось, что существенную часть общей налоговой нагрузки может составить именно оборонный взнос.

## **Взнос на оборону – налоговая база и ставки**

Специальным взносом на оборону Республики облагаются некоторые виды доходов резидентов Кипра. Ставка взноса различная по разным видам доходов.

Ставки и правила исчисления взноса неоднократно менялись, причем в 2003 г. они изменились весьма радикально. С 1 января 2003 г. действует Закон «О специальном взносе на оборону Республики» No 117 (I) от 2002 г. (с изменениями и дополнениями Закона No 223(I) от 2002 г.).

Согласно этому закону, под оборонный сбор попадают следующие виды доходов.

- **Дивиденды, получаемые резидентами – по ставке 15%**

Однако дивиденды, получаемые резидентной компанией от другой резидентной компании, освобождены от сбора.

Дивиденды, получаемые резидентной компанией от нерезидентной компании, также освобождены от сбора, при условии, что участие в капитале иностранной компании составляет не менее определенной квоты (составляющей, впрочем, всего лишь 1%). Однако это освобождение не применяется, если иностранная компания:

- занимается в основном инвестиционной деятельностью (дающей более 50% дохода) и
- платит налоги по ставке, существенно ниже кипрской (которая, напомним, равна 10%).

Таким образом, кипрский холдинг, получающий дивиденды от иностранной компании, платит взнос на оборону, только если принадлежащий ему пакет акций очень маленький (менее 1%) или если эти акции относятся к офшорной (низконалоговой) инвестиционной компании.

Сбор на оборону удерживается и перечисляется государству самой компанией, распределяющей дивиденды (в случае кипрских компаний). Если кипрская компания получила прибыль в течение отчетного года, но в течение двух лет не распределила ее акционерам, по окончании этого срока 70% прибыли все равно считается распределенной в виде дивидендов, которые и облагаются оборонным сбором.

Отметим, что нерезиденты, получающие дивиденды от кипрской компании, не облагаются оборонным сбором.

- **Проценты, получаемые резидентами – по ставке 10%**

Поскольку для любой компании, основной деятельностью которой является финансирование (кредитование) - а основным доходом, соответственно, процентный - такое налогообложение было бы катастрофой, закон оговаривает, что проценты, полученные от «обычной коммерческой деятельности» (или тесно связанные с ней), освобождены от взноса.

Вопрос о том, получены ли проценты в результате «обычной коммерческой деятельности», весьма нетривиален. Более детально это понятие в законе не определено, а судебная практика пока отсутствует. Предположим, кипрская компания, не являющаяся финансовой компанией или банком, предоставляет заем другой (кипрской или зарубежной) компании под проценты. Подлежит ли полученный процент обложению взносом на оборону? Вопрос этот чрезвычайно актуален: ввиду

широкого спектра налоговых соглашений кипрские компании часто используются в схемах внутригруппового финансирования (кредитование компаний собственной группы).

Налоговые органы Кипра выпустили некоторые разъяснения на этот счет (не имеющие, впрочем, силы закона). Согласно этим разъяснениям, процентами, **«полученными от обычной коммерческой деятельности»**, признаются следующие их виды:

- процентный доход банков;
- процентный доход финансирующих компаний (основным видом деятельности которых является кредитование).

Заметим, что последние не следует путать с компаниями по оказанию финансовых услуг (основной вид деятельности - услуги инвестиционного характера).

Процентами, **«связанными с обычной коммерческой деятельностью»**, признаются следующие:

- проценты, полученные от торговых дебиторов;
- проценты, полученные страховыми компаниями;
- проценты, полученные по расчетным банковским счетам, используемым для обычной коммерческой деятельности;
- проценты, полученные компаниями, действующими как инструмент финансирования в рамках группы компаний (связанных владением и/или управлением).

Отметим, что в случае, когда полученные компанией проценты облагаются взносом на оборону, они же подлежат обложению налогом на доход, но по половинной ставке (технически, половина суммы процентов освобождается от налога на доход). Таким образом, суммарная ставка составит 15%.

Если же полученные проценты получены от обычной коммерческой деятельности (или связаны с ней), они хотя и освобождаются от сбора на оборону, но зато облагаются налогом на доход в полном объеме (по ставке 10%). Кроме того, при обложении налогом на доход принимаются к вычету соответствующие расходы (в частности, проценты по заемным средствам), а сбором на оборону облагается валовая сумма процентов (брутто). Таким образом, для организаций, занимающихся финансированием на постоянной основе, для которых прибыль – разница полученных и уплаченных процентов, жизненно важно, чтобы их налогообложение осуществлялось по второму варианту.

Некоторые виды процентов облагаются сбором на оборону по льготной ставке (3%). К ним относятся:

- проценты, полученные физическими лицами с низким доходом (годовой доход не более 7 тыс. кипрских фунтов);
- проценты, полученные физическими лицами от сберегательных сертификатов, ценных бумаг на развитие Республики Кипр, депозитов в Корпорации по финансированию жи-

лищного строительства; начисленные по сберегательному фонду (вид сберегательной схемы, совместно финансируемой работниками и работодателями).

- **Доход от аренды – по ставке 2,25%**

Технически, налогом взносом облагается валовая сумма дохода, уменьшенная на 25%, по ставке 3%. Таким образом, эффективная ставка составляет 2,25%.

- **Прибыль публичных компаний – по ставке 3%**

Имеются в виду компании, предлагающие свои акции неограниченному кругу лиц. Естественно, здесь учитывается только те доходы публичной компании, которые не облагаются сбором по иным основаниям (дивиденды, проценты, аренда).

Взнос уплачивается государству дважды в год (30 июня и 31 декабря), за неуплату виновникам грозят санкции в виде штрафа или даже тюремного заключения.

### **Выводы**

Несмотря на ликвидацию офшорной зоны, кипрские компании остаются ценным инструментом налогового планирования. Однако при использовании их в качестве холдингов или в схемах финансирования необходимо учитывать возможность попасть под оборонный сбор. Это, как правило, крайне нежелательно, так как сбором облагается валовая сумма соответствующего дохода (без вычетов), что может свести к нулю всю налоговую экономию.

При использовании резидентной кипрской компании в качестве холдинга следует обращать внимание на состав ее активов холдинга. А именно, пакеты акций не должны быть слишком маленькими (менее 1%) и не должны быть выпущены низконалоговым холдингом (инвестиционной компанией). В противном случае получаемые дивиденды облагаются оборонным сбором.

Если компания выдает займы под проценты, эти проценты не попадают под оборонный сбор лишь в двух случаях: финансовая деятельность – основное занятие компании, либо она осуществляет финансирование в рамках замкнутой группы.

Материал подготовлен компанией Roche & Duffay  
тел. (095) 790-2660; 924-1300