

Agatha Katsis, a Christodoulos G. Vassiliades ügyvédi iroda ügyvédje

Jó reggelt kívánok mindenkinek. Napjainkban egyre erősödik a verseny a kedvező és népszerű holding helyszínek között. Ciprusról, az Európai Unióhoz történő csatlakozását, valamint a 2002-ben hatályba lépett új adóreformot követően általánosan elfogadott vélemény, hogy a holding társaságok számára kedvező, jó fundamentumokkal rendelkező nemzetközi központ. A holding rendszer alapja, a ciprusi adójog összhangban van az EU Code of Conduct (Eljárási Szabályzat) rendelkezéseivel, az EU társasági adózásra vonatkozó szabályaival és irányelveivel, valamint az OECD káros adóversenyéről szóló tanulmányában foglaltakkal.

Ciprus már nem tekinthető adóparadicsomnak, hanem olyan alacsony adókülsű államnak, amely vonzó adótervezési lehetőségeket kínál. E rövid összefoglaló keretében vizsgáljuk most meg a ciprusi jogrendszer azon jellemzőit, amelyek miatt Ciprus ideális választás egy nemzetközi holding társaság alapításakor. Cipruson a belföldi illetőségű adózónak minősülő társaságok külföldön és belföldön szerzett jövedelmét egységes 10 százalékos társasági adókulccsal adóztatják 2003 január 1-jétől, függetlenül attól, hogy az ilyen társaságok részvényesei ciprusi illetőségűek vagy sem. Ez Európában a legalacsonyabb társasági adókülsű. Az adókötelezettség alapja az illetőség. Egy társaság akkor minősül belföldi illetőségűnek, ha üzletvezetésének központja Cipruson van - és innen irányítják. Vagyis egy ciprusi társaság külföldön és belföldön szerzett jövedelme csak akkor adóköteles Cipruson, amennyiben irányítása ciprusról történik.

A következő bevételek esnek társasági adó fizetési kötelezettség alá: az üzleti tevékenység nyeresége, a kamatbevételek, az ingatlan bérbeadásából származó jövedelem, a jogdíjak, valamint a goodwill (üzleti jó hírnév) értékesítéséből származó nyereség. Bár a ciprusi társasági adójog nem határozza meg az üzletvezetés és irányítás fogalmát, egy Cipruson bejegyzett társaságnak a következőket kell teljesítenie annak érdekében, hogy belföldi illetőségűnek minősülhessen. Egyrészt, a társaság igazgatótanácsának többsége ciprusi illetőségű kell, hogy legyen. Másrészt, az igazgatótanácsi ülések többségét Cipruson kell tartani. Harmadszor, a társaság főbb üzleti döntéseit Cipruson kell meghozni. Az üzletvitel és az irányítás teljesülésének vizsgálata során a következő tényezőket kell még figyelembe venni: a társaság főbb szerződéseit aláírására Cipruson kell, hogy sor kerüljön; széleskörű és általános meghatalmazás nem belföldi illetőségű személyeknek nem adható; a társaság bankszámláit Cipruson kell vezetni és a társaság pecsétjét Cipruson kell tartani. Egy Cipruson bejegyzett társaság, amely nem teljesíti az üzletvitel és irányítás kritériumát nem minősül belföldi illetőségűnek és ennek következtében a nem Ciprusról származó jövedelme nem adóköteles Cipruson. Mindazonáltal az ilyen társaságokat is a Ciprusról származó jövedelmük után társasági adó fizetési kötelezettség terheli. A belföldi illetőséggel nem rendelkező társaságok a ciprusi telephelyükön keresztül folytatott üzleti tevékenységük nyeresége, a Cipruson lévő ingatlan bérbeadásából származó nyeresége illetve a Ciprusról származó jogdíjbevételekük nyeresége után adókötelesek Cipruson.

A továbbiakban, az adórendszerben meglévő főbb kedvezményeket vizsgáljuk. A társaságok által kapott kamatbevételek 50%-a adómentes, amennyiben a kapott kamat eseti, és nem a társaság fő tevékenységéből ered. Ebben az esetben 10 százalék társasági adót vetnek ki a kamatjövedelem felére és 10 százalék speciális védelmi hozzájárulást vetnek ki a kamatjövedelem teljes összege után vagyis - ilyen esetekben a teljes adóztatás mértéke 15 százalék.

Amennyiben a kamatbevétel, a kamatot kapó társaság szokásos üzleti tevékenységének eredménye, vagy szorosan kapcsolódik a kamatot kapó társaság szokásos üzleti tevékenységéhez, a teljes kamatbevételt 10 százalékos társasági adó fizetési kötelezettség terheli, azonban speciális védelmi hozzájárulás fizetési kötelezettség nincs.

Az osztalék általános esetben mentes a társasági adó alól. Bár 15 százalékos speciális védelmi hozzájárulás terheli a cipruson belföldi illetőségű társaságok osztalékbevételét, a következő kivételek érvényesülnek.

Először, a nem belföldi illetőségű társaságokat nem terheli speciális védelmi hozzájárulás fizetési kötelezettség, és a ciprusi belföldi illetőségű társaságok által külföldi részvényeseknek fizetett osztalékot Cipruson forrásadó sem terheli.

Másodszor, a ciprusi belföldi illetőségű leányvállalat által annak ciprusi belföldi illetőségű anyavállalatának fizetett osztalék adómentesnek és nem minősül az osztalékot kapó vállalat adóköteles bevételének.

Harmadszor, a nem belföldi illetőségű társaságok által ciprusi illetőségű társaságoknak fizetett osztalékot nem terheli speciális védelmi hozzájárulás fizetési kötelezettség – feltéve, hogy az osztalékot kapó cipruson belföldi illetőségű társaság az osztalékot fizető társaságban legalább 1 százalékos részesedéssel bír. Ez az utóbbi kivétel nem érvényesül abban az esetben, ha az osztalékot fizető társaság bevételeinek több mint 50 százaléka befektetési tevékenységből származik, és a külföldön alkalmazott adókulcs jelentősen alacsonyabb a ciprusi adókulcsnál. Végül, ciprusi belföldi illetőségű társaságok közötti csoporton belüli osztalékot nem terheli forrásadó fizetési kötelezettség.

Az EU átalakulási direktívája alapján végrehajtott tranzakciókhoz adózási kedvezmények fűződnek. Ez jelenti az összeolvadást, szétválást, eszközátruházást és részesedéscserét. Ezért bármilyen nyereség vagy bevétel, ami az átalakulás eredményeképpen keletkezik, adómentes Cipruson. Továbbá, az átszervezés mentes az áfa, árfolyamnyereség adó és illetékfizetési kötelezettség alól is. Az értékpapírok (a részvények, kötvények, más társaságban fennálló részesedést megtestesítő értékpapírok) értékesítéséből származó nyereség mentes a társasági adó és az árfolyamnyereség adó alól is. Habár a részesedések eladásából és vételéből származó nyereség mentes az árfolyamnyereség adó alól, 20 százalékos árfolyamnyereség adó terheli a Cipruson lévő ingatlantulajdon értékesítését, valamint az olyan, nem tőzsdén jegyzett társaságokban fennálló részesedés értékesítéséből származó jövedelmet, amely ciprusi ingatlantulajdonnal rendelkezik.

Az OECD modellje szerint telephelynek minősül az üzletvitel helye, a fióktelep, az iroda, a műhely. Egy ciprusi belföldi illetőségű társaság külföldi telephelyétől származó nyeresége adómentes függetlenül attól hogy a nyereség közvetett vagy közvetlen. Ez a kivétel azonban nem alkalmazandó, amennyiben az ellenőrzött külföldi társaságra vonatkozó kritériumok fennállnak. Vagyis abban az esetben, ha a telephely közvetve vagy közvetlenül több mint 50 százalékban olyan tevékenységet végez, amiből befektetéshez kapcsolódó bevétele származik és a külföldi adókulcs jelentősen alacsonyabb a ciprusi adókulcsnál.

A veszteségek időkorlátozás nélkül elhatárolhatók. A ciprusi társaság telephelyének vesztesége elszámolható a ciprusi társaság nyereségével szemben. Amennyiben a holdingtársaság legalább 75 százalékos közvetett vagy közvetlen részesedéssel bír a leányvállalatában, akkor a csoporton belüli veszteségek is elszámolhatóak feltéve, ha mindkét társaság adóköteles Cipruson és egész évben ugyanazon cégcsoport tagjainak. Egy társaság akkor tekinthető ugyanazon csoport részének, amennyiben az egyik vállalat legalább 75 százalékban a másik társaság tulajdonában áll vagy mindkettő legalább 75 százalékban egy harmadik társaság tulajdonában vannak. Általánosságban, a csoporton belüli elszámolási

szabályok értelmében egy veszteséget termelő társaságnak lehetősége van arra, hogy az általa termelt veszteséget a csoport más tagjainak nyereségével szemben beszámítsa. Az elhatárolt veszteségek azonban a csoporton belüli elszámolás szabályai szerint nem érvényesíthetőek.

A belföldi illetőségű társaságok által kapott bérleti díj társasági adóköteles. Ezen túl, a belföldi illetőségű társaságok a nettó bérleti díj 75 százalékára vetített 3 százalékos speciális védelmi hozzájárulást is kötelesek fizetni. A belföldi illetőséggel nem rendelkező társaságok csak a Ciprusról származó bérleti díj után kötelezettek adófizetésre.

A jogdíjbevételeket 10 százalékos társasági adó fizetési kötelezettség terheli. Természetesen a jogdíj megszerzését terhelő költségek levonhatóak – így a ciprusi társaságokat továbbra is előnyös jogdíjat közvetítő társaságként használni, amikor a jogdíjat egy olyan országból fizetik, amellyel Ciprus rendelkezik kettős adózás elkerüléséről szóló egyezményrel.

Ciprus az alacsony adókulcs mellett jelentős számú kettős adózás elkerüléséről szóló egyezményrel is rendelkezik. A ciprusi adó szabályok a kettős adózás alóli mentesítést biztosítják olyan adókkal kapcsolatosan, amelyeket más országok joga alapján kell megfizetni. Az offshore jogrendszerű államok közül Ciprus rendelkezik a legtöbb kettős adózás elkerüléséről szóló egyezményrel - különösen Közép- és Kelet Európa valamint a Közel-Kelet vonatkozásában. A legtöbb egyezmény az OECD modellt követi és tartalmaz rendelkezéseket az osztalék, a kamat illetve a jogdíjfizetések tekintetében a forrásadó csökkentésére vagy kizárására vonatkozóan. Ez különösen kedvező a kelet-európai térségbe investáló befektetőknek, mivel így az itt termelt nyereségüket ciprusi cégen keresztül csatornázza igen kedvező – bizonyos esetben pedig semmilyen – forrásadó fizetési kötelezettség mellett realizálhatják.

Összefoglalásként elmondható, hogy Ciprus, a legkisebb európai államok egyike, az alacsony adókulcsú jogrendszerével és jelentős számú kettős adózás elkerüléséről szóló egyezményével ideális hely holding társaságok és közvetítő társaságok alapítására. Az osztalék, amelyet a ciprusi társaság kap teljesen adómentes és a részesedések értékesítéséből származó árfolyamnyereség sem adóköteles. Mivel az adórendszer nem tartalmaz semmilyen alultőkésítési szabályt, a ciprusi belföldi illetőségű társaságok szabadon finanszírozhatóak, hogy azok kölcsönöket nyújthassanak a külföldi leányvállalataiknak. Vitathatatlan, hogy a ciprusi holding társaságok szabályozása az egyik legvonzóbb része az adórendszernek. Antonis Chrysantou kollégámmal állunk rendelkezésükre, ha kérdésük lenne, miután ő is megtartotta előadását. Az ő előadása az adótörvények egy sokkal specifikusabb részéről fog szólni. A kérdéseikre az ő előadása után fogunk válaszolni. Köszönöm szépen a figyelmet.

Antonis Chrysanthou

Üdvözlöm önöket hölgyeim és uraim. A nevem Antonis Chrysantou. Az Ledra Audit Services Ltd. ügyvezető igazgatója vagyok. A fő szakterületem a ciprusi adózás. Az előadásom két fő része oszlik. Az első témául különböző adóminimalizálási kérdések szolgálnak, vagyis az, hogy miképpen érdemes egy ciprusi társaságot alapítani adóelőnyök elérése érdekében, ezt követően a ciprusi közvetlen adózásnak fő fajtáit, a társasági adó és a speciális védelmi hozzájárulás rendszerét elemzem. És most vágjunk a közepébe.

Mik egy ciprusi társaság előnyei? Miért éppen Ciprus? Először is azért, mert modern a ciprusi adórendszer. Az OECD és az EU is elfogadta. Az EU tagállamai közül Ciprusnak a legalacsonyabb a társasági adókulcsa. Mindössze 10 százalék. A belföldi illetőségű társaságok által kapott osztalék mentes minden ciprusi adókötelezettség alól. A ciprusi társaság telephelye által elért nyereség szintén mentes a társasági adó alól. Az osztalék, a kamat és a

jogdíj amelyet egy ciprusi belföldi illetőségű társaság egy nem ciprusi illetőségű társaságnak fizet mentes a forrásadó alól. Nincs árfolyamnyereség adó az értékpapírok értékesítéséből származó nyereség után. És mindemellett széles kettős adózási egyezmény rendszerünk van, valamint Ciprus teljes egészében átültette az EU irányelveit jogrendszerébe. Az EU-s ÁFA szám hozzáférhetősege és a valós gazdasági jelenlét megteremtésének egyszerűsége jelentős előnyöket rejt.

1. esettanulmány.

Ez az első eset egy fontos adóminimalizálási lehetőséget részletez, a finanszírozó és jogdíj társaságokét. Egy ciprusi, finanszírozó társaság alapításával egyszerűen helyezhető át a nyereség egy magas adózási társaságból Ciprusra annak érdekében, hogy inkább 10%-os kulccsal adózzon. Nézzük meg mindezt egy példán. Itt vannak a társaságaink. Van egy tényleges tevékenységet kifejtő társaságunk, egy ciprusi társaságunk és egy befektető társaság. Ahelyett hogy közvetlenül finanszírozna a befektető, sokkal adóhatékonyabb megoldás, ha a finanszírozási forrásokat a ciprusi társaságba allokáljuk és ezután a ciprusi társaság finanszírozza a befektetést. Így nyereséget takarítunk meg, adót takarítunk meg a tényleges tevékenységet végző társaságnál. Ez az első érv. Tehát hölgyeim és uraim. Még egyszer. Az anyavállalat helyett a tényleges tevékenységet végző társaságunk finanszírozza közvetlenül a befektetőt. Sokkal adóhatékonyabb megoldás, hogy a ciprusi társaságba allokáljuk a finanszírozási forrásokat és ezután a ciprusi társaság finanszírozza a befektetőt. Így Ciprusra telepítünk, helyezünk át nyereséget. Nyereséget takarítunk meg, adót takarítunk meg itt. Az anyavállalatainkkal együtt. Természetesen itt láthatók a számok is. 100 kamat, 100 kamatbevétel, 90 kamatkiadás, 10 nyereség, 5 ráfordítás, 5 nyereség ami adóköteles, és még 10%, effektív adókulcs 0,5 euró. Természetesen alapíthatunk egy jogdíj disztribútor társaságot is. Egy jogdíj disztribútor társaság teljesen ugyanazon az elven működik, mint a finanszírozó társaság. Licencbe adjuk a ciprusi társaságnak a jogot. A ciprusi társaság allicencbe adja azt a befektetőnek, tehát ismét Ciprusra allokálunk nyereséget, és azt 10%-os nyereségadó terheli.

Kereskedelmi társaság. Egy másik fontos adóminimalizálási lehetőség a ciprusi kereskedelmi társaság alapítása. Miért? Mivel az adókulcs mindössze 10%, az adókötelezettség csökkenthető azzal, hogy Ciprust használjuk közvetítő társaságként háromszög ügyletek során, - ezzel nyereséget allokálva Ciprusra. Nincs kettős adóztatása a nyereségnek, és áfa szempontból alkalmazhatók az EU áfa irányelveiben leírt háromszögügyletek, hiszen ahogy az ismeretes, Ciprus Európai Unió csatlakozása után Ciprusnak át kellett ültetnie a jogába az EU-s áfa irányelveket. Lépünk tovább erre a gyakorlati példára itt. Itt van 'A' társaság, eladóként, 'A' tagállamban. A társasági adó mértéke 'A' államban 20%. Ahelyett, hogy 'A' társaság számlát bocsátana ki közvetlenül 'B' társaság részére, sokkal adóhatékonyabb megoldás alapítani egy ciprusi társaságot. Ahelyett hogy a számlát 'B'-nek bocsátaná ki, 'A' társaság a ciprusi társaságnak bocsátja ki a számlát, és a ciprusi társaság számláz 'B' társaság felé. Na most még egyszer tekintsük át hogy mit lehet elérni a nyereség Ciprusra allokálásával. Adót takaríthatunk meg. Nézzük most a számokat. Az 'A' társaság termékeket szerez be 400 értékben, 'A' társaság 500 értékben számláz a ciprusi társaság felé, a ciprusi társaság 600 értékben számláz B társaság felé. Így ahelyett, hogy 'A' társaság 600 értékben számlázná közvetlenül a 'B' társaságnak, az 'A' társaság a ciprusi társaságnak számláz 500 értékben 100 marad cipruson. Ha nézzük a példát 600 értékben. Szóval milyen adókat takarít meg B tagállam, a ciprusi társaság, értékesítés 600 értékben, az értékesítésre jutó költség a vétel nélkül 500, adóztatható nyereség 100, 10%-os kulccsal. Az 'A' tagállam, A társaság amelynek értékesítése volt 500 értékben, az értékesítésre jutó költsége 400, természetesen

neki is vannak költségei, ráfordításai, 50 értékben, feltételezve hogy a társasági adó az 'A' államban 20%, így 10%-kal kevesebb az adófizetési kötelezettség. Tegyük fel hogy az 'A' társaság közvetlenül 'B' társaság felé bocsátja ki a számlát. Mi lenne ebben az esetben? Az 'A' társaságnak természetesen értékesítése lenne 600 értékben. Az értékesítéssel kapcsolatban felmerülő költsége 400, marad 200 nyereséggel, a ráfordítások mértéke megegyezik azzal az esettel amikor 550 értékről volt szó. Tehát adóköteles nyeresége van 150 értékben 20 %-os adókulccsal 30. Ha összehasonlítjuk az első esettel látni lehet hogy miért alapítunk egy ciprusi társaságot és miért allokáljuk a nyereséget a ciprusi társaságba. Összehasonlítva azzal az esettel ha nem alapítunk ciprusi társaságot, látható hogy újabb 10% adót takaríthatunk meg.

Nézzük most a 2. esettanulmányt. A második esettanulmány tárgya egy ciprusi holdingtársaság felállítása. Bizonyos adókedvezmények kihasználása érdekében. Az első: abban az esetben, ha a holdingtársaság külföldről osztalékot kap, az teljesen adómentes. Nincs társasági adó és bizonyos feltételek teljesülése esetén mentes a speciális védelmi hozzájárulás fizetési kötelezettség alól. Nincs árfolyamnyereség adó abban az esetben ha a holdingtársaság értékesíti a leányvállalata alaptőkéjében fennálló részesedését. Vagy jövedelemadó. Egy ciprusi holdingtársaság felszámolásakor vagy a holdingtársaságban fennálló részesedés értékesítésekor nincs árfolyamnyereség adó vagy jövedelemadó, nincs tőkejövedelem adó, nincs osztalékadó a kiosztott pénzeszközökön, és alkalmazható Ciprus széles kettős adózási egyezmény rendszere, valamint az anya-leányvállalati irányelv. Amennyiben a ciprusi társaság nem ciprusi adóügyi illetőségűeknek juttat osztalékot, egyáltalán nincs forrásadó. Az előzőekben említettem a speciális védelmi hozzájárulást, és említettem, hogy bizonyos feltételeknek teljesülnie kell, hogy a külföldről kapott osztalék mentesüljön ez az adómentes alól. Az első feltétel az hogy legalább 1%-os részesedése legyen. És van még két, mondhatnám kisebb jelentőségű feltétel, amelyek közül az egyiknek legalább teljesülnie kell. Ezek a következők. Az osztalékot fizető társaság bevételeinek több mint 50%-a közvetlenül vagy közvetve kereskedelmi tevékenységből kell hogy származzon. Itt megnézzük majd az al-leányvállalatokat is. És a másik feltétel az, hogy a leányvállalat által alkalmazandó adókulcs ne legyen jelentősen alacsonyabb a Cipruson alkalmazandó adókulcsnál. A kettő közül egy feltételnek meg kell felelni. Természetesen a fő kritérium az 1%. Amennyiben az 1%-os küszöböt azonnal nem teljesül, a Ciprusi Adóhivatal 15%-os speciális védelmi hozzájárulást vet ki.

Árfolyamnyereség adó alóli mentesség. Amint azt az előzőekben kifejtettük, az értékpapírok értékesítéséből származó jövedelem mentes a társasági adó és az árfolyamnyereség adója alól. Nincs osztalékadó a nem belföldi illetőségű részvényeseknek fizetett osztalékon. Ezzel befejeztük a különböző adóminimalizálással kapcsolatos témákat.

Most folytatnám egy rövid elemzéssel, melynek tárgya a közvetlen adók egyes típusai Cipruson, amelyek a társasági adó és a speciális védelmi hozzájárulás. Az első, a társasági adóhoz kapcsolódó kérdés az adóügyi illetőség kérdése. Mint ahogy az előzőekből Agatha említette egy ciprusi társaság ciprusi adóügyi illetőséggel bír amennyiben az üzletvitele és irányítása Cipruson van. Sajnálatos módon mindeközéig a Ciprusi Adóhivatal nem határozta meg, mit jelent pontosan az üzletvitel és az irányítás fogalmak. Mindazonáltal, mint tudjuk, van néhány alapkövetelmény. Először is az, hogy az igazgatósági tagok többsége ciprusi illetőségű kell, hogy legyen, és az igazgatótanácsi ülések többségét Cipruson kell tartani. És a legfontosabb követelmény, hogy a társaság általános üzletpolitikáját Cipruson határozzák meg. A ciprusi adózás világijövedelem alapú azaz minden jövedelem ami külföldi vagy belföldi tevékenységből származik adóköteles. A cipruson adóilletőséggel nem rendelkező

társaságok csak azon tevékenységük után kötelesek társasági adót fizetni, amelyet ciprusi telephelyük útján termelnek.

Mint ahogy az előzőekben kifejtettük, a társasági adó kulcsa 10%, amelyet a nyereség után kell megfizetni. Bizonyos jövedelemfajták mentesek a társasági adó alól. Ilyen az értékpapírok értékesítéséből származó jövedelem. Taglalni fogjuk az értékpapír fogalmát, mivel vannak bizonyos értékpapírok, amelyek nem esnek a definíció alá így ezen értékpapírokon szerzett nyereség 10%-os társasági adó fizetési kötelezettség alá tartozik. Ezen túl adómentes jövedelem az osztalék is.

Aztán van a kamatjövedelem. A kamat két alapkategóriába sorolható. A passzív kamat olyan kamatnak minősül, amely nem kapcsolódik szorosan a társaság szokásos tevékenységéhez. Itt 50%-os mentesség érvényesül. És van az aktív kamat, amely szorosan kapcsolódik a társaság szokásos tevékenységéhez és teljes mértékben adóköteles. És ahogy a későbbiekben látni fogjuk, az aktív kamat nem esik speciális védelmi hozzájárulás fizetési kötelezettség alá, amíg a passzív kamat külön 10%-os speciális védelmi hozzájárulás fizetési kötelezettség alá esik. Sokféle csökkentő tétel van. Az állandó telephely külföldről származó nyeresége teljes mértékben, 100%-ban adómentes, feltéve hogy bizonyos feltételek teljesülnek. Egy ciprusi társaság ráfordításai levonhatók az adóalapból, feltéve hogy teljes mértékben és kizárólag a társaság kereskedelmi tevékenysége során merültek fel. 1997 óta a veszteségek elhatárolhatók minden korlátozás nélkül. Most ejtsünk szót az értékpapír fogalmáról, mivel ez véleményem szerint nagyon hasznos lehet az Önök számára. Az értékpapír szó magában foglalja a részvényeket, kötvényeket, kötelezvényeket, más értékpapírokat, mint a váltó, az ígérvény, az értékpapír kibocsátójának saját jogán. Most mondom hölgyeim és uraim, hogy az ebbe a csoportba tartozó értékpapírok mentesek a társasági és árfolyamnyereség adó alól. Mindazonáltal bizonyos típusú értékpapírok, mint a határidős kötés, határidős devizaügylet, vagy árutőzsdei kötés és más befektetési formák nem tartoznak a befektetések kategóriájába és az értékesítésükből elért nyereség 10%-os társasági adókulccsal adózik. Tehát jobb óvatosnak lenni az egyéb befektetési formákkal.

És végül az utolsó téma a speciális védelmi hozzájárulás. A speciális védelmi hozzájárulás bevétel alapú és ciprusi illetőségűek minősülnek adóalanynak. A nem ciprusi illetőségűek nem kötelesek speciális védelmi hozzájárulást fizetni. Így tehát a ciprusi társaság által kapott osztalék mentes a speciális védelmi hozzájárulás fizetési kötelezettség alól, amennyiben az előzőekben említett feltételrendszer teljesül. Nem szeretném újra említeni. Az aktív kamatbevétel, mint ahogy már említettem, 10%-s társasági adófizetési kötelezettség alá esik és mentes a speciális védelmi hozzájárulás fizetési kötelezettség alól, amíg a passzív kamatbevétel 50%-a mentes a társasági adó alól de 10%-os speciális védelmi hozzájárulás fizetési kötelezettség alá esik. Így a bevétel összesített adóterhelése 15 százalék. Amennyiben egy ciprusi társaság bérbeadásból származó jövedelmet szerez, a bérbeadásból származó jövedelem 70%-át terheli 3%-os speciális védelmi hozzájárulás. A vélt osztalékfizetés elve egy feltétel amit figyelembe kell venni. Amennyiben egy ciprusi társaság nem fizeti ki az osztalékot két éven belül annak a pénzügyi évnek végétől számítva, amikor a nyereség megszerzésére sor került, a Ciprusi Adóhatóság feltételezi, hogy a könyvelt nyereség 70%-a osztalékként kifizetésre került, és 15%-os speciális védelmi hozzájárulás fizetési kötelezettséget állapítanak meg. Ezt a társaság a ciprusi illetőségű részvényesek, részesedéssel bíró társaságok és magánszemélyek nevében köteles megfizetni. Az osztalékfelosztás lényeges eleme a tényleges osztalék fizetésnek, amit már a nyereség megszerzésének évétől számított két éven belül megfizettek.

És a legutolsó téma a külföldön megfizetett adó beszámítására vonatkozó szabályok. Minden külföldön megfizetett adó vagy bevétel, amely speciális védelmi hozzájárulás fizetési kötelezettség alá esik beszámítható a bevételekkel szemben. Bármilyen speciális védelmi hozzájárulás fizetési kötelezettség az ilyen bevétel után független a kettős adózási megítéléstől.

És most, hölgyeim és uraim, amennyiben van kérdésük, állok rendelkezésükre.

- Q: A special defense contribution alóli mentességet élvez, ugye ahogy említette, ha az osztalékot fizető leányvállalatnak kereskedelmi tevékenységből származik a jövedelme. Ez kizárólag kereskedelmi tevékenységre vonatkozik vagy pl. szolgáltatást végző leányvállalatok által fizetett osztalékot is ide lehet érteni.
- A szolgáltatást végző leányvállalatokat is ide lehet érteni. A legfőbb feltétel az 1%. Ezután vizsgálandó a két kisebb jelentőségű feltétel, mint ahogy kifejtettük, az 50%-a az osztalékot fizető bevételének, ami közvetlenül vagy közvetve kereskedelmi tevékenységből származik. Ez magába foglalja a termékek fuvarozását, szolgáltatásnyújtást, és a bérbeadásból származó jövedelmet is. Mindazonáltal a befektetési tevékenységet nem.
- Q: Technikai értelemben, amit ön mond, ha a teljesítés, hogy is mondjam, valódi üzleti tevékenységhez kapcsolódik, nem úgy, mint egy holding társaságnál, úgy hogy a speciális védelmi hozzájárulás fizetési kötelezettség alóli mentesség feltétele ez lenne. Az 1%-os minimális érdekeltségen kívül.
- Az 1% a legfőbb kritérium. Ha az 1%-os feltétel nem teljesül azonnal, akkor 10%-os adókötelezettség merül fel. A másik kettő feltétel mondhatni kisebb jelentőségű feltételek. Képzeljék el, hogy mostanáig még sosem tett megállapítást a Ciprusi Adóhatóság a másik két feltétellel kapcsolatban. Ez azért van mert azt a két feltételt kisebb jelentőségűnek tekintik. De a jogszabályok említik őket, így nekünk is meg kell említeni. Ez magában foglalja a szolgáltató társaságokat is.
- Q: Két pontosító kérdésem lenne. Az egyik, hogy kereskedelmi társaságok esetében mennyiben számolható el költségként adott esetben alacsony adózájú társaságok, offshore társaságok által teljesített közvetítői tevékenységnek a jutaléka?
- Rybaltovszki úr egy megoldásra kérdez rá, amivel az adófizetési kötelezettség tovább minimalizálható. Hadd mondjak egy példát. Úgy gondoljuk, hogy a nyereség meglehetősen magas. És a 10%-ot már nem tudjuk elfogadni. Alapíthatunk egy céget a Brit Virgin Szigeteken (BVI) vagy Belize-ben. Ezután tudunk a BVI-en vagy Belize-ben alapított társaság és a ciprusi társaság között egy szerződést kötni. Ez alapján a ciprusi társaságnak ráfordítása lesz, ami egy megbízási díj lesz, és az a legvalószínűbb, hogy ez majd az értékesítés költségei között fog szerepelni, így tovább csökkentve a ciprusi adóterhet.
- Kérdés: Másik kérdésem pedig a befektetéssel kapcsolatosan említette Antonis, hogy ha alapanyagokba fektet a ciprusi cég, akkor ez adóköteles. Mi a helyzet abban az esetben, hogy ha nem alapanyagokba fektet a társaság, hanem olyan pénzügyi befektetési alapokba, amelyek alapanyag jellegű alapok, tehát vásárlásaik alapanyag vásárlások és ilyen formában a befektetési jegyeik értéke közvetlenül követi az

alapanyagok értékét. Például gondolok itt egy arany befektetési alapra, amely fizikai aranyat vásárol és ennek terhére állít ki befektetési jegyet.

- Válasz: A legvalószínűbb az, hogy ezt származékosnak minősítik, mindazonáltal ennek egyben értékpapírnak is kell lennie. Ez mentes lenne.
- Kérdés: Két kérdésem lenne az osztalék mentesítésével kapcsolatban. Ez a megoldás működik nem Európai Unió tagállam esetében is?
- Válasz: Természetesen igen.
- Kérdés: Abban az esetben ha egy ciprusi holding társaságról van szó amivel teljesen adómentesség tehető az osztalék. Lehet szükségszerűen előírni feltételeket ami egy társaság Ciprusról történő üzletvezetését és irányítását illeti? Gondolok itt a részvényesek közgyűlésére, az üzletpolitikára.
- Válasz: Ami az irányítás és üzletvitel kérdéskörét illeti, mivel szeretném megtudni, lenne néhány kérésem. Mint ahogy említettem önöknek, a Ciprusi Adóhatóság sosem határozza meg, mit jelent az üzletvitel és az irányítás. Alapjában véve három kritérium van. Most szeretnék feltenni egy másik kérdést önöknek. Lehetséges lenne, hogy a Ciprusi Adóhatóság vitassa az üzletvitel és az irányítás fogalmát? Az én véleményem szerint nem. Elmagyarázom, miért. Megvan az eredménye annak, ha vitatná. Azt jelentené ez, hogy mi is veszítünk, és a Ciprusi Köztársaság is veszítene előnyöket. És az előnyök a társasági adóból származnak. Köztünk szólva elmondhatom önnek, hogy mindezidáig még egyetlen esetben sem találkoztunk az üzletvitelt vagy az irányítást érintő aggállal. De a törvény három feltételt ír elő: az igazgatótanácsi tagok többsége ciprusi kell, hogy legyen, amint azt már említettük, az igazgatótanácsi ülések többségét Cipruson kell tartani, és általánosságban elmondható, hogy az általános üzletpolitikai és egyéb fontos regionális döntéseket Cipruson kell meghozni.
- Agate: Én csak szeretnék hozzátenni valamit ahhoz, amit Antonis mondott. Nincs aggály az üzletvitellel és az irányítással kapcsolatban, mivel nincs Cipruson bíró, aki dönthetne ezen kérdésekben. És ezért tulajdonképpen senki nem aggódik amiatt, hogy ki alakítja az üzletvitelét egy társaságban vagy ki irányítja azt. Vegyük például azt az esetet ha van egy névleges igazgató. Megállapítjuk például, hogy ez az igazgatósági tagjelölt a jegyzőkönyveket Cipruson írja alá, és tulajdonképpen megállapítható ebből közvetetten, hogy a főbb üzletpolitikai döntések Cipruson születnek. Ezzel azt akarom mondani, hogy nincs miért aggódni. Bejegyeztetünk Cipruson egy céget, egy ciprusi társaságot Cipruson, kijelölünk egy névleges igazgatót és meg van oldva a probléma.
- Azt hiszem, az egyetlen eset, amikor az üzletvitel és irányítás kérdése felmerülhet, az egy nem ciprusról induló vizsgálat. Annak a külföldi illetőségű személynek a Nemzeti Adóhatósága, aki a ciprusi céget alapítja, vitathatja az üzletvitel és irányítás kritériumát. De csak a külföldi adóhatóság. De arra példa, hogy a Ciprusi Adóhatóság vitassa, hiszen nekem, eddig nem volt még.
- Q: A finanszírozási struktúrával kapcsolatos kérdésem lenne, amit említett. Az én tudomásom szerint 2006 január 1-től Magyarországon nincs forrásadó a Magyarországról kifizetett kamaton. Ebben az esetben én úgy gondolom, hogy előnyösebb a finanszírozást például egy részvénytársaságon keresztül végezni és egyáltalán nem fizetni adót.

- R.P.: Azt hiszem, hogy inkább magyar vonatkozása van ennek a kérdésnek. Természetesen vannak erre is kedvező megoldások. Kollégáim a ciprusi utat tárgyalták. Hiszen itt az előadás első fele az egy részesedéscseréről szóló tranzakcióról szól, ami viszont feltételez valamilyen fajta Európai Unió társaságnak a részvételét. Tekintve, hogy Magyarországról külföldre fizetett kamatok, külföldre fizetett jogdíjak nem forrásadó kötelesek, ezért ha ezt offshore irányba fizeti valaki, akkor esetleges adó és adminisztrációs terhektől természetesen tud szabadulni.
- Agate: Ehhez hozzá kell tenni valamit. Nem tanácsos a nulla adózású társaságot, a nulla adókulcsú államot használni közvetlenül, mivel, példának okáért, néhány ország adóhatósága jogosult arra, hogy megvizsgálja és megkérdőjelezze a tényleges, érvényes tranzakciót. Ilyen esetekben mi mindig azt tanácsoljuk, hogy használjanak egy európai társaságot, és ezután egy nulla adózású társaságot egy ciprusi társaságon keresztül. Mivel nem hozható fel érv az ellen, hogy ne egy ciprusi társaságot használjunk és hogy az előző megoldást használjuk, ha valamikor a jövőben például az adóhatósággal találkozunk, ami azt állítja hogy a nullakulcsú állam egy adóparadicsom vagy valami hasonló. Ezt elkerülheted egy ciprusi társaság használatával és utána a nullakulcsos állammal, ahogy Antonis az előbb említette.
- Q: Azt hiszem ebből a szempontból igazad van, de egy sokkal nehezebb a ciprusi társaság tényleges tevékenységének a bizonyítása. Ebben az esetben az, hogy úgy vezetünk egy társaságot hogy még csak nem is jártunk Cipruson - ez egy kis problémát okoz a társaság tényleges tevékenységének a bizonyításakor.
- Agate: A ciprusi társaság gazdasági tartalmának kérdése bizonyításakor felmerülő probléma az ön országában jelen van? Ha igen, milyen okból?
- Még sose jártam Cipruson és van egy ciprusi társaságom.
- Igen, de ez nem jelent problémát. Ez megtörténhet. Ez ugyanaz az eset, ha egy nullakulcsú államot használunk. Sosem fogjuk bebizonyítani a társaság tartalmát. Ez, én úgy gondolom, adótervezési struktúra. Mindig használunk társaságokat mindenféle jogrendszerben, nem számít, hogy Cipruson, Belize-ben vagy BVI-en Csak az számít, hogy a legjobb társaságot használjuk, ez illik, és ez sokkal hatékonyabb az adó szempontjából egy adótervezési struktúra esetében.
- Ehhez szeretnék hozzátenni valamit. A legtöbb ügyfél a holding struktúrát használja. Alapítanak egy ciprusi közvetítő társaságot a csoporton belül. Már mint megalapítják a ciprusi társaságot, ami kölcsönt vesz fel más kapcsoló vállalkozásaitól és kölcsönt ad más kapcsoló vállalkozásainak. Ez azt jelenti, hogy ráfordításokat generálunk a társaságoknál, és a ciprusi társaságot, mint egy hatékony adózási eszközt használjuk. Szóval nyereséget allokálunk Ciprusra. Így megtakarítunk, és a végső adódból is megtakarítunk.
- Q: Az osztalékról. Hogyan lehet igazolni egy alacsony adókulcsú országból, mondjuk BVI-ről származó osztalék esetében, hogy az kereskedelmi illetve aktív tevékenységből származik.
- Amit tenni fogunk, az az, hogy megvizsgáljuk az éves beszámolóját egy társaságnak, ami osztalékot fizet. Megvizsgáljuk, mi a társaság forgalmának forrása. Ha a társaság forgalma befektetésekből áll, egyből tekintetbe kell venni a másik feltételt. Mivel mint

már említettük, két kisebb súlyú feltétel közül egynek teljesülnie kell. Vagy mindkettőnek. Azt is megvizsgáljuk, mi a társasági adókulcs BVI-en. Ez - természetesen - egy adóparadicsom. Ez az ország nem teljesítené. Amit teszünk az az, hogy megnézzük a BVI-en lévő társaság éves beszámolóját. Valamint megvizsgáljuk az al-leányvállalatát is, mivel nem csak az számít az osztalékot fizető társaság jövedelmének ami közvetve vagy közvetlenül a kereskedelmi tevékenységből származik. Tehát nem csak a BVI társaság van, lehet a BVI társaság mögött egy végső anyavállalat is, ami kereskedelmi tevékenységből származó bevételt termel. Tehát 50%-nál több közvetve kereskedelmi tevékenységből származik. Tehát megismétlem, nem lesz gond ezzel.

- Q: Csakhogy a BVI cégnél nincsenek dokumentumok. Hogy igazoljuk?
- Mi az anyavállalata a BVI-i társaságnak? Ki irányítja a BVI-t? Van a BVI mögött egy anyavállalat? BVI Ciprusra fizet osztalékot. Igazolnunk kell a két kisebb jelentőségű feltétel közül az egyiket. Mint már elmondtuk, BVI egy adóparadicsom, ezért a második kritérium eleve nem teljesülhet. De én azt hiszem, hogy itt a helyes, illetve az egyszerűbb válasz az az, hogy ciprusi cégnek áll érdekében, hogy bizonyítsa a leányvállalatával, hogy ő kereskedelmi tevékenységet folytat. Tehát azt, hogy nem kötelező a Brit Virgin Szigeteken a könyvvizetést, nem kötelező benyújtani a hatóságok felé, az nem jelenti azt, hogy nem szabad mérleget készíteni. Készít egy mérleget a Brit Virgin Szigeteki cég és ezt követően ezt nyújtja be a ciprusi cég felé, aki ez alapján ellenőrzi, hogy ő kereskedelmi tevékenységet folytat.
- Q: Igazolható-e mondjuk egy nyilatkozattal ez a bizonyos?
- A: Nem.
- Agate: Szeretném továbbá hozzátenni ahhoz, amit Antonis mondott a kereskedelmi tevékenységet folytató társaságról, ennek ügyleteiről valamint a BVI társasággal kötött szerződésekről, hogy ennek feltétele az, hogy a BVI társaság alapításának oka a kereskedelmi tevékenység folytatása, mert természetesen egy befektetéssel foglalkozó BVI társaság nem folytathat kereskedelmi tevékenységet.
- Q: Lenne egy kérdésem az utolsó előtti diához, ami a special defense contribution –re vonatkozik. Ha én, mint magyar állampolgár, rám ez vonatkozik ez a special defense contribution ha nekem lenne egy ciprusi cégem? Vagy ez kimondottan csak ciprusi rezidens állampolgárokra vonatkozik? Tehát arra vonatkozik, hogy ugye 2 éven belül nem fizet a cég osztalékot, akkor ők ezt úgy veszik hogy történne kifizetés és akkor arra adózás történik.
- Ön a vélt osztalékfizetésre utal. Ha a részvények egy nem ciprusi adóügyi illetőségű tulajdonában vannak, az Adóhatóság nem állapít meg speciális védelmi hozzájárulás fizetési kötelezettséget.