



# **IMPOZITAREA DOBÂNZILOR, DIVIDENDELOR ȘI CÂȘTIGURILOR DE CAPITAL ÎN CIPRU**

## **LEGI ȘI DECRETE**

Legea privind impozitul pe venit (Amendament) din 2005

Legea privind contribuțiile speciale de asigurări de sănătate (Amendament) din 2004

Legea privind calcularea și colectarea impozitelor (Amendament) din 2005

Legea privind impozitarea câștigurilor de capital (Amendament) din 2002

Legea privind taxa de timbru (Amendament) din 2002

## IMPOZITAREA DOBÂNZILOR

Dobânzile încasate de o **societate financiară afiliată** sunt considerate venituri obținute din activitatea profesională și nu se supun contribuției sociale de 10%.

- **Dobânzile care nu provin din activități profesionale ordinare** se supun contribuției sociale de 10% ca impozit final. 50% din acest venit se supune unui impozit pe profit de 10%; **ADICĂ O COTĂ TOTALĂ A IMPOZITULUI DE 15%**
- **Cu toate acestea, dobânzile provenite din activitățile profesionale ordinare, inclusiv dobânzi strâns legate de activitățile profesionale (societățile financiare afiliate), nu sunt tratate ca dobânzi, ci ca profituri și, în consecință, nu se supun plății contribuțiilor sociale. Aceste dobânzi se supun impozitului pe profit cu cotă generală, fără dreptul la scutirea de 50% aplicabilă dobânzilor care se supun plății contribuției sociale, **ȘI ANUME O COTĂ TOTALĂ A IMPOZITULUI DE 10%****
- Conceptele de „dobândă provenită din activități profesionale ordinare” și „dobândă strâns legată de activitățile profesionale” sunt definite în Circulara 2003/8 emisă de Comisarul pentru impozitele pe venit. În acest sens, primul concept desemnează (a) venitul din dobânzi obținut de instituțiile bancare, incluzând toate unitățile, cooperativele și instituțiile bancare al căror obiect principal de activitate îl constituie acordarea de împrumuturi, de exemplu, Housing Finance Corporation (Corporația de Finanțare a Locuințelor); și (b) venitul din dobânzi obținut de instituțiile financiare care oferă servicii de închiriere-cumpărare, leasing și alte servicii de finanțare. Al doilea concept desemnează (a) venitul din dobânzi obținut de la debitori comerciali; (b) venitul din dobânzi obținut de societățile de asigurări; (c) venitul din dobânzi obținut din conturile bancare (curente) ale societăților; și **(d) venitul din dobânzi obținut de societățile care acționează în calitate de intermediar pentru societățile financiare afiliate (de exemplu, o societate de portofoliu, o filială sau o societate asociată care împrumută sume de bani și care ulterior le împrumută altor societăți afiliate). Orice alte cazuri care nu se încadrează în categoriile menționate mai sus vor fi transmise în scris Comisarului pentru impozitele de venit în vederea analizei.**

Alte aspecte de reținut cu privire la societățile financiare afiliate din Cipru:

- Absența (în baza unui Tratat privind evitarea dublei impuneri sau a Directivei privind dobânzile și redevențele) impozitului cu reținere la sursă asupra dobânzilor.
- Sarcini fiscale globale reduse.
- Posibilitatea deducerii cheltuielilor cu dobânzile din venitul impozabil.
- Absența reglementărilor privind capitalizarea redusă sau neaplicarea acestora în cazul finanțării de tip „back to back”.
- Absența impozitului cu reținere la sursă asupra dobânzilor plătite pentru finanțarea împrumuturilor, indiferent de jurisdicție sau de absența unui DTT (inclusiv plata dobânzilor către jurisdicții offshore).

- Nivel rezonabil al „marjei” impus de autoritățile fiscale.
- Nivel redus al cheltuielilor cu onorariile pentru servicii financiare și profesionale.

## Restricții privind deducerea costurilor de finanțare

### Restricții legale

Nu există restricții legate de raportul capital împrumutat/capital propriu în Cipru și, în consecință, o societate poate fi finanțată indiferent de raportul capital împrumutat/capital propriu.

### Noțiunea de abuz de drept

În baza unei prevederi generale din Secțiunea 33 a Legii privind calcularea și colectarea impozitelor, orice tranzacții artificiale și/sau fictive pot fi omise. În acest sens, Comisarul pentru impozitul pe venit poate omite orice tranzacție de acest tip și poate calcula impozitul plătit de persoana vizată.

Această prevedere să aplică tuturor tranzacțiilor pe plan local sau internațional și persoanelor rezidente și nerezidente.

### Capitalizare redusă

În Cipru nu există norme specifice privind capitalizarea redusă.

### Principiul general privind deductibilitatea dobânzii

Principiul general al legislației fiscale din Cipru care se aplică și dobânzilor este acela că o cheltuială poate fi dedusă dacă a fost efectuată integral și exclusiv pentru producerea venitului.

În consecință, dobânda plătită în cazul împrumuturilor utilizate în cadrul activităților comerciale desfășurate de o entitate sau pentru achiziția de active fixe „comerciale” este permisă ca deducere.

Dobânda plătită de o societate de portofoliu pentru achiziția unei filiale controlate 100% de aceasta este considerată drept tranzacționare în natură. Dobânda plătită în cazul achiziției de active fixe „necomerciale” nu este permisă ca deducere.

Următoarele active fixe sunt considerate drept „necomerciale” de către Comisarul pentru impozitul pe venit:

- investiții în acțiuni/obligațiuni etc. (cu excepția cazului în care acestea reprezintă patrimoniu);
- limuzine; și
- teren (cu excepția cazului în care acestea reprezintă patrimoniu).

Conform legii privind autovehiculele și transportul rutier din 1972 și a regulamentului din 1984, o „limuzină” reprezintă orice autovehicul care nu este utilizat pentru transport public (de exemplu, autobuz, taxi), pentru transportul de mărfuri (de exemplu, dube sau camioane) și pentru cursuri de conducere.

Clădirile care nu generează venit, de exemplu, apartamente care nu sunt închiriate sau care sunt utilizate de administratori sunt considerate de asemenea active fixe necomerciale.

Nu există prevederi specifice în tratatele privind evitarea dublei impuneri încheiate de Cipru cu privire la deductibilitatea dobânzilor și capitalizarea redusă.

## Alte restricții

Astfel cum este explicat mai sus, nu există reguli specifice raportului capital împrumutat – capital propriu, ci reguli generale care se aplică indiferent de baza de capitalizare:

- controlul schimburilor valutare. Nu există controale ale schimburilor valutare după aderarea Ciprului la Uniunea Europeană;
- reguli privind dividendele declarate. Plățile dobânzilor nu vor fi considerate dividende; și solduri în interiorul grupului.
- sumele necomerciale datorate între societățile grupului (rezultate din vânzările și achizițiile dintre acestea) vor genera dobânzi la rate ale dobânzilor practicate pe piață. În caz contrar, Comisarul pentru impozitul pe venit este autorizat să perceapă o dobândă noțională la rata dobânzii de pe piață, conform **principiului deplinei concurenței**.

## Oportunități de planificare: repatriere avantajoasă din punct de vedere fiscal a dobânzilor

Dobânda plătită de o societate cipriotă nerezidenților nu se supune impozitului cu reținere la sursă. Această regulă se aplică tuturor plăților de dobânzi către nerezidenți, indiferent dacă acestea sunt sau nu plătite în interiorul grupului.

## Consolidare fiscală/tratament de grup

Conform legislației din Cipru, nu există un regim de consolidare fiscală. Cu toate acestea, societățile din cadrul aceluiași grup pot aplica prevederile privind degrevarea de grup pentru compensarea pierderilor.



Două societăți sunt considerate un grup în scopurile degrevării în grup dacă:

- o societate este filiala celeilalte în proporție de 75%; sau
- ambele societăți sunt filiale deținute în proporție de 75% de o a treia societate.

Se consideră că o societate este controlată în proporție de 75% de o altă societate în cazul în care cel puțin 75% din acțiunile ordinare cu drept de vot sunt deținute direct sau indirect, iar societatea de portofoliu are dreptul la minim 75% din:

- profiturile distribuibile ale filialei; și
- activele filialei distribuibile acționarilor în caz de lichidare.

Compensarea pierderilor între societățile grupului este permisă doar în cazul în care societatea cedentă și societatea solicitantă sunt membre ale aceluiași grup pe parcursul întregului an fiscal.

În cazul unei plăți pentru degrevare de grup (și anume, o plată este efectuată de societatea solicitantă către societatea cedentă pentru valoarea pierderilor fiscale transferate prin intermediul unei degrevări de grup), atunci această plată:

- nu va fi considerată, în nicio situație, drept distribuire; și
- nu va fi luată în considerare la momentul calculării profiturilor sau pierderilor impozabile ale oricăreia dintre societăți.



## IMPOZITAREA DIVIDENDELOR

### Dividende primite de o societate de portofoliu de la filiale sale

Tratamentul fiscal aplicat veniturilor din dividende obținute de acționarii locali va depinde de țara de rezidență a plătitorului. În cazul în care dividendele sunt primite de la o societate rezidentă într-un stat membru UE, iar condițiile relevante sunt îndeplinite, atunci dividendele vor fi primite brut, fără plata impozitului cu reținere la sursă, de către acționarul local, în baza principiilor Directivei privind societățile-mamă și filialele acestora.

În cazul în care dividendele sunt primite de la o societate rezidentă într-o țară non UE, cota impozitului cu reținere la sursă va depinde de existența unui tratat privind evitarea dublei impuneri încheiat între Cipru și țara de rezidență a plătitorului. În caz contrar se va aplica cota de impozitare din țara de origine.

Veniturile din dividende obținute de acționarii locali vor fi impozitate ținându-se cont de faptul că acționarul este o societate sau o persoană fizică.

Ca urmare a introducerii Legii privind impozitul pe venit 118(I) 2002, astfel cum a fost modificată (în vigoare de la 1 ianuarie 2003), venitul din dividende este impozitat într-un mod complet diferit în Cipru. **În general, dividendele sunt scutite de impozit în Cipru, cu excepția cazului în care sunt primite de o persoană fizică rezidentă fiscal în Cipru.**

### Dividende primite de la societăți străine (societăți din state membre UE sau non UE)

Veniturile din dividende nu sunt impozabile, iar scutirile de la plata contribuțiilor sociale speciale se aplică conform condițiilor specifice. Scutirea de la plata impozitului pe venit se aplică fără condiții, în timp ce scutirea de la plata contribuțiilor sociale speciale se aplică conform condițiilor specifice (detalii mai jos). Cu toate acestea, condițiile menționate nu se aplică în aproape 100% din cazuri, cu excepția persoanelor fizice rezidente fiscal în Cipru (nu se aplică clienților internaționali).

Dividendele provenite din străinătate sunt scutite de la plata contribuțiilor sociale speciale, cu condiția ca societatea-mamă să dețină cel puțin 1% din capitalul social al filialei.

Legea privind contribuțiile sociale speciale 117(1)/2002 și în particular articolul 3(2)(a) din această Lege stabilește situații în care veniturile din dividende provenite din străinătate **nu vor face obiectul scutirii la plata impozitului**. O societate nu va fi scutită de la plata contribuțiilor sociale speciale **DACĂ următoarele două condiții sunt îndeplinite în mod simultan:**



A. Societatea străină care plătește dividendele se angajează direct sau indirect, mai mult de 50%, în activități care generează venituri din investiții {Dividendele nu sunt considerate venituri din investiții dacă provin, direct sau indirect, din filiale comerciale}; și

B. sarcina fiscală a societății străine este semnificativ mai mică decât sarcina fiscală din Cipru. Semnificativ mai mică înseamnă cu 50% mai puțin, și anume, o cotă de 7,5%. Venitul din investiții reprezintă orice venit, altul decât venitul comercial. (În sensul acestei secțiuni, termenul „semnificativ mai mic” înseamnă mai puțin de 50% din cota impozitului pentru dividende în Cipru, care este de 15%). Interpretarea autorităților fiscale din Cipru privind „venitul comercial” este destul de vastă.

Un credit pentru orice impozit reținut în străinătate este disponibil unilateral în cazurile în care dividendele nu sunt scutite de la plata impozitului.

În plus, se acordă credit pentru impozitele asupra dividendelor în baza unor tratate fiscale. Un credit este de asemenea acordat pentru impozitul pe profit plătit de filiala directă situată în alt stat membru UE sau **de subfiliale**.

### **Dividende plătite de o societate de portofoliu acționarilor săi**

Noua Lege privind impozitul pe venit prevede eliminarea impozitului cu reținere la sursă asupra dividendelor plătite de orice tipuri de societăți începând cu anul 2003.

### **Impozitul cu reținere la sursă – Acționari nerezidenți (persoane fizice sau societăți)**

În conformitate cu Legea privind impozitul pe venit, după caz, orice impozit cu reținere la sursă este abordat în baza Legii privind contribuțiile sociale speciale.

Astfel cum a fost specificat mai sus, nu se aplică impozit cu reținere la sursă plăților de dividende către nerezidenți, indiferent dacă aceștia sunt persoane fizice sau entități juridice.

### **IMPOZITAREA CÂȘTIGURILOR DE CAPITAL**

*Câștiguri de capital obținute de o societate de portofoliu în urma înstrăinării acțiunilor către filiale*



## **Scutirea integrală a câștigurilor obținute din înstrăinarea de valori mobiliare de la plata impozitului**

Noua lege intrată în vigoare la data de 1 ianuarie 2003 prevede scutirea integrală a câștigurilor obținute din înstrăinarea de „valori mobiliare” de la plata impozitului (câștiguri de capital și impozit pe venit), indiferent dacă câștigul reprezintă capital sau venit.

„Valorile mobiliare” reprezintă acțiunile, obligațiunile, obligațiunile de stat, participațiile fondatorului sau orice alte titluri de valoare ale societăților sau ale altor entități juridice constituite în Cipru sau în străinătate și opțiuni ale acestora. Definiția „valorilor mobiliare” cuprinde acțiuni deținute în cadrul societăților naționale sau străine.

Această scutire de la plata impozitului permite unei societăți de portofoliu înstrăinarea acțiunilor către filiale, fără alte implicații fiscale în Cipru.

## **Impozitul pe câștigurile de capital**

Impozitul pe câștigurile de capital este plătit doar în cazul în care societatea care vinde acțiune nu este cotate la o bursă de valori recunoscută și deține proprietăți imobiliare în Cipru.

## **Pierderi de capital**

O pierdere de capital este calculată în mod identic cu câștigul de capital (consultați paragrafele de mai sus). Aceasta poate fi dedusă din câștigurile de capital obținute în anul supus evaluării. Orice pierderi de capital neutilizate pot fi reportate pe perioadă nedeterminată și pot fi deduse din câștigurile de capital viitoare rezultate din înstrăinarea activelor. Pierderile de capital nu pot fi deduse din profiturile comerciale.

## ***Câștiguri de capital obținute de acționari (persoane fizice sau societăți) din înstrăinarea de acțiuni în cadrul unei societăți de portofoliu***

Câștigurile de capital din înstrăinarea de acțiuni ale societăților cotate la o bursă de valori recunoscută sau ale societăților private nu sunt impozabile, cu excepția cazului în care societățile private dețin proprietăți imobiliare în Cipru.

## **Impozitul pe profit și alte aspecte**

Nu se percepe impozit pe venit sau alte impozite pentru dizolvarea – lichidarea unei societăți cipriote.





## LEGISLAȚIE SSC ȘI SOCIETĂȚI DIN PARADISURI FISCALE

Cipru nu aplică norme SSC. O singură prevedere din Legea privind contribuțiile sociale speciale 117(1)/2002 și în particular articolul 3(2)(a) din această Lege stabilește situații în care veniturile din dividende provenite din străinătate nu vor face obiectul scutirii de la plata impozitului.

Venitul din dividende provenite din străinătate sunt scutite de la plata impozitului pe venit, fără condiții. Dividendele provenite din străinătate sunt de asemenea scutite de la plata contribuțiilor sociale speciale, cu condiția ca societatea-mamă să dețină cel puțin 1% din capitalul social al filialei.

O societate nu este scutită de la plata contribuțiilor sociale speciale dacă următoarele două condiții sunt îndeplinite în mod simultan:

- societatea străină care plătește dividendele se angajează direct sau indirect, mai mult de 50%, în activități care generează venituri din investiții; și
- sarcina fiscală a societății străine este semnificativ mai mică decât sarcina fiscală din Cipru. Semnificativ mai mică înseamnă cu 50% mai puțin și anume, o cotă a impozitului de 5%. Venitul din investiții reprezintă orice venit altul decât venitul comercial.