

## **CIPRO**

### **1- CONSIDERAZIONI E CONOSCENZE GENERALI**

- I- Sistema giuridico
- II- Politica economica
- III- Valuta
- IV- Segretezza
- V- Attività bancaria e controlli valutari

### **2- SOCIETA' E TRUST DI CIPRO**

- I- Società per azioni e società a responsabilità limitata
- II- Trust
- III- Altre società

### **3- SISTEMA IMPOSITIVO**

- I- Tassazione delle persone giuridiche
- II- Tassazione delle persone fisiche
- III- Esenzioni dall'imposta sul reddito
- IV- Deduzioni
- V- Tasse sul capitale
- VI- Ritenute fiscali
- VII- Altre imposte
- VIII- Dividendi
- IX- Tassazione dei trust
- X- Tassazione del reddito di fonte estera

### **4- SOCIETA' NON RESIDENTI E SOCIETA' OFFSHORE**

- I- *International Business Company* (IBC)
- II- Trust internazionali e trust offshore
- III- Holding offshore
- IV- Società finanziarie offshore
- V- Società che conducono attività d'impresa offshore
- VI- Società d'amministrazione offshore
- VII- Società offshore di trasporto aereo e navale
- VIII- Altre persone giuridiche offshore

### **5- A.F.B. (ACCORDI FISCALI BILATERALI)**

### **Ambasciata**

Ambasciata D'Italia  
Amb. Andrea Cavallari  
25<sup>th</sup> March Street, 11  
2408 Engomi  
Tel. 0035722357635  
Fax 0035722357616  
E-mail : [ambnico.mail@esteri.it](mailto:ambnico.mail@esteri.it)  
Home page: [www.ambnicosia.esteri.it](http://www.ambnicosia.esteri.it)

### **Consolato Onorario**

Consolato Onorario  
Cons. On. Vittorio Mantovani  
1, King Paul Square – P.O. Box 41045  
6308 Larnaca  
Tel. 0035724843382  
Fax 0035724664296  
E-mail: [larnaca.onorario@esteri.it](mailto:larnaca.onorario@esteri.it)

IMPOSTA SUL REDDITO SOCIETARIO	
Società residenti	12,5%
International Business Company (IBC)	12,5%
Società offshore	12,5%
ALTRE IMPOSTE	
Imposta sul reddito delle persone fisiche	0%-35% a scaglioni
Imposta sul gioco d'azzardo	10% su entrate lorde e 3% su scommesse online
Speciale contributo alla difesa	da 0% a 30%
Ritenute fiscali	Dividendi: esenti (ma in alcuni casi viene applicato lo speciale contributo per la difesa del 17%) Interessi e royalties: esenti
IVA	0%, 5%, 9% e 19%
ANNO FISCALE	Anno solare
PRESENTAZIONE DICHIARAZIONI	31 marzo
TEMPI DI COSTITUZIONE	3 giorni; 2-4 giorni per <i>shelf companies</i>
COSTO DI REGISTRAZIONE	Variabile, in base al capitale: da € 217 a € 316 + € 2.000 per spese professionali
CAPITALE MINIMO	€ 1.000; € 10.000 con uffici amministrativi a Cipro
RISOLUZIONI PREVENTIVE	Emesse su richiesta
CONTROLLI VALUTARI	Assenti
SEGRETO BANCARIO	Previsto
SISTEMA GIURIDICO	<i>Common Law</i>
A.F.B.	Oltre 60 AFB in vigore

## **1- CONSIDERAZIONI E CONOSCENZE GENERALI**

Cipro è situata a nord est nel mare Mediterraneo, al centro delle vie di comunicazione tra Europa, Asia e Africa. È la terza isola più grande del Mediterraneo, con una superficie di 9.251 km<sup>2</sup>. Grazie alla sua posizione strategica, Cipro è un importante centro commerciale e professionale. La sua capitale, Nicosia, è situata al centro dell'isola ed è la sede del Governo. Cipro divenne una repubblica indipendente nel 1960. Gli inglesi, che furono gli ultimi a governare Cipro, hanno lasciato la propria impronta sull'amministrazione, sull'apparato giuridico e sulle infrastrutture in genere.

Dopo l'indipendenza, nel 1960, venne adottato un sistema di governo presidenziale.

Nel 1974 la Turchia ha invaso Cipro e da allora occupa il 40% della parte settentrionale dell'isola, comprese le città di Girne e Famagosta. Sono tuttora in corso trattative sotto gli auspici del Segretario Generale dell'ONU per trovare una soluzione al problema.

Il 1° maggio 2004 Cipro è entrata nell'Ue.

### **I- Sistema giuridico**

Il sistema giuridico di Cipro è strutturato in base alla *Common Law* inglese. La legislazione inglese è seguita molto attentamente e le leggi che regolano questioni societarie e procedure si basano essenzialmente sulle leggi del sistema giuridico inglese.

### **II-Politica economica**

Grazie alle leggi fiscali in vigore, Cipro mantiene e valorizza la sua competitività come centro finanziario internazionale. Al tempo stesso, avendo il regime fiscale più basso tra i Paesi dell'Ue, è diventato il punto di riferimento per gli investimenti da e verso l'Ue.

La nuova legislazione è entrata in vigore dal 1° gennaio 2003, mentre alcuni provvedimenti sono attuativi dal 2002.

### **III- Valuta**

Dal 1° gennaio 2008 la valuta è l'Euro (€).

### **IV- Segretezza**

Nel giugno del 1992 è stata varata la *Confiscation of Proceeds of Trafficking of Narcotic Drugs and Psychotropic Substances Law* per contrastare il riciclaggio del denaro sporco. I principali punti della legislazione sono i seguenti:

1. confisca dei proventi del traffico di droga;
2. controlli interni e comunicazione alla polizia di qualsiasi azione sospetta;
3. facoltà del tribunale di ordinare a qualsiasi persona, incluse le banche, di rivelare informazioni relative alle indagini sul riciclaggio del denaro sporco.

Oltre al traffico della droga, la legislazione prevede pesanti sanzioni anche per gravi reati legati al riciclaggio del denaro sporco.

### **V- Attività bancaria e controlli valutari**

Gli investimenti esteri sono incentivati da una legislazione tributaria alquanto favorevole.

A Cipro sono presenti le seguenti istituzioni finanziarie:

- banche commerciali;
- istituzioni finanziarie specializzate;
- banche offshore;
- società di leasing;
- società di credito cooperativo.

Tutte le banche, sia locali che estere, devono fornire alla Banca Centrale un resoconto mensile delle transazioni effettuate e dei trasferimenti anomali di fondi che superano US\$ 10.000 per ciascuna operazione. La Banca Centrale è infatti il supervisore di tutte le banche cipriote e controlla il cambio estero, le transazioni auree e le condizioni dei crediti; inoltre agisce in qualità di agente finanziario del governo e determina i tassi di cambio della sterlina di Cipro.

Il sistema bancario di Cipro è modellato su quello britannico. È un sistema molto avanzato, in grado di fornire in tempi stretti servizi efficienti in tutto il mondo.  
Da quando Cipro è entrata nell'Ue sono stati aboliti i controlli valutari.

## 2- SOCIETA' E TRUST DI CIPRO

TIPO DI SOCIETA'	CARATTERISTICHE GENERALI	PROCEDURE COSTITUTIVE	MODALITA' DI REGISTRAZIONE E ALTRE FORME DI CONTROLLO
<i>Società per azioni a responsabilità limitata</i>	La maggior parte delle società cipriote sono a responsabilità limitata. Esistono società per azioni pubbliche e private. Le caratteristiche principali delle prime si sintetizzano nel potere di richiesta al pubblico di sottoscrizione delle azioni e nell'esistenza di un minimo di sette soci fondatori. Le caratteristiche principali di quelle private sono invece le seguenti: <ul style="list-style-type: none"> <li>• la proibizione dell'invito al pubblico a sottoscrivere le sue azioni o le sue obbligazioni;</li> <li>• l'esistenza di un massimo di 50 soci;</li> <li>• la restrizione del diritto di cessione delle quote.</li> </ul>	Le società devono presentare memorandum e statuto al Registro delle Società.	Il disposto normativo che disciplina le società a Cipro è la <i>Companies Law 1951</i> .
<i>Società a responsabilità limitata da garanzia</i>	In questo tipo di società la responsabilità dei soci è limitata al loro conferimento. Sono solitamente utilizzate unicamente come veicolo per organizzazioni non a scopo di lucro.		La formazione e la registrazione di una società richiedono la seguente procedura: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. approvazione della denominazione da parte del Registro;</li> <li>2. redazione dell'atto costitutivo e dello statuto sociale;</li> <li>3. consegna al Registro dell'atto costitutivo e dello statuto sociale dopo l'avvenuta approvazione da parte dei sottoscrittori;</li> <li>4. nomina degli amministratori da parte dei sottoscrittori;</li> <li>5. notifica al Registro della sede legale;</li> <li>6. fissazione della prima assemblea della società.</li> </ol>
<i>Società di persone</i>	Sono previsti due tipi di società di persone: <ul style="list-style-type: none"> <li>• società di persone in nome collettivo;</li> <li>• società in accomandita semplice.</li> </ul>		La registrazione di una società di persone a Cipro viene effettuata mediante la presentazione di una dichiarazione al Registro, contenente il nome, l'oggetto e la durata della società, oltre ai nominativi e agli indirizzi dei soci.
<i>Trust</i>	Il trust internazionale di Cipro viene utilizzato da non-residenti e non può detenere proprietà.	Il trust è di solito costituito mediante un atto di negozio fiduciario che stabilisce le attività di trust, oppure mediante testamento. Viene applicata l'imposta di bollo.	La legge di Cipro che regola i trust è la <i>Trustees Law</i> su modello del precedente <i>Trustees Act</i> britannico del 1925. L' <i>International Trust Law</i> si applica solo ai trust non residenti.
<i>IBC</i>	Se una società è posseduta da un non-residente e tutte le attività della società avvengono all'estero, si parla di <i>International Business Company</i> .		
<i>ICIS</i>	Sono fondi comuni di investimento che possono essere a capitale fisso o variabile, con durata limitata o illimitata.		

## **I- Società per azioni e società a responsabilità limitata**

Il disposto normativo che disciplina le società a Cipro è la *Companies Law* del 1951 (basata sul *Companies Act* britannico del 1948) che prevede due tipi di società: la società per azioni (pubblica e privata) e quella a responsabilità limitata, solitamente utilizzata non a scopo di lucro.

### **Costituzione**

Per costituire una società sono necessari due documenti: l'atto costitutivo e lo statuto. Per costituire e registrare la società è necessario, innanzitutto, ottenere dal Registro delle Società l'approvazione del nome, quindi redigere i documenti di cui sopra, presentarli, previa approvazione dei sottoscrittori, nominare i primi amministratori, notificare al Registro l'ubicazione della sede legale e indire la prima assemblea degli amministratori per la nomina dei revisori.

Nel 2011 è stato introdotto un "pacchetto austerità" che prevede una serie di imposte: una tariffa annua di Euro 350 a carico delle persone giuridiche, un nuovo scaglione con aliquota più elevata per le persone fisiche, un aumento del contributo speciale alla difesa applicato a dividendi e interessi e un aumento dell'imposta sugli immobili.

### **Struttura patrimoniale**

Non c'è un minimo di capitale previsto per le società di Cipro.

Le azioni possono essere ordinarie, preferenziali, con o senza diritto di voto, riscattabili, senza valore nominale, con sovrapprezzo o con uno sconto.

Azioni e azionisti sono regolamentati dal memorandum e dallo statuto della società. Deve esserci almeno un azionista.

### **Gestione**

La gestione è esercitata dal consiglio di amministrazione. Non esiste un numero massimo di amministratori, ma ne è previsto almeno uno, che non può essere al tempo stesso segretario.

La maggior parte degli amministratori deve essere residente a Cipro e la società è residente ai fini fiscali se la gestione e il controllo vengono esercitati nell'Isola.

### **Contabilità e revisione**

Ogni società deve tenere i propri libri contabili e deve sottoporre a revisione i propri bilanci.

Le disposizioni di legge delle società di Cipro relative alla forma e ai contenuti dei rendiconti finanziari sono analoghe a quelle del *Companies Act 1948* inglese. In particolare i rendiconti devono consistere in:

1. una relazione degli amministratori;
2. una relazione dei revisori;
3. un conto profitti e perdite;
4. uno stato patrimoniale;
5. una dichiarazione di utilizzo dei fondi;
6. una dichiarazione di variazione di capitale.

La legge prevede che una persona fisica, per essere nominata revisore di una società, debba appartenere a un ordine di commercialisti nel Regno Unito o sia autorizzata dal Governo.

La residenza di una società è determinata facendo riferimento al luogo in cui è avvenuta la registrazione e a quello di gestione.

## **II- Trust**

Un trust è un'intesa mediante la quale il proprietario di un patrimonio ne trasferisce il possesso a un fiduciario, il quale deve detenere e controllare il patrimonio in conformità alle istruzioni del fiduciante.

I trust vengono in genere utilizzati per:

- programmazione fiscale
- protezione dei beni
- riservatezza
- protezione dei diritti dei minori.

Il trust internazionale di Cipro, molto utilizzato nella programmazione fiscale internazionale, ha le seguenti caratteristiche:

- l'amministratore fiduciario non deve risiedere a Cipro, a meno che non fosse non-residente per motivi fiscali durante l'anno precedente la creazione del trust
- il beneficiario può essere indifferentemente residente o non-residente
- la proprietà fiduciaria può trovarsi a Cipro o all'estero
- i beneficiari residenti del trust sono assoggettati ad imposta a Cipro, mentre quelli non residenti sono esenti.

Non sono previste particolari formalità per la costituzione del trust. È importante però che l'atto sia sufficientemente chiaro da evidenziare gli scopi del trust e da identificare chiaramente il patrimonio del trust, i beneficiari e i loro interessi.

In genere, i fiduciari rispettano i termini del trust e devono dimostrare di agire con la diligenza del buon padre di famiglia.

Il diritto formale del patrimonio del trust spetta al fiduciario mentre il diritto effettivo spetta ai beneficiari. È prevista un'imposta di bollo di € 427 all'atto della costituzione.

Non è richiesto un capitale minimo.

La durata del trust può essere fissata fino a 100 anni.

Poiché il trust è esente da imposta, non è obbligato a presentare rendiconti finanziari e revisioni contabili. Tuttavia, i beneficiari sono tassati attraverso il fiduciario e questi deve dimostrare all'autorità fiscale la correttezza della sua posizione finanziaria.

Ai trust costituiti a Cipro, non essendo richiesta la registrazione, viene assicurata un'assoluta segretezza. Inoltre, se il fiduciante non desidera rivelare la propria identità, il fiduciario può presentare una dichiarazione nella quale non appare il nome della persona.

I trust internazionali e i loro beneficiari sono di norma esenti da imposta a Cipro, tranne nel caso in cui il reddito derivi dall'Isola.

### **III- Altre società**

#### **Società in nome collettivo e società in accomandita semplice**

A Cipro è possibile costituire questi due tipi di società di persone.

La registrazione avviene mediante presentazione all'Ufficio del Registro di una dichiarazione contenente il nome, l'oggetto sociale e la durata della società, oltre ai nominativi e agli indirizzi dei soci.

Per la registrazione di una società di persone estera deve essere applicata la normativa contenuta nell'*Aliens and Immigration Law*.

La società di persone non è tassabile ma ciascun socio è assoggettato all'imposta sugli utili registrati dalla società.

#### **Fondi comuni di investimento**

Le leggi che disciplinano i fondi sono:

- l'*International Investment Scheme Law* del 1999, che regola registrazione, operatività e supervisione dei programmi di investimento collettivo internazionali (ICIS), dispone che il 90% degli utili derivanti da azioni, obbligazioni o altri titoli siano esentasse, che il reddito derivante da titoli sia tassato al 10% e che gli utili di persone fisiche, società di persone e società di capitali derivanti dalla fornitura di servizi siano esentasse;
- la *Collective Investment Open Type Scheme Law* del 2002, che regola registrazione, operatività e supervisione dei programmi di investimento collettivo aperti, con gestione e controllo a Cipro. Prevede che gli utili derivanti da tali programmi siano tassati alla metà dell'aliquota solitamente applicabile alle società, ossia al 6,25%, che i partecipanti a tali programmi siano esenti da imposte su tutti i redditi o sugli utili derivanti dal possesso o dalla vendita di tali unità e che i dividendi ricevuti da un fondo da parte di una società cipriota siano esentasse, a condizione che la società erogatrice sia a conoscenza della loro struttura societaria.

### 3- SISTEMA IMPOSITIVO

L'imposta sul reddito grava sul reddito accumulato e percepito a Cipro o all'estero da qualsiasi persona fisica o giuridica derivante da qualsiasi attività commerciale, d'impresa, professionale o da dividendi, interessi, canoni e royalties.

Le società, locali ed estere sono tassate in base alle disposizioni dell'*Income Tax Law*.

L'*Income Tax Law 2002*, in vigore dal 1° gennaio 2003, specifica che una persona giuridica è residente se viene amministrata e controllata a Cipro, mentre una persona fisica è residente se trascorre a Cipro uno o più periodi che superano in totale i 183 giorni dell'anno fiscale.

#### I- Tassazione delle persone giuridiche

Una società cosiddetta "residente della Repubblica" è assoggettata all'imposta societaria sul reddito mondiale, mentre una società che non può essere considerata "residente della Repubblica" è assoggettata all'imposta societaria unicamente sugli utili percepiti da una stabile organizzazione a Cipro.

Ogni contribuente deve presentare una dichiarazione dei redditi all'Ufficio delle imposte non oltre il 31 marzo dell'anno successivo. Per l'anno fiscale in corso la scadenza è stata posticipata al 30 giugno 2020. Nel caso in cui vengano presentate dichiarazioni sottoposte a revisione, previste in casi particolari o dietro richiesta dell'Ufficio delle imposte, la data di presentazione è prorogata fino alla fine dell'anno successivo.

Per tutte le società l'imposta societaria è del 12,5%.

#### II – Tassazione delle persone fisiche

Una persona fisica residente è assoggettata ad imposta sul reddito a livello mondiale, mentre un non-residente è tassato solo su: utili di una stabile organizzazione o di un ufficio o da lavoro dipendente, pensioni per servizi resi a Cipro, canoni di locazione, servizi professionali, royalties, noleggi di film e servizi di atleti e artisti.

Le aliquote dell'imposta sul reddito delle persone fisiche sono invariate dal 2012:

<i>Reddito imponibile</i> €	<i>Aliquota</i> %	<i>Imposta cumulativa</i> €
0 – 19.500	0	0
19.501 – 28.000	20	1.700
28.001 – 36.300	25	3.775
36.301 – 60.000	30	10.885
Oltre 60.000	35	

Dal 1° gennaio 2012 le persone fisiche non residenti che chiedono la residenza a Cipro come dipendenti hanno diritto a un'imposta sul reddito dimezzata per dieci anni, a partire dal primo anno in cui il reddito supera € 100.000.

Le pensioni ricevute dall'estero che superano € 3.420 sono tassate al 5%.

#### III- Esenzioni dall'imposta sul reddito

Si applicano le esenzioni sui seguenti redditi:

- reddito da dividendi, di provenienza sia estera che locale;
- il 50% del reddito da interessi, mentre gli interessi derivanti da attività d'impresa sono interamente tassabili;
- reddito da interessi delle persone fisiche;
- utili derivanti dalla vendita di titoli, ossia azioni, obbligazioni, azioni di fondazione ed altri titoli di società o di altre persone giuridiche costituite in base alla legislazione di Cipro o all'estero;



- utili di una stabile organizzazione estera. L'esenzione non si applica se il reddito supera il 50% degli utili da investimenti e se la società è già tassata all'estero con un'aliquota sostanzialmente inferiore al 12,5%;
- il più basso tra il 20% degli emolumenti e € 8.550 di una persona non residente a Cipro prima di divenire lavoratore dipendente a Cipro per i primi 5 anni di lavoro fino al 2020;
- emolumenti per servizi resi all'estero per un periodo superiore a 90 giorni per un datore di lavoro non residente a Cipro o per una stabile organizzazione estera di un residente a Cipro.

#### **IV- Deduzioni**

Vengono applicate le seguenti deduzioni annuali per logorio:

<i>Beni</i>	<i>Aliquota %</i>
Impianti e macchinari acquistati prima del 2012 o dopo il 2018	10
Impianti e macchinari acquistati tra gennaio 2012 e dicembre 2018	20
Arredamento	10
Veicoli commerciali	20
Hardware e software	20
Edifici industriali o alberghi acquistati prima del 2012 o dopo il 2018	4
Edifici industriali o alberghi acquistati tra gennaio 2012 e dicembre 2018	7
Edifici commerciali	3

Sono inoltre deducibili i contributi a programmi sanitari e di previdenza sociale - nella misura di 1/6 del reddito imponibile - come pure i contributi e le donazioni a fini assistenziali e culturali.

Le minusvalenze di una società possono essere riportate in avanti e compensate con gli utili degli anni successivi. Se la società fa parte di un gruppo, le minusvalenze possono essere compensate con gli utili di un'altra società dello stesso gruppo.

Le minusvalenze di un'attività condotta all'estero possono essere compensate con il reddito di altre fonti e il saldo può essere riportato a nuovo e compensato con gli utili degli anni successivi.

Operazioni quali riorganizzazioni, fusioni e acquisizioni possono essere effettuate esentasse.

#### **V- Tasse sul capitale**

A Cipro non sono previste imposte sul capitale societario, come anche sui capital gains. Questi ultimi sono tassati al 20% solo se derivanti dalla vendita di proprietà immobiliari situate a Cipro. Viene applicata la stessa aliquota anche alle azioni non quotate alla Borsa di Cipro, che comprendono tra i beni proprietà immobiliari, ma solo per la parte relativa a tali proprietà.

Per le persone fisiche sono previste le seguenti deduzioni:

- € 17.086 sulla vendita di immobili;
- € 25.629 sulla vendita di terreni agricoli;
- € 85.430 sulla vendita di case ad uso residenziale.

#### **VI- Ritenute fiscali**

Non vengono applicate ritenute a dividendi o interessi. Esiste tuttavia una ritenuta speciale del 17% come contributo per la difesa (ved. sotto).

#### **VII- Altre imposte**

### **Fondi speciali di coesione**

I datori di lavoro devono versare un contributo mensile ai fondi speciali di coesione, pari al 2% dello stipendio dei dipendenti.

### **Imposta di bollo**

È applicata sui documenti relativi a proprietà cipriote e su ogni transazione condotta nell'Isola, indipendentemente dal luogo di emissione del documento. In assenza di un accordo tra le due parti, l'imposta viene pagata dalla persona che riceve i benefici o i servizi. I documenti relativi a ristrutturazioni aziendali sono esenti dall'imposta di bollo.

### **IVA**

Dal 13 gennaio 2014 l'aliquota standard è del 19%, con aliquote ridotte di 0%, 5% e 9% per alcune forniture. Le IBC possono registrarsi ai fini IVA, a condizione che siano gestite e controllate a Cipro. La legge prevede che l'IVA non venga versata sulle transazioni all'estero, ma che, tramite la registrazione, le IBC possano richiedere il rimborso dell'IVA versata sugli acquisti.

### **Imposta sui depositi bancari**

Le banche che operano a Cipro devono versare un'imposta dello 0,15% sui depositi dei clienti, ad eccezione dei depositi interbancari o da istituti finanziari esteri.

### **Imposta sul gioco d'azzardo**

Le società che gestiscono il gioco d'azzardo pagano un'imposta del 10% sulle entrate lorde e le scommesse sportive online sono assoggettate a un prelievo del 3% sulle entrate. I casinò online sono proibiti dall'11 luglio 2012.

### **Speciale contributo alla difesa**

Viene applicato uno speciale contributo alla difesa sui seguenti redditi alle aliquote indicate in tabella:

<i>Reddito</i>	<i>Aliquota %</i>
Interesse percepito da persona fisica o giuridica	30
Reddito da interesse percepito da attività commerciale: non viene tassato per questo contributo ma è totalmente assoggettato all'imposta sul reddito	0
Interesse da obbligazioni e depositi presso l' <i>Housing Finance Corporation</i>	3
Interesse da fondi previdenziali	3
Reddito da interesse di persona fisica il cui reddito complessivo non supera € 11.960	3
Reddito lordo da canone –dedotto il 25%– da proprietà immobiliare situata sia a Cipro che all'estero	3
Reddito da dividendi percepiti a Cipro da persone fisiche	17

Il seguente reddito da dividendi non è assoggettato al contributo per la difesa:

1. dividendi ricevuti a Cipro da società cipriota o da stabile organizzazione di società non residente a Cipro;
2. reddito di società estera che distribuisce i dividendi rappresentato per meno della metà da investimenti;
3. società pagante assoggettata a imposta nel Paese estero ad aliquota non inferiore al 12,5%.

Il contributo per la difesa applicato ai dividendi corrisposti tra società residenti a Cipro è pagabile dopo quattro anni dalla fine dell'anno in cui sono stati registrati gli utili che hanno originato i dividendi distribuiti. Sono esenti i dividendi su cui è già stato versato il contributo per la difesa. Se una società residente a Cipro non distribuisce i dividendi due anni dopo la fine dell'anno fiscale in cui gli utili sono stati maturati, il 70% degli stessi verrà considerato come distribuito e tale presunta distribuzione sarà assoggettata al 15% dello speciale contributo alla

difesa. Se l'azionista ricevente non è residente a Cipro, non ci sarà distribuzione presunta del dividendo.

Lo speciale contributo per la difesa si applica anche nelle seguenti circostanze:

- imposta pagata all'estero: qualsiasi imposta pagata su redditi assoggettati al pagamento del contributo per la difesa a Cipro può essere accreditata allo stesso contributo pagabile su quei redditi, indipendentemente dalla presenza di un AFB;
- scioglimento di società: in caso di scioglimento di una società in cui non siano stati distribuiti gli utili degli ultimi cinque anni, gli stessi si considereranno come dividendo distribuito e come tale assoggettato al contributo per la difesa all'aliquota del 17%;
- riduzione di capitale: in caso di riduzione di capitale di una società, gli utili non distribuiti di tutti gli anni si considereranno distribuiti e come tali assoggettati allo speciale contributo per la difesa all'aliquota del 17%.

### **VIII- Dividendi**

I dividendi pagati non rappresentano una spesa deducibile. La società pagante deve emettere all'azionista un certificato di dividendo che attesti:

1. l'importo del dividendo pagabile all'azionista;
2. l'ammontare dello speciale contributo alla difesa dedotto dal dividendo.

I dividendi ricevuti, anche se compresi nel reddito imponibile, sono esenti dall'imposta sul reddito, ad eccezione dello speciale contributo previsto per la difesa. Le ritenute applicate sui dividendi dal Paese estero possono essere ridotte da AFB. Infine, le società residenti a Cipro possono usufruire della Direttiva Ue Casa madre/Società figlia e, se ci sono i presupposti, i dividendi possono essere esentasse.

### **IX- Tassazione dei trust**

Il reddito e gli utili di un trust internazionale derivanti da fonti esterne all'Isola non sono assoggettati ad alcuna imposta a Cipro.

### **X- Tassazione del reddito di fonte estera**

La tassazione del reddito di fonte estera è regolamentata dalla *Income Tax Law 2002* che stabilisce quando un soggetto è "residente della Repubblica".

Le pensioni fino all'importo di € 3.420 derivanti da servizi resi all'estero e rimesse a Cipro sono esenti. L'eccedenza rimessa oltre questo importo viene tassata separatamente dagli altri redditi all'aliquota forfettaria del 5%.

Per quanto concerne la doppia tassazione, è possibile ottenere un credito d'imposta per qualsiasi tassa pagata sul reddito derivato da investimenti effettuati all'estero. Tale reddito, una volta trasferito a Cipro, è assoggettato ad imposta oppure al contributo per la difesa, da pagare a Cipro. Il governo ha stipulato numerosi accordi bilaterali che, insieme alla tassa societaria - molto contenuta - del 12,5%, offrono ampie possibilità di pianificazione fiscale a livello internazionale.

Il trasferimento del reddito percepito a Cipro deve essere dichiarato all'autorità fiscale cipriota. Dopo l'accertamento e il pagamento dell'imposta, se dovuta, una volta ottenuta l'approvazione della Banca Centrale, il reddito può essere trasferito all'estero.

L'imposta sui capital gains viene applicata solo sulla vendita di:

1. immobili situati a Cipro;
2. azioni di società non quotate alla Borsa di Cipro tra i cui beni figurano immobili.

## **4- SOCIETA' NON RESIDENTI E SOCIETA' OFFSHORE**

### **I - International Business Company (IBC)**

Le società offshore di Cipro sono state costituite a partire dal 1977, a seguito dell'aggiunta di una norma alla legge tributaria che disponeva che le società possedute da non-residenti, e le cui

attività avvenissero oltremare, versassero un'imposta societaria sugli utili del 4,25%, esentandole altresì da tutte le altre imposte cipriote.

Tale aliquota era decisamente inferiore rispetto a quella pagata dalle società residenti e, dato che l'Ue non consente simili discriminazioni tra contribuenti, il 1° gennaio 2003 – anche in previsione dell'ingresso di Cipro nell'Ue, nel maggio 2004 - l'imposta è stata uniformata per tutti i tipi di società e, a partire dal 1° gennaio 2013, è stata fissata al 12,5%.

Una società posseduta da non-residenti e operante al di fuori di Cipro è ora definita una *International Business Company* (IBC) e quindi il termine "società offshore" non viene più usato. La IBC viene utilizzata regolarmente nella pianificazione fiscale internazionale al fine di poter usufruire della tassazione ridotta offerta da Cipro, della partecipazione all'Ue e della vasta rete di accordi fiscali bilaterali e ne esistono diverse tipologie: società di partecipazione finanziarie, licenziatarie, società di trading, società di spedizione e immobiliari.

## **II-Trust internazionali e trust offshore**

I trust internazionali e quelli offshore hanno gli stessi vantaggi e benefici fiscali:

1. reddito e utili di un trust internazionale/offshore derivanti da fonti esterne a Cipro sono esentasse;
2. un soggetto estero, che sia o meno beneficiario, che costituisce un trust internazionale/offshore a Cipro e si ritira poi a vivere sull'isola, è esentasse se reddito e proprietà sono all'estero;
3. il trust internazionale/offshore non è soggetto a controlli valutari.

I trust offshore sono regolamentati dalla *Trustee Law* del 1995, che si basa sul britannico *Trustees Act* del 1925 e sulla *International Trusts Law* del 1992 e successivi emendamenti.

Per la costituzione di un trust offshore viene versata un'imposta di bollo del valore di Euro 430. Il fiduciante deve essere non-residente, mentre il beneficiario può essere residente, e quindi assoggettato ad imposta a Cipro, oppure non-residente, e quindi non assoggettato ad imposta a Cipro.

I trust sono esentasse e non sono perciò previsti oneri in materia di contabilità e revisione contabile, anche se i beneficiari vengono tassati tramite i fiduciari, che devono pertanto rispondere alle autorità fiscali in merito alla correttezza del reddito. I trust costituiti a Cipro garantiscono un'assoluta riservatezza.

## **III- Holding offshore**

Le holding e le società d'investimento possono essere utilizzate a Cipro ai fini dell'eliminazione della doppia imposizione in vista della ritenuta fiscale nulla o ridotta prevista dagli accordi su interessi e dividendi. Una holding offshore può essere la casa madre di società registrate all'estero ma anche di società offshore registrate a Cipro. A differenza che negli altri Paesi europei, per una holding cipriota è sufficiente una partecipazione di almeno 1% nel capitale sociale di una filiale estera per poter ricevere i benefici riconosciuti dalla riforma fiscale.

## **IV- Società finanziarie offshore**

Le società finanziarie offshore possono trarre vantaggio dalle convenzioni per eliminare la doppia imposizione di Cipro fornendo prestiti nei Paesi firmatari o in altri Paesi dove la ritenuta fiscale sugli interessi è bassa o nulla.

## **V- Società che conducono attività d'impresa offshore**

Cipro è adatta come base per attività d'impresa, come dimostrano le numerose società offshore ivi registrate. Le attività di commercio e di transito possono essere agevolate dall'utilizzo di un magazzino doganale e la Camera di Commercio di Cipro è sempre a disposizione per assistenza attraverso il rilascio dei certificati necessari.

## **VI- Società d'amministrazione offshore**

Cipro offre le condizioni ideali per la costituzione di centri di gestione decentrata di società multinazionali, data la sua posizione tra Europa, Asia e Africa.

## **VII- Società offshore di trasporto aereo e navale**

In base alla *Merchant Shipping Law 1963*, una nave è considerata di Cipro e può essere registrata sotto la bandiera cipriota se oltre il 50% della proprietà della nave appartiene a persone giuridiche cipriote, oppure a società registrate a Cipro o all'estero, ma possedute da ciprioti.

Una nave registrata sotto bandiera cipriota può essere ipotecata sia al momento della registrazione sia successivamente. L'ipoteca può essere iscritta sia a Cipro, nel registro navale, sia all'estero, presso un consolato cipriota.

I principali vantaggi di società mercantili registrate a Cipro sono i seguenti:

- nessuna imposta sul reddito, sulle successioni o sulle plusvalenze patrimoniali;
- nessuna imposta sul reddito a Cipro per l'equipaggio straniero;
- possibilità di impiego di equipaggio di altra nazionalità;
- nessuna imposta di bollo sui documenti;
- possibilità di registrazione provvisoria di navi;
- bassi costi di registrazione.

## **VIII- Altre persone giuridiche offshore**

### **Le *International Banking Units* (IBU)**

Dal 1981 il governo ha introdotto una nuova politica per incoraggiare la costituzione delle IBU.

Esse devono essere registrate a Cipro in base al *Companies Act* e devono ottenere il permesso dalla Banca Centrale. Inoltre, la *Banking Business (Temporary Restrictions) Law* prevede il rilascio di una licenza da parte del Ministero delle Finanze.

Oltre ai vantaggi comuni alle altre società internazionali/offshore, le banche offshore usufruiscono di:

1. esenzione dalla regolamentazione imposta dalla Banca Centrale;
2. segreto bancario e la possibilità di avere conti cifrati;
3. nessun obbligo di mantenere riserve minime presso la banca centrale;
4. nessuna ritenuta fiscale su dividendi o interessi.

Inoltre, in qualità di membri della *Society for Worldwide Investment Financial Telecommunications* (SWIFT), possono scambiare messaggi finanziari a livello internazionale con altre banche facenti parte della SWIFT.

### **Compagnie di assicurazione vincolate offshore**

Negli ultimi anni Cipro è divenuta il luogo ideale per la registrazione di compagnie d'assicurazione vincolate offshore.

Una compagnia d'assicurazione vincolata offshore è una compagnia posseduta da non-residenti che conduce attività esclusivamente all'estero.

La creazione e le transazioni poste in essere da una compagnia d'assicurazioni sono regolate dall'*Insurance Companies Law*.

L'*Insurance Companies Law* dispone che il Consiglio dei Ministri, mediante il Ministero delle Finanze, possa esonerare le compagnie d'assicurazione vincolate offshore da:

- requisiti di capitale, cosicché esse possono operare con un capitale azionario minimo di € 17.086, invece di € 341.720;
- deposito di € 17.086 presso la Banca Centrale;
- disposizioni riguardanti i margini di solvibilità.

Le compagnie d'assicurazione vincolate offshore devono ottemperare a una serie di condizioni: le operazioni devono essere "offshore", i rapporti devono essere con non-residenti e le transazioni solo in valuta estera; l'assicurazione vincolata non può essere finanziata da fonti locali e la compagnia deve informare annualmente la Banca Centrale dei fondi importati a Cipro dall'estero.

## **5- A.F.B (ACCORDI FISCALI BILATERALI)**

Non sono previste ritenute a Cipro su dividendi, interessi o royalties pagati a non-residenti, ad eccezione delle royalties sui diritti utilizzati sull'Isola.

Le seguenti ritenute vengono applicate a Cipro a soggetti non residenti:

	<i>Dividendi</i>	<i>Interessi</i>	<i>Royalties</i>
	%	%	%
<i>Stati non firmatari</i>	0	0	0/5/10
<i>Stati firmatari</i>			
Armenia	0	0	0
Austria	0	0	0
Azerbaijan	0	0	0
Bahrain	0	0	0
Barbados	0	0	0
Belgio	0	0	0
Bielorussia	0	0	0/5
Bulgaria	0	0	0/5/10
Canada	0	0	0/5/10
Cina	0	0	0/5/10
Danimarca	0	0	0
Egitto	0	0	0/5/10
Emirati Arabi Uniti	0	0	0
Estonia	0	0	0
Etiopia	0	0	0/5
Finlandia	0	0	0
Francia	0	0	0/5
Germania	0	0	0
Georgia	0	0	0
Grecia	0	0	0
Guernsey	0	0	0
India	0	0	0/5/10
Iran	0	0	0/5/6
Irlanda	0	0	0
Islanda	0	0	5
Italia	0	0	0
Jersey	0	0	0
Kuwait	0	0	0/5
Kyrgyzstan	0	0	0
Lettonia	0	0	0/5
Libano	0	0	0
Lituania	0	0	0/5
Malta	0	0	0/5/10
Mauritius	0	0	0
Moldavia	0	0	0/5
Montenegro	0	0	0/5/10
Norvegia	0	0	0
Polonia	0	0	0/5
Portogallo	0	0	0/5/10
Qatar	0	0	0/5
Regno Unito	0	0	0/5
Repubblica Ceca	0	0	0/5/10
Romania	0	0	0/5
Russia	0	0	0
San Marino	0	0	0
Serbia	0	0	0/5/10

Seychelles	0	0	0/5
Singapore	0	0	0/5/10
Siria	0	0	5/10/15
Slovacchia	0	0	0/5
Slovenia	0	0	0/5
Spagna	0	0	0
Stati Uniti	0	0	0
Sudafrica	0	0	0
Svezia	0	0	0
Tajikistan	0	0	0
Thailandia	0	0	0/5/10
Ucraina	0	0	0/5/10
Ungheria	0	0	0
Uzbekistan	0	0	0

Cipro non ha firmato accordi TIEA, ma ha incorporato lo scambio di informazioni fiscali come clausole in diversi accordi in essere e ha stipulato numerose convenzioni relative alla tassazione dei redditi da risparmio.