

A GUIDE FOR PRIVATE CLIENTS

Trust Formation & Trustee Services in Cyprus

*Σύσταση Καταπιστεύματος και Παροχή Υπηρεσιών
Εμπιστευματοδόχου στην Κύπρο*

INDEPENDENT · INTERNATIONAL · GENERATIONAL

Σύσταση Καταπιστεύματος

Η σύσταση καταπιστεύματος (trust) αποτελεί ένα αποτελεσματικό εργαλείο διαχείρισης, προστασίας και μεταβίβασης περιουσίας, προσφέροντας πολλαπλά πλεονεκτήματα:

Προστασία περιουσιακών στοιχείων

Ευέλικτος φορολογικός σχεδιασμός

Αποφυγή του κόστους και των καθυστερήσεων που συνεπάγεται η διαδικασία έκδοσης διαθήκης και διαχείρισης κληρονομιάς (probate)

Υψηλή εμπιστευτικότητα

Κανονιστικό Πλαίσιο

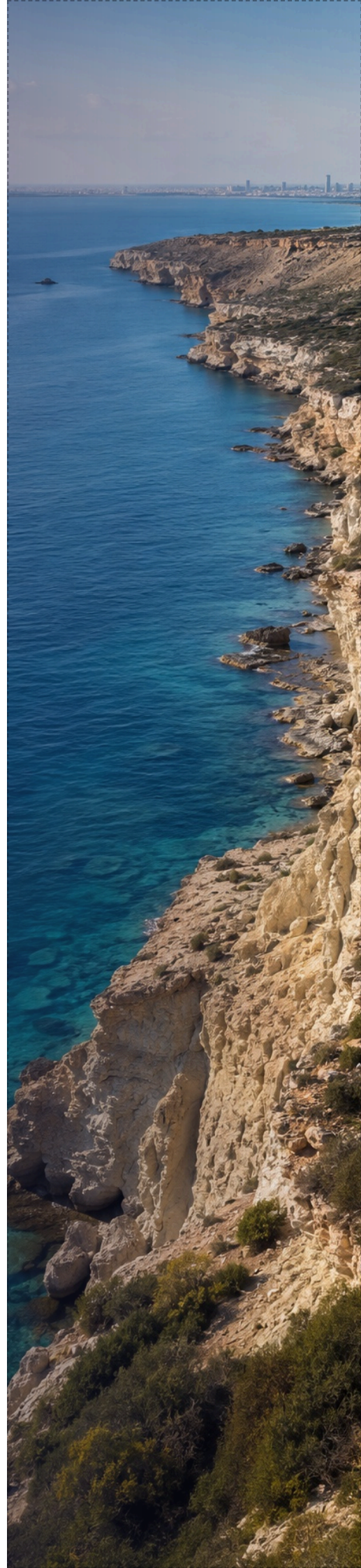
Η Κύπρος θέσπισε τον περί της Ρύθμισης των Παρόχων Διοικητικών Υπηρεσιών και Συναφών Θεμάτων Νόμο του 2012 (ο «Νόμος»), ο οποίος προβλέπει ότι κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που παρέχει υπηρεσίες Εμπιστευματοδόχου (trustee), διοίκησης εταιρειών ή άλλες συναφείς διοικητικές υπηρεσίες οφείλει να είναι αδειοδοτημένο από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου και να πληροί συγκεκριμένα κριτήρια καταλληλότητας και ήθους.

Η OneWorld Limited, μέλος του Ομίλου OneWorld, είναι επίσης αδειοδοτημένος Πάροχος Διοικητικών Υπηρεσιών και δύναται να παρέχει υπηρεσίες διαχείρισης ή διοίκησης καταπιστευμάτων σύμφωνα με το άρθρο 4(1)(α) του Νόμου, καθώς και την ανάληψη ή παροχή υπηρεσιών διοίκησης εταιρειών σύμφωνα με το άρθρο 4(1)(β)(i)–(viii) του Νόμου. Αριθμός Άδειας: 149/196.

Νομοθετικό Πλαίσιο

Το νομοθετικό πλαίσιο που διέπει τα καταπιστεύματα στην Κύπρο βασίζεται στο Αγγλικό Κοινό Δίκαιο (Common Law), στον περί Επιτρόπων Νόμο (Κεφ. 193) — ο οποίος ακολουθεί σε μεγάλο βαθμό τις αρχές του αγγλικού Trustee Act 1925 — καθώς και στον περί Διεθνών Καταπιστευμάτων Νόμο του 1992 (Ν. 69(I)/1992), όπως τροποποιήθηκε με τον Ν. 20(I)/2012.

Το κανονιστικό πλαίσιο απαιτεί από τους Εμπιστευματοδόχους να γνωρίζουν την ταυτότητα του Ιδρυτή (Settlor), και των τελικών Δικαιούχων (Beneficiaries). Οι πληροφορίες αυτές τηρούνται με απόλυτη εμπιστευτικότητα και δύναται να γνωστοποιηθούν μόνο σε τρίτους, στις περιπτώσεις που προβλέπονται από τη νομοθεσία ή κατόπιν σχετικού δικαστικού διατάγματος.



Εμπιστευτικότητα & Δομή

Το μητρώο καταπιστευμάτων της Κύπρου δεν είναι δημόσια προσβάσιμο και η ιδιοκτησία περιουσιακών στοιχείων παραμένει κατά κανόνα εμπιστευτική.

Τα καταπιστεύματα εξακολουθούν να αποτελούν χρήσιμο εργαλείο για πρόσωπα που αλλάζουν φορολογική κατοικία, οικογένειες σε διαφορετικές χώρες, Άτομα Υψηλής Καθαρής Θέσης (HNWIs), και όσους επιθυμούν μεταβίβαση περιουσίας χωρίς τις διαδικασίες κληρονομικής διαδοχής.

Κυπριακό Διεθνές Καταπίστευμα (CIT)

Ένα από τα πλέον ευέλικτα και αποτελεσματικά εργαλεία προστασίας, διαχείρισης και μεταβίβασης περιουσίας σε διεθνές επίπεδο, βασισμένο στο Αγγλικό Κοινό Δίκαιο, στον περί Επιτρόπων Νόμο (Κεφ. 193) και στον περί Διεθνών Καταπιστευμάτων Νόμο του 1992 (Ν. 69(I)/1992), όπως τροποποιήθηκε με τον Ν. 20(I)/2012.

ΒΑΣΙΚΟΙ ΤΥΠΟΙ CIT

Εκπεφρασμένα Ιδιωτικά Καταπιστεύματα

Express Private Trusts

Φιλανθρωπικά Καταπιστεύματα

Charitable Trusts

Καταπιστεύματα Σταθερού Δικαιώματος

Fixed Interest Trusts

Καταπιστεύματα Διακριτικής Ευχέρειας

Discretionary Trusts



Σύσταση, Ισχύς & Προστασία

Σύσταση & Προϋποθέσεις

Η σύσταση ενός Κυπριακού Διεθνούς Καταπιστεύματος είναι μια σχετικά απλή διαδικασία, η οποία μπορεί να ολοκληρωθεί σε σύντομο χρονικό διάστημα.

Ο Ιδρυτής (Settlor) και οι Δικαιούχοι (Beneficiaries) δεν πρέπει να ήταν φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου κατά το έτος που προηγείται της σύστασης. Τουλάχιστον ένας Εμπιστευματοδόχος (Trustee) πρέπει να είναι μόνιμος κάτοικος Κύπρου καθ' όλη τη διάρκεια του καταπιστεύματος.

Νομική Ισχύς & Προστασία

Οι κανόνες διαδοχής, κληρονομικού δικαίου ή άλλοι κανόνες αλλοδαπών δικαιοδοσιών, καθώς και δικαστικές αποφάσεις ή διοικητικές πράξεις ξένων αρχών, δεν επηρεάζουν τη νομιμότητα ενός CIT ούτε τη μεταβίβαση περιουσίας στον/στους δικαιούχους (beneficiaries).

Η εγκυρότητα ενός CIT αμφισβητείται μόνο σε περίπτωση δόλιας μεταβίβασης (fraudulent transfer), εντός δύο ετών από τη μεταβίβαση.

Εμπιστευτικότητα

Οι Εμπιστευματοδόχοι δεσμεύονται από αυστηρή υποχρέωση εμπιστευτικότητας και δεν επιτρέπεται να αποκαλύπτουν πληροφορίες ή έγγραφα που αφορούν το καταπίστευμα, τον Ιδρυτή ή τους Δικαιούχους, εκτός εάν απαιτείται από τη νομοθεσία ή δικαστικό διάταγμα.

Reserved Powers & Ευελιξία

Ο Ιδρυτής δύναται να διατηρήσει συγκεκριμένες εξουσίες, χωρίς να επηρεάζεται η εγκυρότητα του καταπιστεύματος:

- Ανάκληση ή τροποποίηση του καταπιστεύματος
- Παροχή οδηγιών προς τους Εμπιστευματοδόχους
- Διορισμός ή παύση Εμπιστευματοδόχων και Προστατών
- Αλλαγή του εφαρμοστέου δικαίου
- Μεταφορά της έδρας διοίκησης σε άλλη δικαιοδοσία

Διάρκεια & Φορολογία

Διάρκεια

Ένα Κυπριακό Διεθνές Καταπίστευμα (CIT) μπορεί να έχει απεριόριστη διάρκεια, ενώ το εισόδημα και τα κέρδη του δύνανται να συσσωρεύονται χωρίς χρονικούς περιορισμούς, εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά στους όρους του καταπιστεύματος.

Το εφαρμοστέο δίκαιο ενός CIT μπορεί, υπό προϋποθέσεις, να μεταβληθεί και να αντικατασταθεί από το δίκαιο άλλης δικαιοδοσίας, όπως αντίστοιχα και ένα αλλοδαπό καταπίστευμα μπορεί να μεταφέρει την έδρα του στην Κύπρο.

Φορολογία (Taxation)

Τα CIT αντιμετωπίζονται ως φορολογικά διαφανείς δομές, αν και υπόκεινται σε ορισμένους φόρους όπως ο ΦΠΑ.

Ο Εμπιστευματοδόχος δεν φορολογείται για το εισόδημα ή τα κέρδη του καταπιστεύματος υπό την ιδιότητά του ως Εμπιστευματοδόχος, αλλά φέρει ευθύνη για την ορθή εκπλήρωση των φορολογικών υποχρεώσεων για λογαριασμό των δικαιούχων.

Οι Δικαιούχοι που δεν είναι φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου φορολογούνται μόνο για εισοδήματα εντός Κύπρου. Οι φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου υπόκεινται σε φορολογία ανεξάρτητα από την πηγή προέλευσης.

Ο φόρος Κεφαλαιουχικών Κερδών (Capital Gains Tax) επιβάλλεται μόνο σε κέρδη από τη διάθεση ακίνητης περιουσίας στην Κύπρο ή μετοχών εταιρείας της οποίας η αξία προέρχεται άμεσα από τέτοια ακίνητη περιουσία.

Στην Κύπρο δεν επιβάλλεται φόρος κληρονομίας (estate duty) επί της μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων μέσω καταπιστεύματος.

Τα CIT δύνανται, υπό προϋποθέσεις, να επωφεληθούν από τις Συμβάσεις Αποφυγής Διπλής Φορολογίας που έχει συνάψει η Κυπριακή Δημοκρατία — κάτι που ισχύει στην περίπτωση της Ελλάδας.





Τύποι Καταπιστευμάτων

Το κυπριακό δίκαιο επιτρέπει τη σύσταση διαφόρων μορφών καταπιστευμάτων μεταξύ των οποίων περιλαμβάνονται:

01 Discretionary Trusts

Καταπιστεύματα Διακριτικής Ευχέρειας

Τα Discretionary Trusts (Καταπιστεύματα Διακριτικής Ευχέρειας) είναι τα πιο συχνά χρησιμοποιούμενα, λόγω του υψηλού βαθμού ευελιξίας που εμφανίζουν. Οι Εμπιστευματοδόχοι διαθέτουν ευρύτατη διακριτική ευχέρεια ως προς τον τρόπο επένδυσης των περιουσιακών στοιχείων του καταπιστεύματος, καθώς και ως προς το ποιοι δικαιούχοι θα ωφεληθούν, τότε και σε ποιο βαθμό, εναρμονιζόμενοι πάντα με τις σχετικές οδηγίες – υποδείξεις του Ιδρυτή, όπως αυτές εκφράζονται στο Memorandum of Wishes (MoW).

Κανένας δικαιούχος δεν έχει απόλυτο δικαίωμα στο Καταπίστευμα, καθώς η απόφαση ανήκει αποκλειστικά στους Εμπιστευματοδόχους, οι οποίοι όμως υποχρεούνται να λειτουργούν προς όφελός τους.

02 Charitable Purpose Trusts

Καταπιστεύματα Φιλανθρωπικού Σκοπού

Τα Charitable Purpose Trusts (Καταπιστεύματα Φιλανθρωπικού Σκοπού) επιτρέπονται από τον νόμο, υπό την προϋπόθεση ότι το καταπιστευματικό κεφάλαιο χρησιμοποιείται αποκλειστικά για φιλανθρωπικούς ή κοινωνικούς σκοπούς. Το ιδρυτικό έγγραφο πρέπει να προσδιορίζει σαφώς τον σκοπό ή τους σκοπούς του Καταπιστεύματος και να διορίζει επιτηρητή/ελεγκτή εφαρμογής, ο οποίος είναι υπεύθυνος για την τήρηση των όρων του Καταπιστεύματος. Το πρόσωπο δεν μπορεί να είναι ο Ιδρυτής, μπορεί όμως να είναι ένα πρόσωπο της απολύτου εμπιστοσύνης του.

03 Interest in Possession Trusts

Καταπιστεύματα Δικαιώματος Εισοδήματος

Τα Interest in Possession Trusts (Καταπιστεύματα Δικαιώματος Εισοδήματος) παρέχουν σε συγκεκριμένο δικαιούχο απόλυτο δικαίωμα στο εισόδημα του Καταπιστεύματος. Ο δικαιούχος αυτός αποκαλείται συχνά ως επωφελούμενος ισοβίου δικαιώματος (life tenant).

Το εισόδημα καταβάλλεται στον Εμπιστευματοδόχο αλλά πρέπει να αποδίδεται στον δικαιούχο, μετά την αφαίρεση εξόδων.

04 Fixed Interest Trusts

Καταπιστεύματα Σταθερού Δικαιώματος (Life Interest / Fixed Interest Trusts)

Τα Fixed Interest Trusts (Καταπιστεύματα Σταθερού Δικαιώματος) συστήνονται για την παροχή εισοδήματος, κεφαλαίου ή άλλων παροχών σε συγκεκριμένο δικαιούχο, είτε για όλη τη διάρκεια της ζωής του είτε μέχρι την επέλευση συγκεκριμένου γεγονότος (π.χ. γάμος ή συμπλήρωση συγκεκριμένης ηλικίας).

Σε αντίθεση με τα discretionary trusts, οι Εμπιστευματοδόχοι δεν έχουν διακριτική ευχέρεια ως προς τη διανομή, καθώς οι όροι είναι εκ των προτέρων καθορισμένοι από τον Ιδρυτή.



GET IN TOUCH

info@onefamilywealth.com

+357 22496000

www.onefamilywealth.com



SCAN TO VISIT
OUR WEBSITE

INDEPENDENT · INTERNATIONAL · GENERATIONAL