



Cypryjskie Trusty Międzynarodowe

Cypryjskie Trusty Międzynarodowe – kryteria kwalifikacyjne

Ustawa o trustach międzynarodowych (International Trusts Law) z 1992 r. uzupełnia Ustawę o powiernikach (Trustee Law), która bazuje na angielskiej Ustawie o powiernikach z 1925 r.

Zgodnie z art. 2 Ustawy o trustach międzynarodowych trust kwalifikuje się jako Cypryjski Trust Międzynarodowy, jeżeli:

- założyciel (settlor) nie jest stałym rezydentem na Cyprze;
- co najmniej jeden z powierników (trustee) jest stałym rezydentem na Cyprze;
- żaden z beneficjentów nie jest stałym rezydentem na Cyprze; oraz
- majątek trustu nie zawiera nieruchomości położonych na Cyprze.

Spółki cypryjskie jako powiernicy, założyciele lub beneficjenci

Wyróżnikiem tej definicji, który jest również **niewpowtarzalnym elementem Ustawy**, odróżniając ją od przepisów obowiązujących w innych jurysdykcjach, jest to, że zgodnie z art. 2, **trust nie traci statusu 'Międzynarodowy' tylko dlatego, że albo założyciel, albo powiernik, albo którykolwiek z beneficjentów jest Spółką Cypryjską**. Takie podejście oferuje wyjątkowe możliwości inwestorom. Przykładowo, jeżeli **założyciel chce zachować pełną kontrolę nad zarządzaniem trustem**, może w tym celu założyć Spółkę Cypryjską, obejmując wszystkie udziały i zostając również jej jednoosobowym zarządem, a ta spółka może działać jako jedyny powiernik trustu międzynarodowego, do którego wniesiono aktywa założyciela.

Zakładanie trustu

- Zasadniczo utworzenie trustu na Cyprze nie wymaga żadnych formalności, z wyjątkiem trustu tworzonego na podstawie testamentu. W tym konkretnym przypadku należy spełnić szczególne wymogi dotyczące testamentów. Trusty utworzone za życia założyciela są zakładane w formie pisemnej (choć nie jest to konieczne), a założyciel może prawie dowolnie określić zasady, uprawnienia i ograniczenia dotyczące trustu.

- Trust musi jednak spełniać klasyczne wymogi trzech 'pewności': pewności woli, przedmiotu i celów. Innymi słowy w instrumencie, na podstawie którego ma powstać trust, założyciel musi wyrazić wolę utworzenia trustu, a środki i beneficjenci trustu muszą być określone z racjonalną pewnością.
- Trusty utworzone na Cyprze nie podlegają żadnym wymogom rejestracyjnym ani sprawozdawczym.
- Aby instrument założycielski trustu został prawidłowo sporządzony, wymagane jest uiszczenie opłaty skarbowej w wysokości 250,00 CYP, bez względu na wartości środków trustu.

Poufność

Ustawa o trustach międzynarodowych zabrania powiernikom oraz wszelkim innym osobom, w tym funkcjonariuszom rządowym i banku centralnego, ujawniania jakichkolwiek informacji dotyczących trustu. Tylko sąd może nakazać ujawnienie takich informacji, jeżeli ma to istotne znaczenie dla wyniku danego postępowania cywilnego lub karnego.

Korzyści podatkowe

Cyprijskie Trusty Międzynarodowe nie podlegają opodatkowaniu na Cyprze. Opodatkowanie Trustów opiera się na dość skomplikowanych zasadach, lecz występują następujące możliwości wykorzystania trustów do celów optymalizacji podatkowej.

Dochód	Całość dochodu, ze sprzedaży i innego, Trustu Międzynarodowego (tj. Trustu, którego majątek i źródła dochodów znajdują się poza Cyprzem) nie podlega opodatkowaniu na Cyprze.
Dywidendy	Dywidendy, odsetki i inne dochody otrzymywane przez Trust od spółki cyprijskiej nie podlegają ani podatkowi dochodowemu ani podatkowi u źródła.
Zyski kapitałowe	Zyski ze zbycia aktywów Trustu Międzynarodowego nie podlegają na Cyprze opodatkowaniu podatkiem od zysków kapitałowych.

Emerytura na Cyprze	Cudzoziemiec, który tworzy Trust Międzynarodowy na Cyprze i przechodzi na emeryturę na Cyprze jest zwolniony z podatku, jeżeli całość majątku i dochodu znajduje się za granicą, nawet jeśli to on jest beneficjentem.
Podatek od nieruchomości	Trust Międzynarodowy utworzony na Cyprze do celów planowania podatku od nieruchomości nie podlega na Cyprze podatkowi od nieruchomości.
Inne mechanizmy ochrony przed podatkami	Trusty zwykle są wykorzystywane przez zamożne osoby fizyczne w celu ochrony majątku przed podatkiem od spadków lub podatkiem od zysków kapitałowych w kraju macierzystym. Mogą z nich również korzystać pracownicy zagraniczni, wnosząc do trustu przed repatriacją majątek nabyty w trakcie pracy za granicą – w celu ochrony tego majątku przed opodatkowaniem w swoim kraju macierzystym.

Korzyści pozapodatkowe

Planowanie majątku	Dzięki Trustowi Cypryjskiemu osoba fizyczna może spowodować, że osoby małoletnie, niepełnosprawne umysłowo lub takie, którym nie można powierzyć zarządu majątkiem tej osoby, będą zabezpieczone finansowo, nawet po jej śmierci. Dzięki Trustowi Cypryjskiemu dana osoba fizyczna może spowodować, że majątek odziedziczy ktoś, kto zgodnie z przepisami obowiązującymi w jej kraju, byłby normalnie wyłączony z dziedziczenia. Osoba fizyczna, która chce pozbyć się majątku osobistego ze względów podatkowych lub innych może wnieść ten majątek do Cypryjskiego Trustu Międzynarodowego.
Anonimowość	Osoba fizyczna, która chce zachować w tajemnicy, że jest właścicielem spółki, może to osiągnąć tworząc Zarządzany Trust Cypryjski, który będzie posiadaczem udziałów/akcji w tej spółce.
Przechowywanie środków za granicą	Osoba fizyczna, która ma lub może mieć dochody uzyskiwane za granicą, a których nie chce przekazywać do kraju, w którym jest rezydentem, może skierować te dochody do Powierników Cypryjskich w celu przechowywania ich w Zarządzanych Trustach zgodnie z własną wolą.
Ochrona	Ustawa o trustach międzynarodowych stanowi, że bez

aktywów	uszczerbku dla przepisów prawa upadłościowego i likwidacyjnego Cypru lub innego kraju, jeżeli zostanie dowiedzione przed sądem, że trust utworzono z zamiarem popełnienia nadużycia na szkodę osób, które w czasie dokonania płatności lub przeniesienia aktywów do trustu były wierzycielami założyciela, wówczas utworzenie trustu jest nieważne lub podlega unieważnieniu. Ciężar dowodu spoczywa na wierzycielach, którzy muszą wszcząć stosowne postępowanie w ciągu dwóch lat od przeniesienia lub zbycia aktywów trustu.
----------------	---

Opłaty z tytułu usług FBS dotyczących trustów

W zakresie tworzenia trustów FBS stosuje stałą opłatę oraz dodatkowo pobiera opłatę z tytułu odpowiedzialności powierników. Inne opłaty zależą od czasu poświęconego na czynności z zakresu administrowania trustem.



REPUBLIKA CYPRU

USTAWA O TRUSTACH MIĘDZYNARODOWYCH Z 1992 R. (*INTERNATIONAL TRUSTS LAW OF 1992*)

USTAWA NORMUJĄCA STOSUNKI PRAWNE DOT. TRUSTÓW MIĘDZYNARODOWYCH

CZĘŚĆ I – WSTĘP

Izba Reprezentantów uchwała, co następuje:

Skrócony tytuł.

1. Niniejszą Ustawę można określać jako Ustawę o Trustach Międzynarodowych z 1992 r.

Wykładnia.

2. W niniejszej Ustawie, jeżeli kontekst nie wymaga inaczej:

„sąd” oznacza Prezesa Sądu Rejonowego lub Starszego Sędziego Rejonowego rejonu, w którym znajduje się miejsce zamieszkania lub siedziba powiernika lub powierników trustu międzynarodowego lub dowolnego spośród nich;

„nieruchome” ma znaczenie nadane temu określeniu w Ustawie o powiernikach (Trustee Law);

„trust międzynarodowy” oznacza trust, dla którego:

- (a) założyciel nie jest stałym rezydentem Republiki;
- (b) co najmniej jeden z powierników jest w danym czasie stałym rezydentem Republiki;
- (c) żaden z beneficjentów, z wyłączeniem instytucji charytatywnych, nie jest stałym rezydentem Rezydenta Republiki;
- (d) majątek trustu nie zawiera żadnego mienia nieruchomości umiejscowionego w Republice;



z zastrzeżeniem, że trust nie przestaje spełniać wymogów uznania go za trust międzynarodowy tylko dlatego, że albo założyciel, albo powiernik, o którym mowa w lit. (b), albo którykolwiek z beneficjentów jest spółką osobową lub kapitałową spełniającą wymogi, odpowiednio, art. 8Y lub art. A Ustawy o podatku dochodowym. „trust celowy” lub „trust specjalnego przeznaczenia” oznacza trust niebędący:

- (a) trustem, którego beneficjentów, będących pewnymi osobami fizycznymi lub prawnymi, można łatwo zidentyfikować lub nie, oraz
- (b) trustem, którego beneficjentów, tj. wszystkie określone osoby fizyczne lub prawne, można zidentyfikować poprzez powołanie pewnego pokrewieństwa lub powinowactwa;

„trust” ma znaczenie nadane temu określeniu w Ustawie o powiernikach i obejmuje również zapis;

„powiernik” oznacza powiernika trustu lub powiernika i obejmuje osoby prawne i fizyczne.

CZĘŚĆ II – PRZEPISY DOTYCZĄCE TRUSTÓW MIĘDZYNARODOWYCH

Ważność funduszu międzynarodowego

3.(1) Domniemywa się, że założyciel, który przenosi lub w inny sposób przekazuje składnik majątku do trustu międzynarodowego, ma w momencie dokonania takiego przeniesienia lub przekazania zdolność do dokonania tej czynności, jeżeli ta osoba jest w momencie takiego przeniesienia lub przekazania pełnoletnia i w pełni władz umysłowych zgodnie z przepisami kraju, w którym jest stałym rezydentem. Obowiązujące w Republice lub innym kraju prawo dotyczące dziedziczenia lub sukcesji nie wpływa w żaden sposób na takie przeniesienie lub przekazanie ani w żaden inny sposób nie wpływa na ważność takiego trustu międzynarodowego.

(2) Trust międzynarodowy nie jest nieważny ani nie podlega unieważnieniu w razie upadłości lub niewypłacalności założyciela lub wskutek złożenia pozwu lub wszczęcia postępowania przeciwko założycielowi z inicjatywy jego wierzycieli, bez uszczerbku dla innych przepisów prawa Republiki lub prawa innego kraju oraz bez uszczerbku dla faktu, że trust został założony dobrowolnie i bez świadczenia wzajemnego, lub został założony dla założyciela lub na korzyść założyciela, współmałżonka lub dzieci założyciela lub dowolnej z tych osób, chyba że, i w zakresie w jakim, zostanie



dowiedzione w sposób zadowalający sąd, że trust międzynarodowy został założony z zamiarem dokonania nadużycia na szkodę wierzycieli założyciela według stanu na dokonanie płatności lub przeniesienia aktywów do trustu. W celu wykazania takiego zamiaru ciężar dowodu spoczywa na jego wierzycielach.

(3) Postępowanie przeciwko powiernikowi trustu międzynarodowego na podstawie przepisów pkt. (2) musi być wszczęte w terminie dwóch lat od dnia dokonania przeniesienia lub zbycia aktywów do trustu.

Domniemanie wyłączenia możliwości unieważnienia trustu międzynarodowego

4. Jeżeli trust międzynarodowy nie przewiduje wyraźnego upoważnienia do jego unieważnienia, uznaje się, że nie może on zostać odwołany przez założyciela ani jego pełnomocników, mimo że został utworzony dobrowolnie.

Okres trustu międzynarodowego.

5.(1) Do celów niniejszej Ustawy i bez uszczerbku dla odmiennych przepisów prawnych lub zasad porządku prawnego Republiki lub innego kraju okres, na jaki utworzono trust międzynarodowy, może trwać do setnej rocznicy dnia, w którym utworzono trust międzynarodowy, z upływem którego trust międzynarodowy ulega rozwiązaniu, o ile nie został rozwiązany wcześniej na podstawie dyspozycji zawartej w akcie założycielskim trustu lub z innej przyczyny.

(2) Przepisy pkt. (1) nie mają zastosowania do trustów charytatywnych ani trustów specjalnego przeznaczenia, o których mowa w niniejszej Ustawie, które mogą działać bez żadnych ograniczeń czasowych.

Ważność warunków wyłączających wypłatę dochodów

6. Dyspozycja w akcie założycielskim trustu międzynarodowego wyłączająca wypłaty dochodów jest ważna przez cały okres ważności trustu.



Trusty charytatywne i trusty specjalnego przeznaczenia

7.(1) Bez uszczerbku dla przepisów Konstytucji Republiki Cypru oraz bez uszczerbku dla odmiennych przepisów ustawy Republiki lub innego kraju trust międzynarodowy uznaje się za charytatywny, jeżeli jego głównym celem działalności jest jedno lub więcej z poniższych:

- (a)* ograniczanie ubóstwa;
- (b)* rozwój edukacji;
- (c)* wspieranie religii; lub
- (d)* inne cele korzystne dla całego społeczeństwa.

(2) Trust międzynarodowy utworzony dla realizacji jednego lub większej liczby celów określonych w pkt. (1) uznaje się za charytatywny, nawet jeżeli:

- (a)* cel nie ma charakteru społecznego lub nie ma przynosić korzyści całemu społeczeństwu, za to może być korzystny dla części społeczeństwa albo może przynosić korzyści prywatnie jednej lub więcej osobom lub celom albo osobom z pewnej klasy osób; lub
- (b)* trust międzynarodowy podlega zmianie lub rozwiązaniu wskutek skorzystania z uprawnienia do powołania lub zbycia aktywów; lub
- (c)* powiernik jest uprawniony do odroczenia przekazania świadczeń na rzecz podmiotu charytatywnego trustu na okres nieprzekraczający okresu działalności trustu; lub
- (d)* trust międzynarodowy jest lub został uznany za trust zarządzany.

(3) Bez uszczerbku dla odmiennych przepisów ustawy Republiki lub innego kraju trust międzynarodowy nie będzie nieważny ani nie będzie możliwe jego unieważnienie tylko z tej przyczyny, że trust jest trustem specjalnego przeznaczenia, z zastrzeżeniem, że gdy trust nie jest trustem bezterminowym lub gdy może zostać on rozwiązany, akt założycielski trustu powinien określać zdarzenie lub zdarzenia, których zajście powoduje rozwiązanie trustu, oraz powinien określać sposób zbycia aktywów netto trustu w razie jego rozwiązania. Utworzony w ten sposób trust międzynarodowy może być egzekwowany przez założyciela lub jego pełnomocników prawnych lub przez osoby wskazane w akcie założycielskim trustu jako osoby powołane do egzekwowania trustu, a trust będzie egzekwowalny na wniosek wskazanych w ten sposób osób, bez względu na to, że te osoby nie są beneficjentami trustu.



Uprawnione inwestycje.

8. Z zastrzeżeniem postanowień aktu założycielskiego trustu międzynarodowego powiernik może, w dowolnym czasie, ulokować całość lub dowolną część środków trustu w dowolne inwestycje:

- (a) gdziekolwiek taka inwestycja się znajduje; oraz
- (b) bez względu na to, czy środki już zostały ulokowane.

(2) Powiernik może zmieniać inwestycje lub zachować je w pierwotnym stanie pod warunkiem zachowania należytej staranności i ostrożności, jakiej można oczekiwać od działającej rozsądnie osoby dokonującej inwestycji.

Uprawnienie do zmiany prawa właściwego trustu międzynarodowego.

9. Jeżeli warunki trustu międzynarodowego tak stanowią, prawo właściwe trustu można zmienić z prawa Republiki lub na prawo Republiki pod warunkiem, że:

- (a) w przypadku zmiany z prawa Republiki na inne prawo, nowe prawo właściwe uznaje ważność trustu oraz właściwych interesów beneficjentów;
- (b) w przypadku zmiany z innego prawa na prawo Republiki, taka zmiana jest uznawana przez uprzednio obowiązujące prawo właściwe trustu.

Zmiana trustu międzynarodowego w sądzie

10. (1) Z zastrzeżeniem przepisów pkt. (2) sąd może, postanowieniem wydanym na wniosek, zatwierdzić, jeżeli uzna to za właściwe, każde ustalenia zmieniające lub unieważniające warunki trustu międzynarodowego albo rozszerzające lub zmieniające uprawnienia zarządcze lub administracyjne powierników, w imieniu osób wyszczególnionych poniżej, bez względu na to, czy występuje inny beneficjent, który może wyrazić zgodę na zmiany:

- (a) osoby prawnie ubezwłasnowolnione, mające bezpośrednio lub pośrednio interes bezwzględny lub warunkowy w związku z trustem międzynarodowym; lub

(b) osoby, ustalone lub nie, które mogą nabyć, bezpośrednio lub pośrednio, interes w związku z trustem międzynarodowym, jako osoby, które w przyszłości lub w razie zajścia zdarzenia przyszłego staną się określonymi osobami lub członkami określonej klasy osób, o których mowa w akcie założycielskim trustu międzynarodowego; lub

(c) osoby nienarodzone; lub

(d) dowolne osoby, w związku ze swoim interesem, który mogą one nabyć na podstawie uznaniowego uprawnienia przyznanego komukolwiek w razie nieustalenia istniejącego interesu, który nie został jeszcze uchylony lub ustalony.

(2) Sąd nie zatwierdzi ustalenia w imieniu osoby określonej w lit. (a), (b) lub (c) pkt. (1), jeżeli nie stwierdzi, że proponowane ustalenie wydaje się być korzystne dla tej osoby, a przy tym nie ogranicza znacznie interesów innych zainteresowanych osób.

(3) Jeżeli sąd uzna że w ramach zarządzania lub administrowania trustem międzynarodowym korzystne byłoby dokonanie sprzedaży, wynajmu, zastawu, obciążenia, zrzeczenia, wydania lub innego zbycia, albo zakupu, inwestycji, nabycia, wydatkowania lub innej czynności, której nie można dokonać z powodu nieprzyznania niezbędnych uprawnień powiernikowi w warunkach trustu międzynarodowego lub przepisami ustawy, sąd może udzielić powiernikowi, ogólnie lub w szczególnych okolicznościach, uprawnienia w tym celu na warunkach oraz z zastrzeżeniem postanowień i warunków, które uzna za właściwe, oraz może określić, w jaki sposób i z jakich aktywów winny być wydatkowane zatwierdzone środki oraz pokryte koszty transakcji.

(4) Wniosek do sądu na podstawie niniejszego artykułu może zostać złożony przez powiernika albo przez beneficjenta lub w jego imieniu.

Obowiązek zachowania poufności dotyczący trustów międzynarodowych

11.(1) Z zastrzeżeniem warunków aktu założycielskiego trustu międzynarodowego oraz jeżeli sąd nie wyda postanowienia o ujawnieniu zgodnie z przepisami pkt. (2), powiernik lub inna osoba, w tym funkcjonariusz Rządu i funkcjonariusz Banku Centralnego Cypru, nie może ujawnić nikomu, kto nie jest do tego uprawniony, dokumentów ani informacji:

- (a) które ujawniają tożsamość założyciela lub dowolnych beneficjentów;
- (b) które ujawniają rozważania powiernika odnośnie sposobu skorzystania z uprawnienia lub swobody decyzyjnej albo wykonania obowiązku nałożonego lub przewidzianego przepisami prawa lub warunkami trustu międzynarodowego;
- (c) które ujawniają przyczynę danego skorzystania z takiego uprawnienia lub swobody decyzyjnej albo wykonania obowiązku, albo materiały, na podstawie których określono lub można było określić tę przyczynę;
- (d) w których odnosi się on do skorzystania lub proponowanego skorzystania z takiego uprawnienia lub swobody decyzyjnej albo wykonania lub proponowanego wykonania takiego obowiązku;
- (e) dotyczących stanowiących część ksiąg rachunkowych trustu międzynarodowego:

z zastrzeżeniem, że na wniosek beneficjenta o ujawnienie dokumentu lub informacji dotyczących lub stanowiących część ksiąg rachunkowych trustu międzynarodowego albo w przypadku trustu charytatywnego, na wniosek organizacji charytatywnej wymienionej z nazwy w akcie założycielskim trustu jako beneficjent, powiernik jest obowiązany ujawnić dokument lub inne wnioskowane informacje.

(2) Bez uszczerbku dla przepisów innych ustaw i z zastrzeżeniem przepisów pkt. (3) sąd, przed którym toczy się postępowanie cywilne lub karne, może wydać postanowienie nakazujące ujawnienie informacji lub dokumentów, o których mowa w pkt. (1) na wniosek złożony przez stronę takiego postępowania cywilnego lub karnego, zależnie od przypadku.

(3) Sąd wydaje postanowienie na podstawie pkt. (2), jeżeli stwierdzi, że ujawnienie informacji lub dokumentów, o których mowa w pkt. (1), jest istotne dla wyniku postępowania.

(4) Do celów niniejszego artykułu 'informacje lub dokumenty' obejmują również informacje lub dokumenty przechowywane w komputerach oraz, w tym przypadku, postanowienie nakazujące ujawnienie wykonuje się poprzez ujawnienie lub przekazanie informacji lub dokumentów w widocznej, czytelnej i przenośnej formie.



Opodatkowanie trustów międzynarodowych

12.(1) Dochód i zyski trustu międzynarodowego uzyskane lub uznane za uzyskane ze źródeł spoza granic Republiki są zwolnione ze wszystkich podatków obowiązujących w Republice, a ponadto nie pobiera się żadnych podatków majątkowych od majątku należącego do trustu międzynarodowego.

(2) Bez uszczerbku dla przepisów Ustawy o opłacie skarbowej akt założycielski trustu międzynarodowego podlega opłacie skarbowej w kwocie 250 funtów cypryjskich lub w innej kwocie określonej przez Radę Ministrów.

CZĘŚĆ III – PRZEPISY RÓŻNE

Zastosowanie Ustawy

13. Niniejsza ustawa ma zastosowanie do wszystkich trustów międzynarodowych utworzonych po jej wejściu w życie.

Zachowanie w mocy dotychczasowych przepisów

14.(1) Ustawy Republiki dotyczące trustów i przenoszenia majątku do trustów w Republice przed wejściem w życie niniejszej ustawy pozostają w mocy i mają zastosowanie do trustów międzynarodowych z wyjątkiem, gdy zostały one zmienione lub są niezgodne z przepisami niniejszej ustawy.

(2) Ustawy i rozporządzenia mające zastosowanie do inwestycji dokonywanych w Republice przez osoby niebędące stałymi rezydentami Republiki mają również zastosowanie do inwestycji w Republice dokonywanych przez trust międzynarodowy.

Brak obowiązku rejestracji

15. Trusty międzynarodowe są zwolnione z jakiegokolwiek ustawowego obowiązku rejestracji.