

Кипр для работы и жизни Обзор системы налогообложения, социального обеспечения и миграционных правил





1. Добро пожаловать на Кипр



Мы рады приветствовать вас!

Компания «Делойт» убеждена, что Кипр представляет собой удивительное сочетание климата, деловых возможностей и культуры. Мы также понимаем, что переезд в другую страну часто является непростым шагом.

Кипр – третий по величине остров в Средиземном море и одно из наиболее популярных туристических направлений в регионе. Это страна с развитой экономикой и высоким индексом развития человеческого потенциала (HDI), отражающим качество жизни.

На острове проживают крупные национальные диаспоры, и страна занимает 3 место в ЕС по числу жителей – иностранных граждан; 12,5% от общего числа населения – выходцы из стран-членов ЕС, а 7,4% – из стран, не входящих в ЕС. Самая многочисленная диаспора – британская, также проживают крупные диаспоры граждан России и других стран Восточной Европы.

Кипр известен тем, что жить здесь приятно и безопасно – уровень преступности на острове составляет всего 6,44 преступлений на 1000 жителей в год. Это ниже, чем в большинстве других европейских стран. Кипр славится своим гостеприимством, и приезжающие на остров сразу ощущают радушный прием и чувствуют себя как дома. Более того, Кипр предлагает благоприятный режим налогообложения переезжающим сюда иностранным гражданам.

Данная брошюра ставит своей целью облегчить переезд на Кипр для физических лиц, предлагая обзор основных аспектов, связанных с проживанием и работой на Кипре: налогообложение физических лиц, социальное обеспечение, иммиграционные правила, трудовое законодательство, пенсионные планы, оплачиваемые работодателем, и другую полезную информацию. Здесь содержится краткое руководство для работодателей, рассматривающих возможность командирования сотрудника на Кипр, а также для физических лиц, рассматривающих переезд на Кипр.

В брошюре приводятся только общие и несколько упрощенные сведения, в связи с чем она не содержит исчерпывающих ответов на конкретные вопросы. Из-за сложности различных законов и постоянных законодательных изменений в брошюре изложена лишь краткая информация. Мы рекомендуем вам обратиться к нашим специалистам для получения подробных и актуальных консультаций по вашей ситуации.

2. Несколько фактов о Кипре

Часовой пояс

На Кипре часовой пояс GMT +2 (время по Гринвичу плюс 2 часа)

Валюта

Валюта Кипра – евро. Кипр является членом Европейского союза с 1 мая 2004 года.

Население и общая площадь

Кипр расположен в Восточном Средиземноморье. Общая площадь – 9 250 кв.км, длина береговой линии – 648 км. Население Кипра – 858 000 человек.

Крупнейшие города

Крупнейшие города Кипра – Никосия (столица), Лимасол, Ларнака и Пафос

Языки

Официальные языки – греческий и турецкий. Английский язык широко распространен на всей территории острова и является основным языком делового общения. В туристических зонах также говорят на французском, немецком и русском языках.

Основные виды экономической деятельности

Туризм, оказание услуг, судоходство, недвижимость, энергетика

Климат

На острове субтропический климат, среднегодовая температура днем 24С°, ночью 14С°. Среднее количество солнечных часов в день варьируется от 9,8 часов в декабре до 14,5 в июне. Лето продолжается около 8 месяцев (с апреля по ноябрь), при этом особенно высокая температура наблюдается в июле и августе (выше 35С). Зима (с ноября по март) мягкая, хотя с середины декабря по конец марта нередки снегопады в горах Троодос.

Политическая система

Кипр – президентская демократическая республика. Главой государства является президент, напрямую избираемый народом сроком на 5 лет. Президент назначает Совет Министров. Парламент Кипра – Палата представителей, в состав которого входят 59 членов, напрямую избираемых жителями на пять лет, в том числе три члена-наблюдателя – представители религиозных меньшинств – армян, католиков и маронитов.

Налоговый год

Налоговый год на Кипре совпадает с календарным – с 1 января по 31 декабря.

Конвенции об избежании двойного налогообложения

На сегодняшний день, Кипр заключил с другими странами более 55 соглашений об избежании двойного налогообложения.

Государственные праздники

Государственные праздники на Кипре являются выходными днями в дополнение к установленному ежегодному отпуску минимальной продолжительностью 21 день. Ниже перечислены дни, определенные Правительством как национальные праздники (являющиеся государственными праздниками для государственных организаций), которые, как правило, работодатели предоставляют своим сотрудникам как выходные.

1 января (Новый год); 6 января (День Святого Епифания); 25 марта (Национальный праздник); 1 апреля (день начала национальной освободительной борьбы 1955-1959 годов); Чистый понедельник (переходящий праздник); Страстная пятница (переходящий праздник); Великий понедельник (переходящий праздник); 1 мая (День труда), Духов день (переходящий праздник); 15 августа (Успение Пресвятой Богородицы); 1 октября (День независимости); 28 октября (День «Охи»), 24 декабря (Канун Рождества); 25 декабря (Рождество); 26 декабря (второй день Рождества).

Кроме того, многие работодатели предоставляют работникам дополнительные выходные дни 2 января и во вторник после Пасхи.





3. Иммиграционные правила



Граждане ЕС

Все граждане ЕС могут свободно работать на Кипре, но обязаны зарегистрироваться в миграционной службе в течение четырех месяцев после переезда на Кипр. После регистрации они получают свидетельство о регистрации.

Временные вид на жительство и разрешение на работу – граждане стран, не входящих в ЕС

При переезде на Кипр с целью трудоустройства граждане стран, не входящих в ЕС («граждане третьих стран») должны заранее подать заявление в миграционные органы Кипра для получения разрешения на работу и вида на жительство. После регистрации в данных органах физическому лицу выдается разрешение на въезд. Разрешение на въезд действительно в течение трех месяцев с даты въезда. После прибытия на Кипр физическое лицо обязано получить временное разрешение на работу и вид на жительство. Как правило, такое разрешение действительно в течение одного года. Возможно продление срока действия временного разрешения на работу и вида на жительство. Для этого следует подать необходимые документы за два месяца до даты истечения срока действия разрешения. Физические лица, занимающие руководящие должности, не имеют ограничения по срокам пребывания на Кипре.

Требования к компании

Если расположенная на Кипре компания желает впервые нанять на работу гражданина страны, не входящей в ЕС, компания должна подать заявление на получение права нанимать на работу граждан третьих стран (разовая процедура). На практике эта процедура может осуществляться параллельно с подачей первого заявления на получение разрешения на работу и вида на жительство для физических лиц. Все компании, акционерами которых являются нерезиденты, имеют право нанимать на работу граждан из стран не входящих в ЕС, или квалифицированных специалистов, при условии выполнения соответствующих требований.

Посещение Кипра

Граждане стран, не входящих в ЕС, могут въезжать на территорию Кипра на короткий срок по гостевой визе, которая может быть как однократной, так и многократной.

Как правило, гостевую визу получают при туристических поездках или для краткосрочных командировок. Многократная виза дает право на несколько посещений

Кипра. Общий срок пребывания по всем поездкам по однократной или многократной визе не должен превышать трех месяцев в течение полугода начиная с даты первого въезда.

Для получения многократной визы физическому лицу сначала необходимо посетить Кипр по однократной визе, а затем обратиться в Посольство Кипра по месту проживания о выдаче многократной визы для дальнейших поездок на Кипр.

Иммиграционные документы для лиц, намеревающихся инвестировать в Кипр

Вид на жительство: Положение 6 (2)

Согласно Положению 6 (2) вид на жительство выдается физическим лицам, которые обладают достаточно высоким уровнем ежегодного дохода, позволяющим обеспечить достойное существование на Кипре без ведения бизнеса или выполнения профессиональных обязанностей.

Обязательные условия для получения вида на жительство включают в себя:

- Заявители не должны намереваться работать или заниматься каким-либо видом бизнеса на Кипре и обязаны задекларировать данное намерение вместе с заявлением на разрешение. Заявители должны также посещать Кипр как минимум один раз в два года.
- Заявители должны иметь в распоряжении стабильный доход в размере как минимум 30 тыс. евро из источников, отличных от работы по найму на Кипре, например, на основании сертификатов о дивидендах, договоров срочных вкладов, сведений о получении пенсии, ренте или заработной плате. В случае необходимости сумма минимального дохода увеличивается на 5 тыс. евро на каждого иждивенца.
- Заявители должны открыть вклад в Кипрском банке в размере минимум 30 тыс. евро. Данная сумма должна быть переведена из международного банка в местный кипрский банк и размещена на период как минимум три года. Соответствующее письмо-подтверждение от банка на Кипре должно быть подано вместе с заявлением.
- Заявители должны иметь документ, устанавливающий право собственности, или договор купли-продажи жилой недвижимости, оформленный на собственное

имя. Минимальная рыночная стоимость объекта недвижимости должна составлять 300 тыс. евро плюс НДС, при этом должно иметься подтверждение оплаты как минимум 200 тыс. евро за вычетом НДС. НДС по ставке 5% применяется в отношении первого жилого помещения общей площадью не превышающей 275 кв. м согласно архитектурному плану (с учетом вычета 88 кв. м., приходящихся на зоны общего пользования). Первые 200 кв. м. облагаются НДС по ставке 5%, площади выше 200 кв. м. облагаются по стандартной ставке НДС, в настоящее время составляющей 19%.

- Заявление должно сопровождаться документами, подтверждающими, что все средства, указанные выше, были переведены на Кипр из-за рубежа.
- В случае если заявитель проживает за рубежом, к заявке должна прилагаться справка об отсутствии судимости, выданная органом в стране, гражданином которой является заявитель, которая должна демонстрировать, что данное лицо не представляет угрозы правопорядку и безопасности на Кипре.

С момента подачи необходимых документов требуется в среднем три месяца на выпуск разрешения на постоянное проживание.

Для того чтобы подать заявление на гражданство и стать гражданином Кипра, граждане стран, не входящих в ЕС, должны владеть разрешением на постоянное проживание и проживать на Кипре как минимум семь лет.

Получение гражданства в индивидуальном порядке

Лица, не являющиеся гражданами Кипра, могут получить кипрское гражданство при выполнении одного из следующих критериев:

1. Инвестиции в государственные облигации

Заявители должны приобрести государственные облигации Кипра на сумму минимум 5 млн. евро.

или

2. Инвестиции в финансовые активы кипрских компаний или организаций

Заявители должны приобрести финансовые активы в кипрских компаниях или организациях (например, долговые расписки, ценные бумаги, облигации, зарегистрированные и выпущенные на Кипре) на сумму

минимум 5 млн. евро. Отмечается, что финансовые активы могут быть приобретены как при их выпуске, так и при их последующем обращении на рынке.

или

3. Инвестиции в недвижимость, освоение земель и инфраструктурные проекты

Заявители должны осуществить инвестиции в размере минимум 5 млн. евро на приобретение или строительство зданий или строительные работы по иным проектам освоения земель (жилая и коммерческая застройка, проекты в туристическом секторе или иные инфраструктурные проекты).

или

4. Приобретение или создание или участие в бизнесе или компаниях на Кипре

Заявители должны осуществить инвестиции в приобретение, создание или участие в бизнесе или компаниях, которые расположены и функционируют на Кипре, в размере минимум 5 млн. евро. Требуется подтверждение факта физического присутствия бизнеса и компаний на Кипре и найма как минимум пяти граждан Кипра.

Необходимым условием выполнения данного критерия является конвертация денежных вкладов в акции.

или

5. Вклады в кипрских банках

Заявители должны иметь личные срочные вклады на три года в Кипрских банках или вклады частных компаний или трастов на Кипре (в которых заявители являются бенефициарами) в размере минимум 5 млн. евро.

или

6. Сочетание упомянутых выше критериев 1 - 5

Заявители должны осуществить инвестиции в общем размере более 5 млн. евро, используя сочетание указанных выше критериев.

или

7. Лица, чьи вклады в Popular Bank Public Company Ltd пострадали по причине мер, принятых после 15 марта 2013 года

Заявители, понесшие ущерб по вкладам в общем размере минимум 3 млн. евро. В случае если заявитель понес ущерб по своим депозитам в размере менее 3 млн. евро,

он/она может претендовать на получение гражданства, осуществив дополнительные инвестиции в рамках критериев 1 – 5, для целей выполнения условия требуемой суммы указанного выше критерия.

или

8. Коллективные инвестиции

Совет Министров имеет право изменять указанные выше критерии 1 – 4 в отдельных случаях следующим образом:

- Необходимая сумма инвестиций составляет 2.5 млн. евро для инвесторов, участвующих в специальных коллективных инвестиционных схемах, учитывая, что общая сумма инвестиций составляет минимум 12.5 млн. евро.

Дополнительные условия и требования

- Договор о покупке имущества – минимальная рыночная стоимость имущества должна составлять 0.5 млн. евро (плюс НДС). Средства должны быть перечислены из международного банка в местный банк на Кипре. Свидетельство о праве собственности / квитанция о предоставлении договора в Департамент Земельных ресурсов и Топографии, выпущенные на имя заявителя. Квитанции об оплате условленной цены покупки.
- Прочие личные документы, такие как действующий паспорт, справка об отсутствии судимости, свидетельство о рождении, свидетельство о браке, биографическая справка, и т.п. также необходимы для заявителя и его/ее иждивенцев.

Министерство Внутренних Дел или Министерство Финансов могут затребовать дополнительные документы, если таковые потребуются в течение процесса.

В среднем требуется около трех месяцев для получения гражданства через применение исключений из общего правила.

Несмотря на выполнение указанных выше условий, решение о выдаче Кипрского гражданства через применение исключений из общего правила принимается на абсолютное усмотрение Совета Министров.

Стоит также отметить, что указанные выше положения подлежат изменениям в любой момент на основании решения Совета Министров.

4. Налогообложение физических лиц

Система налогообложения физических лиц на Кипре представлена различными видами налогов: прямыми (например, налог на доходы и взнос в фонд обороны), косвенными (например, НДС и пошлины на товары и услуги), и налог на прирост капитала. Физические лица также делают взносы в фонды социального страхования.

Переезжающим на Кипр иностранным гражданам важно установить страну налогового резидентства и страну постоянного местожительства физического лица, источники их доходов и то, в какой степени может быть выгодно применение двусторонних соглашений или соглашений с ЕС об освобождении от налогов и взносов на социальное страхование на Кипре.

Налоговое резидентство

Налоговыми резидентами Кипра являются физические лица, которые провели на территории Кипра более 183 дней в налоговом году. Для целей подсчёта дней, проведённых на Кипре, используются следующие правила:

- День отъезда с территории Кипра считается днём, проведённым за пределами Кипра
- День приезда на территорию Кипра считается днём, проведённым на Кипре
- День отъезда и приезда на территорию Кипра в тот же самый день считается днём, проведённым за пределами Кипра
- День приезда и отъезда из Кипра в тот же самый день считается днём, проведённым на Кипре

Лица, являющиеся налоговыми резидентами Кипра, облагаются налогом на доходы, полученные из источников как на территории Кипра, так и за его пределами, т.е. они уплачивают налог с дохода, полученного по всему миру от трудовой деятельности, коммерческой деятельности, акций или иных инвестиций и прочего дохода.

Лица, не являющиеся налоговыми резидентами Кипра, уплачивают налог только на доходы, полученные из источника на территории Кипра.

Налоговые ставки

Ниже указаны ставки подоходного налога физических лиц:

Налогооблагаемый доход	Ставка налога	Суммарный налог
Евро	%	Евро
0 – 19 500	0	0
19 500 – 28 000	20	1 700
28 000 – 36 300	25	3 775
36 300 – 60 000	30	10 885
Свыше 60 001	35	

Помимо указанных выше налоговых ставок, любое лицо с валовым ежемесячным доходом от трудовой деятельности свыше 1 500 евро облагается специальным взносом, направленным на укрепление государственного бюджета по следующим ставкам:

2014 – 2016

Евро	%
0 – 1 500	0
1 501 – 2 500	1,25
2 501 – 3 501	1,5
Свыше 3 501	1,75

(Работодатель также выплачивает аналогичную сумму)

Налоговые льготы и вычеты

Помимо прочих источников дохода, следующие виды доходов освобождены от налога на доходы физических лиц:

- 50% от вознаграждения за занятие должности или осуществление трудовой деятельности на Кипре физическим лицом, не являвшимся налоговым резидентом Кипра до начала трудовой деятельности на Кипре. Льгота применяется в течение 10 лет, начиная с первого года трудовой деятельности при условии, что годовой доход работника превышает 100 000 евро в год. Настоящая льгота не применяется в случае, если работник являлся налоговым резидентом на Кипре на протяжении трех лет (или более) в течение последних пяти лет перед началом своей трудовой деятельности на Кипре или в предшествующий налоговый период.
 - 20% от вознаграждения (максимально 8 550 евро) за занятие должности или осуществление трудовой деятельности на Кипре физическим лицом, не являвшимся налоговым резидентом Кипра до начала трудовой деятельности. Льгота применяется в течение 5 лет, начиная с 1го января года, следующего за годом начала трудовой деятельности. Воспользоваться данной льготой можно до 2020 года.
 - все процентные доходы
 - все доходы по дивидендам
 - вся сумма любого дохода от продажи ценных бумаг, таких как акции и облигации
 - вознаграждение от оказания за пределами Кипра услуг за заработную плату работодателю, не являющемуся резидентом, или филиалу работодателя-резидента, находящемуся за пределами Кипра, общей продолжительностью свыше 90 дней в году
 - Любая единовременная выплата в связи с выходом на пенсию, денежной компенсации пенсии, компенсацией в случае смерти или общей компенсации в случае смерти или травмы
 - Любая единовременная выплата по схемам страхования жизни или из утвержденных страховых фондов
- Помимо иных статей расходов, перечисленные ниже расходы подлежат вычету для целей расчета налога на доходы физических лиц:
- взносы в утвержденные страховые фонды
 - членские взносы в профсоюзы или профессиональные организации
 - пожертвования утвержденным благотворительным организациям
 - расходы на аренду зданий в размере до 20% от поступлений от арендной платы

Опционы на акции

Опционы на акции, предоставленные работодателями своим работникам, облагаются налогом в составе доходов работника от трудовой деятельности. При налогообложении таких опционов применяются сложные правила.

Выплаты дохода в натуральной форме

Ряд предоставляемых в натуральном виде льгот облагается налогом на Кипре:

- Съем жилья
- Использование автомобиля
- Пособия на переезд (с учетом не облагаемого налогом минимума)
- Пособия на обучение детей

Специальный взнос в фонд обороны

Все налоговые резиденты, которые имеют постоянное местожительство в Республике, уплачивают специальный взнос в фонд обороны от источников дохода и по ставкам, перечисленным ниже.

Нерезиденты Кипра, а также налоговые резиденты, которые не имеют постоянного местожительства в Республике, не уплачивают взнос в фонд обороны.

Дивиденды	17%
Проценты	30%
Проценты, полученные физическим лицом по Сберегательным сертификатам	
Правительства Кипра	3%
Доходы от аренды (валовые)	2,25%

Следовательно доходы физического лица, которое не имеет постоянного местожительства на Кипре, могут быть освобождены от уплаты специального взноса в фонд обороны даже в том случае, если такое физическое лицо провело на территории Кипра более 183 дней.

Постоянное местожительство

Физическое лицо считается лицом с постоянным местожительством на Кипре, если такое лицо имеет постоянное место жительства по праву происхождения (за некоторыми исключениями). Постоянное место жительства по праву происхождения устанавливается в соответствии с постоянным местожительством отца на момент его рождения.

Также физическое лицо признается лицом с постоянным местожительством на Кипре, если оно являлось налоговым резидентом Кипра на протяжении 17 лет в течение последних 20 лет до каждого конкретного налогового года.

Налог на прирост капитала

Налог на прирост капитала взимается только с прибыли от продажи недвижимого имущества, расположенного на Кипре, а также с прибыли от продажи акций компаний, не зарегистрированных на признанной фондовой бирже, владеющих недвижимым имуществом, находящимся на Кипре. Налог взимается по ставке 20% с учетом индексации. Специальное освобождение от налога на прирост капитала было введено изменениями в законодательство Кипра 16 июля 2015 года, согласно которому прибыль от продажи недвижимого имущества приобретённого в период с 16 июля 2015 года по 31 декабря 2016 года освобождается от уплаты данного налога. Все прочие доходы от прироста капитала не облагаются налогом на прирост капитала.

Налог на богатство. Налог на наследство

На Кипре нет концепции налога на богатство и налога на наследство.

Доходы от зарубежных пенсий

Физическое лицо-резидент Кипра может выбрать один из двух способов налогообложения пенсионных выплат, получаемых из пенсионного фонда в связи с трудовой деятельностью такого лица, осуществлявшейся за пределами Кипра:

- первые 3 420 евро не облагаются налогом, остальные выплаты подлежат обложению по фиксированной ставке 5%; или
- такие доходы суммируются с прочими налогооблагаемыми доходами и облагаются по обычным ставкам налога на доходы, указанным выше.

Налоговые обязательства, рассчитанные в соответствии с каждым из вариантов, уменьшаются на сумму доступного налогового кредита по зарубежному налогу, удержанному у источника пенсионных выплат.

НДС

Налог на добавленную стоимость удерживается по ставке 19%. Пониженные ставки НДС 5% и 9% применяются в отношении определенных товаров и услуг.

Регистрация работников

Физическое лицо обязано зарегистрироваться в Налоговой службе и предоставлять декларацию по подоходному налогу в случае, если оно получает налогооблагаемый доход на Кипре, превышающий необлагаемый минимум, который составляет 19 500 евро в год. Для регистрации необходимо свидетельство о регистрации иностранца, "желтый листок" и копия паспорта физического лица.

Физическое лицо, работающее на Кипре, обязано зарегистрироваться в органах социального страхования и осуществлять взносы по социальному страхованию (см. дополнительную информацию на следующей странице). Для регистрации необходимо свидетельство о регистрации иностранца, "желтый листок" и копия паспорта физического лица. Требование о регистрации не применяется, если физическое лицо является гражданином страны ЕС и желает продолжать уплачивать взносы по социальному страхованию в стране своего постоянного проживания.

Справка об отсутствии задолженности по налогам может быть получена физическим лицом при выезде с Кипра, а также при продлении разрешения на работу (если применимо).

Налоговые декларации и сроки

Физические лица, работающие на Кипре и зарабатывающие суммы, превышающие необлагаемый минимум 19 500 евро, обязаны подавать декларацию по налогу на доход (IR1) ежегодно. Срок подачи – 30 апреля после окончания налогового года в случае подачи бумажной декларации. При подаче декларации в электронном виде срок подачи продлевается до 31 июля.

Уплата сбора в фонд обороны с процентов и дивидендов, полученных из зарубежных источников, в случае, когда он не был удержан у источника, должна осуществляться 30 июня за первую половину года, в котором получены проценты и дивиденды, и 31 декабря за вторую половину года, в котором получены проценты и дивиденды.

5. Взносы по социальному Страхованию



Взносы по социальному страхованию осуществляются физическими лицами, работающими по найму, а также самозанятыми лицами на Кипре. Работодатель также осуществляет взносы за своих работников.

Соответствующие ставки применяются в отношении недельной или месячной заработной платы с учетом верхних пределов, указанных ниже.

Ставки

	Работодатель	Работник	Самозанятый
	%	%	%
Фонд социального страхования	7,8	7,8	13,6
Фонд безработицы	1,2	-	-
Промышленное обучение	0,5	-	-
Фонд социального единства	2,0	-	-

Предельные суммы для наемных работников

Предельная сумма, с которой рассчитываются взносы за год:

	Недельная	Месячная	Годовая
	Евро	Евро	Евро
Понедельная плата	1 046	-	54 392
Помесячная плата	-	4 533	54 396

Сумма взносов работодателя в Фонд социального единства рассчитывается исходя из общей суммы выплат без верхнего предела.

Сроки уплаты взносов

Взносы по социальному страхованию, уплачиваемые работниками, удерживаются работодателями из месячной заработной платы работников. Данные взносы, совместно со взносами работодателя, должны уплачиваться не позднее окончания календарного месяца, следующего за месяцем, к которому относится заработная плата.

Взносы по социальному страхованию самозанятых лиц уплачиваются ежеквартально по окончании каждого квартала следующим образом:

Квартал	Срок
Январь-март	10 мая
Апрель-июнь	10 августа
Июль-сентябрь	10 ноября
Октябрь-декабрь	10 февраля

6. Пенсионные планы, оплачиваемые работодателем

Накопительный фонд представляет собой разновидность спонсируемой работодателем накопительной схемы для работников частного сектора, аналогичную пенсионному фонду.

Целью закона о накопительных фондах является стимулировать работников как можно дольше работать у одного работодателя и оказать им содействие в формировании долгосрочных накоплений.

Взносы

Накопительный фонд формируется за счет ежемесячных взносов со стороны работников и работодателя, осуществляемых в размере определенного процента от заработной платы работника до уплаты налогов. Такие взносы, как правило, принимаются к вычету для целей налогообложения. В уставе накопительного фонда устанавливаются минимальные и максимальные размеры взносов.

Доля работников в фонде называется "Счет А", а доля работодателя "Счет Б".

В уставе накопительного фонда указывается, что при условии продолжения работником трудовых отношений с работодателем в течение фиксированного количества лет при увольнении он имеет право на получение в качестве необлагаемой налогом единовременной суммы общей суммы своих взносов (Счет А) и соответствующих взносов работодателя (счет Б), в том числе доли дохода, заработанного фондом в течение периода трудовой деятельности за счет данных взносов.

Число лет, в течение которых должны сохраняться трудовые отношения для получения суммы со Счета Б (т.е. срок получения прав на взносы работодателя), определяется уставом фонда и обычно составляет от трех до семи лет.



Выход из накопительного фонда

В случае если увольняющийся работник не имеет права на получение средств со Счета Б, он получает только свои взносы со Счета А совместно с долей дохода, приходящейся на такие взносы. В противном случае увольняющийся работник получает средства как со Счета А, так и со счета Б, совместно с долей дохода, приходящейся на такие взносы.

Полученные средства не облагаются налогом.

7. Трудовое законодательство

Обзор основных положений трудового законодательства Кипра приводится ниже. Все компании, работающие на Кипре, обязаны соблюдать трудовое законодательство Кипра.

Законодательная основа

Трудовые отношения с негражданами Кипра регулируются Законом об иностранцах и миграции. Все процедуры осуществляются Департаментом труда и/или Регистрационно-миграционной службой. Трудовые отношения с гражданами ЕС регулируются Законом о свободном перемещении и проживании граждан стран-членов Европейского Союза и их семей.

Все граждане ЕС и неграждане ЕС на Кипре обязаны встать на учет в Регистрационно-миграционной службе. Более подробная информация приводится в разделе 3. Миграция.

Периодичность выплаты заработной платы

Стандартных сроков выплаты заработной платы не установлено и каждая организация имеет право установить их по собственному усмотрению в зависимости от условий труда. Обычно заработная плата выплачивается раз в неделю или раз в месяц, при этом большинство работодателей производит выплату заработной платы в последний день каждого месяца.

Испытательный срок

Трудовое законодательство предусматривает минимальный испытательный срок продолжительностью как минимум 26 недель, который может быть продлен до 104 недель. В случае расторжения трудовых отношений по инициативе работодателя или работника в течение испытательного срока не предусмотрено минимального периода уведомления о расторжении договора.

Рабочее время

Максимальная продолжительность рабочего времени составляет 48 часов в неделю, включая сверхурочные работы. Продолжительность обычной рабочей недели на Кипре составляет 40 часов. Кроме того, работник имеет право на как минимум 11 часов непрерывного отдыха ежедневно. В случае если ежедневный период работы превышает шесть последовательных часов, работник имеет право на перерыв продолжительностью 15 минут.

Государственные праздники

Число государственных праздников в году - 15. См. раздел 2. Несколько фактов о Кипре.

Ежегодный отпуск

В зависимости от рабочего графика работники имеют право на 20-дневный (при пятидневной рабочей неделе) или 24-дневный (при шестидневной рабочей неделе) ежегодный отпуск. Это правило применяется только к тем работникам, которые проработали не менее 48 недель в году. В случае когда отработанный период имеет меньшую продолжительность, длительность ежегодного отпуска пропорционально уменьшается. В то же время работник, проработавший менее 13 недель в году, не имеет права на ежегодный отпуск.

Больничные

Больничные листы оплачиваются Департаментом социального страхования Министерства труда и социального страхования. Пособие по нетрудоспособности выплачивается лицам, работающим по найму за рубежом у кипрских работодателей и самозанятым лицам, работающим за рубежом, имеющим место постоянного проживания на Кипре.

Пособие работающему по найму лицу начинается выплачиваться с четвертого дня отсутствия на работе по причине болезни, в случае самозанятого лица – с десятого дня отсутствия на работе. Сумма пособия определяется в соответствии со средненедельным заработком, с которого производились отчисления за застрахованное лицо в предыдущем году уплаты взносов по схеме социального страхования.

Организации также обычно устанавливают максимальное ежегодное число оплачиваемых ими дней отсутствия по причине болезни, как правило не менее 10 дней.

Пенсионные фонды, спонсируемые работодателями

Многие работодатели спонсируют схемы накопительных фондов для своих работников, аналогичные пенсионным планам. Организация таких фондов не является обязательной, однако после формирования фонда его деятельность регулируется законодательством и Управлением Специального уполномоченного по накопительным фондам. Базовым принципом деятельности накопительного фонда является отчисление работодателем и работником определенного процента от заработной платы работника до налогообложения в фонд.

Более подробная информация приводится в разделе 6. Пенсионные планы, оплачиваемые работодателем

8. Частные компании с ограниченной ответственностью

Частные компании с ограниченной ответственностью, зарегистрированные на Кипре, являются одной из обычных форм организации бизнеса на Кипре. Такая компания может иметь одного акционера, также являющегося менеджером или работником компании.

Ставка налога для компаний

Кипрские компании облагаются налогом на доходы корпораций по ставке 12,5%. Это одна из самых низких ставок налога на корпорации в ЕС.

Налог у источника выплат

С дивидендов, выплачиваемых акционерам-нерезидентам или корпоративным акционерам, являющимся налоговыми резидентами Кипра, не взимаются налоги на доход у источника выплаты. Дивиденды, выплачиваемые акционерам-физическим лицам, являющимся налоговыми резидентами Кипра, облагаются итоговым налогом у источника по ставке 17%.

Освобождение от налога на дивидендные доходы

Дивидендные доходы, получаемые компаниями, освобождаются от налога независимо от источника дивидендов при условии, что либо компания, выплачивающая дивиденды, напрямую или косвенно более чем на 50% занимается деятельностью, приводящей к получению неинвестиционного дохода, либо налоговое бремя компании, выплачивающей дивиденды, составляет не ниже 6,25%.

Вычет по условному проценту (NID) с момента внесения нового капитала

Кипрские компании могут воспользоваться вычетом по условному проценту с момента внесения нового акционерного капитала. Вычет по условному проценту возможен в случае внесения нового квалифицированного акционерного капитала выпущенного кипрской компанией с 1 января 2015 года включительно и используемый для осуществления бизнеса. Вычет рассчитывается путём умножения суммы нового капитала на референсную ставку. Референсная ставка определяется исходя из 10-летней ставки по государственным ценным бумагам страны, в которую инвестируется капитал, плюс 3%, но не менее 10-летней ставки по государственным ценным бумагам Кипра плюс 3%. Вычет по условному проценту не может превышать 80% налогооблагаемой прибыли возникшей в результате



внесения нового капитала. В зависимости от уровня капитализации компании, вычет по условному проценту может снизить эффективную ставку налога до 2,5%.

Освобождение от налога на прирост капитала и доходы в отношении ценных бумаг

Кипр не взимает налога на доходы или прирост капитала с прибыли, полученной от продажи ценных бумаг, независимо от того, носит ли такая прибыль характер выручки или капитала. Ценные бумаги, согласно определению, приведенному в законе, включают акции, облигации, долговые обязательства, учредительские акции или другие ценные бумаги компаний или других юридических лиц или опционы на такие ценные бумаги.

Ликвидация кипрской компании

При ликвидации кипрской компании, находящейся в собственности акционеров-нерезидентов, не возникает налога на прирост капитала, налога на доходы или каких-либо других налогов независимо от метода ликвидации.

9. Жизнь на Кипре

Переезд

Личные вещи

На Кипре работает большое число местных и международных компаний, занимающихся организацией перевозок и переездов.

При планировании переезда следует помнить, что перевозка товаров и личных вещей на Кипр может занять до одного месяца. Физическим лицам также рекомендуется застраховать свое имущество при переезде.

Гражданам ЕС предоставляется освобождение от акцизных сборов в отношении личного имущества, ввозимого на постоянной основе из другого государства-члена ЕС. Что касается неграждан ЕС, возможно получение освобождения от уплаты импортных пошлин и акцизных сборов, а также НДС в отношении личного имущества при соблюдении определенных условий. Более подробную информацию можно получить в Департаменте таможи и акцизов Министерства финансов (*сайт: www.mof.gov.cy*).

Личные автомобили

Требования, действующие при ввозе на Кипр транспортных средств, зависят от того, ввозится ли транспортное средство из страны ЕС или не из страны ЕС, а также от срока ввоза (временный или долгосрочный).

Транспортные средства из стран Евросоюза
Транспортные средства из стран-членов ЕС считаются товарами, находящимися в свободном обращении в ЕС, которые могут перемещаться из одного государства-члена ЕС в другое без уплаты ввозной таможенной пошлины. Для получения освобождения от уплаты ввозной пошлины на Кипре необходимо предоставить подтверждение того, что транспортные средства являются товарами ЕС, например, формы T2L или T2LF для новых или подержанных автомобилей или номерные знаки и регистрационный документ транспортного средства, выданный предыдущим государством-членом ЕС для подержанных автомобилей.

Транспортные средства из стран не-членов ЕС
Лицо, проживающее в стране за пределами ЕС, переезжающее для постоянного проживания на Кипр, имеет право перевезти свой автомобиль в составе личного имущества без уплаты ввозных пошлин и акцизных сборов и НДС при выполнении определенных условий. Чтобы избежать периода ожидания, в течение которого транспортное средство нельзя ввести в страну, можно обратиться за получением временной лицензии на использование автомобиля по Форме C104O.

Существует возможность ввезти машину из страны за пределами ЕС для временного использования на Кипре, а затем вывезти ее обратно без уплаты таможенных пошлин, акцизов или НДС на Кипре; при этом должны быть соблюдены определенные условия, в том числе максимальная продолжительность использования автомобиля на Кипре не должна превышать шесть месяцев в году.

Более подробную информацию можно получить в Департаменте таможи и акцизов Министерства финансов (*сайт: www.mof.gov.cy*).

Ввоз домашних животных

Кипр – член Европейской схемы перевозки домашних животных. Независимо от страны происхождения домашнего животного действуют следующие условия:

- минимальный возраст животного – 111 дней
- животное должно быть индивидуально идентифицировано посредством
 - четко читаемой татуировки (применявшейся до 3 июля 2011 года) либо
 - электронной системы идентификации (микрочип-радиомаяк)
- запрещены для перевозки следующие породы животных:
 - американский питбультерьер, или питбультерьер
 - японская тоса, или тоса-ину
 - аргентинский дог, или аргентинский мастифф
 - фила бразилейро, или бразильский мастифф

Существуют дополнительные особые требования в зависимости от того, ввозится ли животное из государства-члена ЕС или страны за пределами ЕС. Дополнительную информацию можно получить в Управлении ветеринарии, здоровья и благополучия животных Министерства сельского хозяйства, природных ресурсов и окружающей среды (*сайт: www.moa.gov.cy*).

Жилье

При поиске жилья можно воспользоваться услугами многочисленных агентств недвижимости. Список зарегистрированных агентов недвижимости приводится на сайте Кипрской ассоциации агентов недвижимости, CREAA (*сайт: www.skek-creaa.com*).

Приобретение недвижимости

Популярным вариантом, особенно среди тех, кто рассчитывает поселиться на острове на долгий срок, является приобретение жилья в собственность. Все граждане ЕС имеют право на приобретение жилой недвижимости. Для неграждан ЕС действуют особые условия, например, разрешается приобрести только один объект жилой недвижимости с площадью земельного участка, не превышающей 4 014 кв. м. Кроме того, такое физическое лицо не может являться

владельцем акций компании, владеющей недвижимым имуществом, и не должно иметь судимости.

Для получения кредита на покупку жилой недвижимости можно обратиться в коммерческий банк. Первоначальный взнос обычно составляет около 20-30% от стоимости приобретаемой недвижимости. Покупатель недвижимости также уплачивает гербовый сбор и трансфертный сбор, сумма которых определяется в зависимости от цены приобретения. Оплату комиссионных агента по недвижимости обычно берет на себя продавец.

Аренда недвижимости

Большое число объектов недвижимости на Кипре предлагается для сдачи в краткосрочную и среднесрочную аренду. Лишь небольшая часть таких объектов сдается с мебелью; обычно помещения предлагаются без обстановки, оснащенные только кондиционерами, системой отопления и некоторыми кухонными приборами.

Обычно договор аренды составляется на срок от одного до двух лет с возможностью продления. Как правило, в качестве страхового депозита уплачивается эквивалент арендной платы за один месяц, также при подписании договора уплачивается арендная плата за один месяц вперед. Страховой депозит возвращается после окончания действия договора, за исключением случаев причинения ущерба имуществу. Арендатор обычно оплачивает коммунальные услуги, в том числе водоснабжение, отопление и электроэнергию.

Государственные программы предоставления жилья и субсидии для репатриировавшихся беженцев

Существует государственная Программа предоставления жилья для лиц, проживавших на Кипре до момента турецкого вторжения на кипрские территории, находящиеся на сегодняшний день под турецкой оккупацией. Дополнительную информацию можно получить в Министерстве иностранных дел (*сайт: www.mfa.gov.cy*).

Коммунальное обслуживание

Электрическое управление Кипра является единственным поставщиком электроэнергии на Кипре. Напряжение в сети – 240 вольт переменного тока с частотой 50 Гц. Розетки в большинстве зданий 13 амперные с 3 плоскими стержнями.

За водоснабжение отвечает Департамент водного развития Кипра; в каждом муниципальном округе действует собственное управление водоснабжения. Владельцы недвижимости и арендаторы регистрируются в муниципальном совете по водоснабжению.

Крупнейшим поставщиком телекоммуникационных услуг на Кипре является государственное Управление телекоммуникаций Кипра (CYTA). На острове также работают другие частные организации, предоставляющие услуги наземной, мобильной и сотовой связи, а также широкополосной Интернет-связи.

Банковская система

Регулирование банковской системы Кипра осуществляет Центральный банк Кипра. Центральный банк ведет реестр всех регулируемых банков, действующих на Кипре, в том числе филиалов и представительств зарубежных банков (*сайт: www.centralbank.gov.cy*).

Для открытия банковского счета необходимо представить документы, удостоверяющие личность, например, паспорт или идентификационную карту, подтверждение последнего адреса проживания (например, счет за коммунальные услуги или правоустанавливающие документы) и подтверждение занятости или копию действительного разрешения на работу или вида на жительство.

Счет можно открыть также до прибытия на Кипр через зарубежный филиал кипрского банка или один из многочисленных зарубежных банков, работающих на Кипре. В таком случае при открытии счета проводится проверка подписи и личности заявителя.

Обычно банки предоставляют круглосуточную возможность снятия средств со счета, пополнения счетов или проверки баланса через банкоматы. Все банкоматы имеют инструкции на английском языке.

Большинство банков работает с 8:30 до 13:30 с понедельника по пятницу. По всему острову можно найти банкоматы с инструкциями на английском языке. Более того, многие банки предлагают интернет-услуги, с помощью которых можно переводить средства между своими счетами, посмотреть баланс счёта, распечатать банковскую выписку, а также получить информацию о новых услугах или продуктах, предоставляемых банком.

Стиль жизни и бытовые вопросы

Часы работы офисов и магазинов

Большинство частных офисов работает с 8:00 до 17:00 с понедельника по пятницу. Государственные учреждения работают до середины дня с понедельника по пятницу. Большинство магазинов и супермаркетов обычно открыты с 9:00 до 19:00 с понедельника по воскресенье.

Транспорт

Дорожное движение на Кипре левостороннее. Правила дорожного движения регулируются европейскими стандартами, в соответствии с которыми минимальный возраст, с которого можно водить машину (ученические права) – 17 лет. Обычные права можно получить с 18 лет. Использование ремней безопасности является обязательным для всех пассажиров, использование детских кресел обязательно для детей до 5 лет, перевозимых на заднем сиденье. Предельная разрешенная скорость при отсутствии других знаков на автомагистралях составляет 100 км/час, в жилых районах – 50 км/час, в сельской местности – 80 км/час. Страхование автогражданской ответственности для транспортных средств является обязательным.

На Кипре признаются некоторые виды зарубежных водительских прав. Некоторые права можно обменять на аналогичные кипрские. Обратиться за получением кипрских водительских прав может только лицо, являющееся резидентом Кипра как минимум шесть месяцев. Процесс получения прав включает в себя устный экзамен, теоретический экзамен и практический экзамен.

Дополнительную информацию можно получить в Департаменте дорожного транспорта Министерства коммуникаций и работ (*сайт: www.mcv.gov.cy*).

Запрещено употребление спиртных напитков лицами до 17 лет. Максимальный допустимый уровень алкоголя для водителей составляет 0,22 промилле. У водителей, имеющих ученические права или управляющих общественным транспортом, а также опытных водителей, уровень алкоголя в крови не должен превышать 0,09 промилле.

Информацию по общественному транспорту, в том числе по автобусным маршрутам, можно получить в Кипрской организации туризма (*сайт: www.visitcyprus.com*). Схемы и расписания движения автобусов можно получить в туристических офисах или непосредственно в автобусных компаниях. Также информацию по расписанию автобусов можно найти на сайте организации Cyprus by Bus (*сайт: www.cyprusbybus.com*).

Образование

Официальным языком государственных школ является греческий. В большинстве частных школ официальным языком является английский. В некоторых частных школах преподавание ведется на других европейских языках. Образование в государственных школах

бесплатно. Платные частные школы обычно проводят вступительные экзамены для желающих в них поступить.

Система образования на Кипре состоит из следующих ступеней:

- Дошкольное образование для детей от 4 лет 8 месяцев до 5 лет 8 месяцев.
- Начальное образование, обязательное для всех детей от 5 лет 8 месяцев, длится 6 лет.
- Среднее образование, предлагающее два трехлетних цикла образования – «Гимназия» (начальная ступень среднего образования) и «Лицей» (старшая ступень среднего образования) – для учеников от 12 до 18 лет. Альтернативой обучению в Лице является обучение в учреждениях среднего технического и профессионального образования. В частных школах обычно нет деления на Гимназию и Лицей, общий срок обучения составляет 7 лет.
- Высшее образование, которое можно получить в государственных и частных университетах, действующих на Кипре.

Дополнительную информацию можно получить в Министерстве образования и культуры (*сайт: www.moes.gov.cy*).

Здравоохранение

В зависимости от статуса физического лица услуги государственного здравоохранения являются бесплатными или субсидируемыми для лиц, имеющих Медицинскую карту, или платным по фиксированным государственным тарифам для лиц, не имеющих Медицинской карты. Услуги государственного здравоохранения доступны во всех городах острова, а также в небольших больницах или клиниках, расположенных в сельской местности.

Дополнительную информацию можно получить в Министерстве здравоохранения (*сайт: www.moh.gov.cy*).

Обычно организации предоставляют своим работникам медицинскую страховку. Работники во многих случаях имеют право включить в страховку, предоставляемую работодателем, своих иждивенцев за собственный счет.

10. Наши услуги

Ситуации, в которых вам может потребоваться наша помощь

Мы признаем важность укомплектования вашего предприятия на Кипре подходящими кадрами. Сроки и организация переезда ваших ключевых сотрудников являются важнейшими вопросами, в решении которых наши специалисты могут предоставить вам необходимое содействие.

Наши глубокие познания в сфере трудового и миграционного законодательства, налогового законодательства и соответствующих процедур, а также опыт работы с международными клиентами могут оказаться для вас полезными при организации процессов, которые в противном случае могут потребовать значительного времени и ресурсов. Мы можем обеспечить выполнение всех обязательств, связанных с соблюдением кипрского миграционного, налогового законодательства и законодательства по социальному страхованию в отношении переводимых на Кипр работников.

Какие решения мы можем предложить?

Наша команда консультантов готова оказать вам содействие по следующим вопросам:

- регистрационные сертификаты ЕС,
- получение разрешения на наем граждан третьих стран,
- выдача и продление разрешений на временное проживание и работу гражданам третьих стран,
- получение вида на жительство или кипрского гражданства в индивидуальном порядке
- специализированные консультации по вопросам, возникающим у зарубежных специалистов, проживающих на Кипре,
- проведение регистрации и действия в качестве агента физических лиц и работодателя при взаимодействии с кипрскими налоговыми органами и органами социального страхования,
- обеспечение выполнения налоговых обязательств и обязательств по социальному страхованию работников и работодателей,
- координация выполнения итоговых налоговых обязательств физических лиц и работодателей при отъезде с Кипра,
- проведение встреч по приезду и отъезду для обсуждения переезда физического лица на Кипр и с Кипра, а также обязательств, возникающих по законодательству Кипра.



Контакты

Для получения дополнительной информации обращайтесь к следующим специалистам:

Пьерис Марку

Руководитель налогового
департамента
Эл. почта: pmarkou@deloitte.com

Антонис Талиотис

Налоговые услуги
Эл. почта: ataliotis@deloitte.com

Алекос Папалександру

Налоговые услуги
Эл. почта: apapalexandrou@deloitte.com

Агис Агатоклеус

Налоговые услуги
Эл. почта: agagathocleous@deloitte.com

Христос Папамаркидес

Косвенное налогообложение
Эл. почта: cparamarkides@deloitte.com

Георгий Пантелидес

Руководитель департамента
консультирования в области
кадрового капитала
Эл. почта: gpantelides@deloitte.com

Члены Совета директоров

Христис М. Христофору (Генеральный директор), Элефтериос Н. Филиппу, Никос С. Кириакидес,
Никос Д. Папакирьяку, Атос Хризанту, Костас Георгаджис, Антонис Талиотис, Панос Пападопулос,
Пьерис М. Марку, Никос Хараламбус, Никос Спанудис, Мария Паццалис, Алексис Агатоклеус,
Алкис Хистодулидес, Христинис Иоанну, Паникос Папамихаил, Христос Папамаркидес, Георгий Мартидес,
Керри Уайт, Андреас Георгиу, Христос Неоклеус, Деметрис Папапериклеус, Андреас Андреу,
Алекос Папалександру, Георгий Пантелидес, Панайота Вайяну, Агис Агатоклеус,
Михаил Христофору (Почетный председатель)

Наши офисы на Кипре

Никосия

пр. Спиру Киприану д. 24
CY-1075, Никосия, Кипр
а/я 21675
CY-1512, Никосия, Кипр

Тел.: + 357 22360300
Факс: + 357 22360400
Эл. почта: infonicosia@deloitte.com

Лимасол

Максимос Плаза, здание 1, 3 этаж
213, пр. Архиепископа Макариоса III
CY-3030, Лимасол, Кипр
а/я 58466
CY-3734, Лимасол, Кипр

Тел.: + 357 25868686
Факс: + 357 25868600
Эл. почта: infolimassol@deloitte.com

Ларнака

Башня Патрокла, 4 этаж
пр. Спиру Киприану д. 41-43
CY-6051 Ларнака, Кипр
а/я 40772
CY-6307 Ларнака, Кипр

Тел.: +357 24819494
Факс: +357 24661222
Эл. почта: infolarnaca@deloitte.com

Дополнительную информацию вы можете получить на сайте www.deloitte.com/cy



О «Делойте»

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about.

«Делойт Лимитед» является кипрской фирмой, входящей в международное объединение «ДТТЛ». «Делойт» является одной из ведущих фирм на Кипре по предоставлению профессиональных услуг, предоставляющих услуги в области аудита, налогообложения, управленческого консалтинга и корпоративных финансов с использованием профессионального опыта более 550 сотрудников в городах Никосии, Лимасоле и Ларнаке. «Делойт» располагает самым широким и глубоким уровнем квалификации среди всех организаций в сфере делового консультирования. Наша цель однозначна: получить признание в качестве лучшей и заслуживающей наибольшего доверия аудиторско-консультационной фирмы, известной высоким уровнем подготовки своих специалистов и уважаемой за исключительное качество выполняемых работ. Для получения дополнительной информации посетите сайт кипрской компании в Интернете по адресу www.deloitte.com/cy.

«Делойт» предоставляет услуги в области аудита, налогообложения, управленческого и финансового консультирования государственным и частным компаниям, работающим в различных отраслях промышленности. Объединенная международная сеть компаний, входящих в состав «Делойт Туш Томацу», в более чем 150 странах позволяет «Делойту» использовать потенциал международного уровня и глубокие знания местной специфики для того, чтобы помочь клиентам в достижении успеха вне зависимости от того, в какой стране они работают. 220.000 специалистов «Делойта» по всему миру привержены идеям достижения совершенства в предоставлении профессиональных услуг своим клиентам.

Данная брошюра написана в общих выражениях. Запрещается её использование в привязке к конкретным ситуациям. Применимость изложенных в ней принципов зависит от конкретных обстоятельств. Мы рекомендуем вам получить профессиональные консультации перед тем, как предпринять или отказаться от каких-либо действий на основании содержания данной брошюры. «Делойт Лимитед» готов проконсультировать читателей на предмет возможного применения принципов, изложенных в данной брошюре, с учетом конкретных обстоятельств. «Делойт Лимитед» не несет никаких обязательств в отношении убытков, понесенных любым лицом, действующим или отказавшемся от действий на основании любой информации в данной брошюре.

«Делойт Лимитед» – это частная компания, зарегистрированная на Кипре (рег. № 162812). Офисы: Никосия, Лимасол, Ларнака.

©2016 «Делойт Лимитед». Все права защищены.