



**COSTAS TSIELEPIS & CO**  
CHARTERED ACCOUNTANTS

**COSTAS TSIELEPIS & CO LTD**

**НАЛОГОВЫЕ НОВОСТИ**

Автор: АЛЕКСИС ТСИЛЕПИС, Директор, Начальник отдела по налогообложению

ТОМ 4, ВЫПУСК 6

## МАТЕРИАЛЬНАЯ ВЫГОДА ОТ ДЕБЕТОВОГО САЛЬДО



### “Знание” -

факты, информация и навыки, приобретенные опытом или посредством образования; теоретическое или практическое понимание предмета.  
ОКСФОРДСКИЙ СЛОВАРЬ

НАПИСАН: ЯНВАРЬ 2013    ОБНОВЛЕН: МАЙ 2014

**ΓΝΩΣΗ**

205, 28th October Str., Louloupis Court, 1st Floor, 3035 Limassol, Cyprus | P.O. Box 51631, 3507 Limassol, Cyprus  
T: + 357 25 871000 | F: + 357 25 373737 | E: info@tsielepis.com.cy | www.tsielepis.com.cy

## 1.0 Введение

С 1 января 2012 года Статья 5 Закона о налоге на прибыль номер 118(I)/2002 была изменена, и теперь она включает новый «вид» дохода, который облагается налогом (только в отношении физических лиц). Этот вид дохода – «материальная выгода», полученная в результате поддержания дебетового сальдо в компании.

## 2.0 Применение статьи и расчет материальной выгоды

Таким образом, с 1 января 2012 года считается, что если компания, налоговый резидент Кипра, предоставила займ, кредит или любую другую схему финансирования, включая снятие денежных средств со счета компании, следующим лицам:

- директору (физическому лицу), или
- акционеру этой компании (физическому лицу), или
- супругу/е директора или акционера, или
- родственнику директора или акционера до второго колена,

то данные лица, получившие кредит / денежные средства / финансирование (далее «получатели») получили материальную выгоду, сумма которой должна рассчитываться ежемесячно по ставке 9% годовых от суммы дебетового сальдо. Данная материальная выгода должна быть включена в налогооблагаемые доходы данного лица-получателя. Материальная выгода также включает дебетовые сальдо, возникшие до 1.1.2012.

С 1.1.2012 положения налогового законодательства (Статья 39), в соответствии с которыми условные процентные доходы по ставке 9% от суммы дебетового сальдо насчитывались самой компанией, были отменены.

Материальная выгода является отдельным источником доходов и увеличивает сумму налогооблагаемых доходов лица-получателя. Если материальная выгода меньше суммы €19,500, т.е. суммы которая не облагается налогом, и у получателя нет никаких других источников доходов, то налогов не возникает. В случаях, когда налог возникает, компания должна рассчитать сумму данного налога и оплатить его через систему Pay-As-You-Earn (PAYE).

## 3.0 Сфера действия положений по материальной выгоде

Получателями не могут быть лица - наемные работники компании, которые не являются также директором или акционером, или их супругом/й или родственником/цей до второго колена. Кроме того, материальная выгода не рассчитывается в отношении дебетового сальдо, возникшего в результате торговых операций между компанией и получателем.

Кипрские налоговые органы подтвердили, что в отношении лиц, не являющихся кипрскими налоговыми резидентами, материальная выгода будет уменьшена пропорционально количеству дней, в течение которых получатель физически находился за пределами Республики Кипр. Это значительно уменьшит сумму налога в отношении лиц нерезидентов Кипра (см. пример 2 ниже).

Если компания начисляет получателю на дебетовое сальдо проценты, то данная сумма процентов уменьшит сумму материальной выгоды. Также, возможно, компании придется ограничить сумму процентов к выплате суммой дебетового сальдо.

## 4.0 Примеры

### 4.1 Пример 1

Получатель, наемный работник компании А, в течение налогового года имеет в компании фиксированное дебетовое сальдо в размере €150,000. Он не получает никаких других доходов от данной компании и указал, в предоставленной компании форме IR59, что не имеет никаких других доходов.

Материальная выгода рассчитывается следующим образом:  $9\% \times €150.000 = €13,500$ . Данная сумма меньше суммы €19,500, которая не облагается налогом. Таким образом, у компании А не возникает обязательств удерживать налог.

### 4.2 Пример 2

Акционер компании В, не являющийся налоговым резидентом Кипра, в течение 2013 года был на Кипре, в общей сложности, 10 дней. В 2012 году он получил от компании беспроцентный займ в размере €5.000.000. Сумма оставалась неоплаченной в течение всего 2013 года.

Материальная выгода за 2013 год рассчитывается следующим образом:  $9\% \times €5.000.000 = €450.000$ . Далее, она уменьшается в соответствии с количеством дней, которые получатель не был на Кипре, т.е. на сумму  $(356/366) \times €450,000 = €437,705$ . В результате, сумма налогооблагаемой материальной выгоды равна  $€450,000 - €437,705 = €12,295$ , что меньше необлагаемой налогом суммы €19,500. Таким образом, у компании В не возникает обязательств по удержанию налога.

### 4.3 Пример 3

В течение всего налогового года 2014, получатель имел в компании С фиксированное дебетовое сальдо в размере €150,000. Он также получает в данной компании зарплату равную €14,000 в год. У него нет других доходов или других материальных льгот, за исключением отчислений в фонд социального страхования.

Материальная выгода рассчитывается следующим образом:  $9\% \times €150.000 = €13,500$ . Данная сумма добавляется к зарплате равной €14,000. Общая сумма доходов равна €27,500. Наша фирма придерживается мнения, что материальная выгода не является предметом социального страхования.

Сумма налога, которую должна удержать компания С, составит €1.381,60. Данную сумму налога компания должна оплатить Департаменту внутренних доходов в течение налогового года 2014 посредством системы PAYE. Эта сумма рассчитывается следующим образом:

	€
зарплата	14.000
материальная выгода	<u>13.500 +</u>
Общий доход	27.500
Социальное страхование: $7,8\% \times 14.000$	(1.092)
Налогооблагаемые доходы	<b><u>26.408</u></b>
От €0 – до €19.500 @ 0%	ноль
От €19.501 - €26.408 @ 20%	<u>1.381,60 +</u>
<b>Налог к оплате</b>	<b><u>1.381,60</u></b>

#### 4.4 Пример 4

Получатель в течение налогового года имеет в компании D фиксированное дебетовое сальдо в размере €150,000. Компания D начисляет на данное дебетовое сальдо проценты в размере 6% в год. Получатель также имеет в компании D зарплату равную €14.000 в год. Других доходов нет.

Материальная выгода за налоговый год составляет €4,500 и рассчитывается следующим образом:

	€
9% x €150.000	13.500
Минус: проценты, начисленные компанией на дебетовое сальдо [6% x €150.000)	<u>(9.000) -</u>
<b>Материальная выгода</b>	<b><u>4.500</u></b>

Материальная выгода добавляется к зарплате равной €14,000. Общая сумма доходов равна €18,500. Данная сумма меньше суммы €19,500, которая не облагается налогом. Таким образом, у компании С не возникает обязательств по удержанию налога.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ:**

Изложенная выше информация подготовлена для справки и не должна использоваться, как инструкция по планированию бизнес операций без рекомендаций специалиста. Мы можем помочь в использовании низкой эффективной налоговой ставки, предлагаемой Кипрской системой налогообложения, и свести к минимуму потенциальные налоги у источника, удерживаемые в других налоговых юрисдикциях, а также принять участие в процессе переговоров с кипрскими и иностранными налоговыми органами, что, в результате, значительно минимизирует «утечку» на налоги в группе компаний.

Наша опытная команда, в Costas Tsielepis & Co Ltd, при поддержке наших партнеров по всему миру, готова помочь вашему бизнесу при планировании своей деловой деятельности.