

Zakładanie spółki na Cyprze jest dość popularnym posunięciem wśród polskich przedsiębiorców. Dlaczego? Najogólniej mówiąc dlatego, że zapewnia to mocną ochronę posiadanego majątku, a i miejscowe prawo jest bardzo przyjazne dla inwestorów. Na temat szczegółów będziemy rozmawiać na szkoleniu Białych Kołnierzyków, a dziś skupmy się na aspektach technicznych.

### **Od czego zacząć (i ile to kosztuje)**

Teoretycznie, jeśli ktoś się uprze, to da radę założyć spółkę na Cyprze samemu. Jednak proces ten jest na tyle skomplikowany, że zdecydowanie lepiej powierzyć to zadanie profesjonalistom. No i nie mamy tutaj na myśli ofert za kilkaset Euro – a i takie można spotkać w sieci. Tak naprawdę oferta profesjonalnych kancelarii startuje tutaj od kilku tysięcy Euro + mniej więcej drugie tyle za prowadzenie przez pierwszy rok.

### **Case study - stan faktyczny**

Anna Kowalska przysłała do Kancelarii chcąc założyć spółkę za granicą. Najbardziej zależało jej na:

- ochronie posiadanego majątku,
- wyborze europejskiego kraju z korzystnym prawem dla inwestorów
- możliwości założenia trustu.

Po rozmowach i konsultacji ze specjalistami jej wybór padł właśnie na Cypr.

Cypr okazał się jeszcze atrakcyjniejszym państwem, niż Pani Anna myślała: choć nominalna stawka podatku CIT wynosi 12,5 % to dużo źródeł dochodu np. IP czy zyski finansowe są zwolnione od podatku.

### **Ok, a ile konkretnie można zaoszczędzić na podatkach?**

Trzymając się przykładu popularnej ulgi IP box: zapewnia ona koszty uzyskania przychodu w wysokości do 80% zysków z tytułu IP opracowanego na Cyprze.

W praktyce może to zaowocować **obniżeniem stawki podatku do 2,5%.**

Przyznacie, że brzmi to całkiem nieźle.

### **Anonimowość**

Co istotne, spółka na Cyprze może być anonimowa, tzn. wyposażona w wynajętego dyrektora i udziałowca dzięki umowie trustu. Przy tych korzyściach spółka jest tańsza niż np. spółka na Malcie, gdzie ostatnio zrezygnowano z nominowanych dyrektorów. Ponadto członkostwo w Unii Europejskiej zapewnia udział w korzyściach wspólnego rynku UE: brak ceł, ograniczeń w zakresie transakcji, nabywania nieruchomości czy otrzymywania dywidend.

### **Trust - możliwości nieformalnej kontroli**

Trust jest stosunkiem prawnym, na mocy którego założyciel trustu (osoba fizyczna lub prawna, a także jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, ang. settlor) przekazuje swój majątek pod zarząd powiernika (trustee). Powiernik natomiast zarządza masą majątkową trustu we własnym imieniu, ale na rzecz określonych osób, zwykle oznaczonych w umowie trustu (deed of trust), określanych jako beneficjenci (beneficiary). Powiernik zobowiązuje się zarządzać przekazanym majątkiem w sposób umożliwiający osiągnięcie korzyści dla beneficjenta, kierując się przy tym wytycznymi założyciela wskazanymi w umowie trustu.

Taka konstrukcja prawna trustu powoduje, że trust nie jest ani osobą prawną ani jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, a najczęściej przyjmuje postać umowy zawartej między założycielem i powiernikiem. Przekazanie przez założyciela majątku np. udziałów w spółce na rzecz powiernika powoduje, że majątek ten nie wchodzi już w skład majątku założyciela, a z chwilą przekazania powiernik przejmuje prawo własności oraz faktyczną kontrolę nad tym majątkiem.

Aktywa te nie wchodzi jednak do majątku prywatnego powiernika, lecz stają się częścią majątku powierniczego. Inaczej mówiąc, aktywa trustu nie stanowią prywatnego majątku żadnej z osób, które znajdują się w strukturze trustu. Własność przechodzi na powiernika, natomiast korzyści przypadają beneficjentowi.

### **Jakie są konsekwencje praktyczne?**

Trust pozwala kontrolować podmioty, w które nie jest się formalnie zaangażowanym. Daje to szerokie pole swobody i obchodzenia ryzyka, którego nie mamy przy okazji podmiotów jawnych. Często też są to spółki, gdzie poza trustem na udziałach wynajęty jest dyrektor nominowany, faktycznie kontrolowany przez beneficjenta trustu.

### **Jedna z zalet takiego rozwiązania: skarga pauliańska jest bezbronna wobec trustu.**

Klasyką polskiego biznesu jest przepisywanie majątku na matki, żony kochanki w razie biznesowej wtopy. Działanie takie jest zazwyczaj w pełni nieskuteczne, gdyż robione w ostatnim momencie na rzecz powiązanych osób w pełni spełnia przesłanki tzw. skargi pauliańskiej. Pozwala ona zająć majątek innych świadomych sytuacji osób, jeśli uciekając przed wierzycielami zapisaliśmy im swój majątek. Jeśli są to osoby najbliższe nam, sytuacja jest jeszcze bardziej klarowna.

### **Co zmienia umowa trustu?**

Pozwanie o transfer majątku na rzecz takiego podmiotu może być ciężkim orzechem do zgryzienia dla wierzyciela.

Po pierwsze, problemem może być samo formalnie prowadzenie procesu z firmą z innego kraju, kwestie doręczeń tłumaczeń etc. co daje szerokie pole do popisu dla pełnomocników procesowych.

Po drugie, niemal niemożliwe będzie udowodnienie w sądzie niezbędnej przesłanki skargi, czyli tego, że nabywca majątku o długu wiedział lub przy zachowaniu należytej staranności mógł się dowiedzieć. Jeśli bowiem spółka oparta jest o trust, to z zewnątrz nie ma ona żadnych powiązań z jej faktycznych beneficjentem.

Oczywiście, zdarzają się drobne wtopy pozwalające na skuteczne przeprocesowanie skargi także wobec trustu. Do dziś pamiętam sytuację, gdy dłużnik pełnomocnikiem swojego trustu zrobił znajomego. Wierzyciel powiązał obie osoby, przesłuchanie znajomego w sądzie poszło słabo i cały plan się posypał. Na szczęście jest to bardziej anegdota i wyjątek potwierdzający regułę

### **Proces zakładania spółki na Cyprze**

Sam proces zakładania spółki jest relatywnie prosty i szybki. Czas szacowany:

**do 2 tygodni** od momentu dostarczenia przez Klienta kompletu dokumentów.

### **Na jakie formalności należy się przygotować**

Korzystając z usług specjalistycznej kancelarii Pani Anna musiała dostarczyć następujące dokumenty:

- poświadczoną notarialnie kopię paszportu,
- list referencyjny z banku (może to być bank polski),

- rachunek np. za media potwierdzający jej adres zamieszkania (może to być rachunek z Polski - nie ma tutaj wymogu faktycznego zamieszkiwania na Cyprze),

- CV oraz krótki opis planowanej działalności.

Wszystkimi formalnościami; tłumaczeniami przysięgłymi, poświadczeniem kopii, uwierzytelnianiem dokumentów i nadawaniem apostille w sprawie Anny Kowalskiej zajmowała się kancelaria. W niektórych przypadkach należy również dosyłać dowody tłumaczące osiągnięte przychody, czy wykazujące miejsce pracy. Uwaga, chodzi tutaj o przychody faktyczne, więc jeśli Anna zarabia w Polsce, to bierzemy przychody z Polski, a jeśli w innym kraju, to z innego kraju. Nie ma tutaj potrzeby podawania przychodów z Cypru (bo przecież Anna ich jeszcze nie osiąga). W każdym razie takie są wymogi AML-owe, czyli służące weryfikacji osobistej i przeciwdziałaniu praniu pieniędzy. W przypadku Anny wszystko było prawidłowo opisane, a wszystkie dokumenty były przygotowane poprawnie, co przyspieszyło cały proces.

## **Nazwa spółki - istotna rzecz**

Założenie spółki na Cyprze wymaga również podania trzech propozycji nazw, która musi być zatwierdzona przez rejestr; powinna ona być unikalna. Gdy wybrana nazwa spełnia wszystkie wymogi, jest ona rezerwowana na czas kompletowania dokumentów i przechodzenia weryfikacji.

Po kilku dniach od otrzymania wszystkich dokumentów spółka na Cyprze została zarejestrowana. Pani Anna Kowalska nie widnieje w żadnym publicznym rejestrze, co zapewnia jej pełną poufność, na której jej zależało - zamiast niej występują tam nominowani oficerzy.

## **Czy wizyta osobista na Cyprze jest konieczna?**

Ostatnim, a zarazem najprzyjemniejszym etapem procesu była podróż Anny Kowalskiej na Cypr. W ten sposób dostrzegła kolejny plus posiadania spółki w tym kraju; podróż nie jest zbyt droga ani długa, a obowiązki służbowe można połączyć z wypoczynkiem w tym pięknym kraju. Osobista obecność na Cyprze pozwala udokumentować lokalną substancję dla celów podatkowych, a w przyszłości uzyskać rezydencję podatkową.

Dzięki osobistej wizycie na wyspie Anna mogła porozmawiać ze specjalistami ds. działalności na Cyprze oraz złożyć wniosek o założenie rachunku bankowego w Bank of Cyprus. Dzięki spotkaniu twarzą w twarz i krótkiej rozmowie proces zakładania konta bankowego ulega skróceniu, choć dalej wymagane jest przedłożenie różnych dokumentów: biznesplanu, umów z kontrahentami etc.

## **A czy mając spółkę na Cyprze trzeba tam regularnie bywać...?**

To jest bardzo ciekawe pytanie. Odpowiedź na nie oraz na inne szczegółowe „patenty” związane z zagranicznymi spółkami poznasz na naszym szkoleniu Białych Kołnierzyków, którego przedsprzedaż ruszy już wkrótce. Zglądaj więc do newslettera koniecznie, bo ci, którzy nie przegapią tego momentu, będą mogli liczyć na megazniżkę!

## **Z pozdrowieniami**

## **Ekipa Białych Kołnierzyków**

---

### **Białe Kołnierzyki Sp. z o.o.**

ul. Włocławska 167, Toruń  
Poland

Otrzymujesz tę wiadomość, ponieważ zapisałeś się na listę mailingową Białe Kołnierzyki - bezpłatne porady.

[Wypisz mnie](#)

