

صناديق الإنتمان الدولية فى قبرص
دليل ضريبية الدخل على
الشركات
(CIT)

نظرة عامة

استخدمت صناديق الائتمان منذ فترة طويلة كوسيلة للتخطيط الضريبي وتنظيم الأعمال التجارية وحماية الأصول، وفي الآونة الأخيرة أيضا بسبب التعديلات في التشريعات ذات الصلة، وتحديثها وتكييفها لاحتياجات التخطيط الضريبي الحديثة.

يستند قانون الأمان في قبرص بحد كبير على قانون الأمان الإنجليزي لعام ١٩٢٥ ومبادئ العدالة. يتم إنشاء صناديق الإنتمان لأسباب كثيرة مهمة مثل الصناديق الخيرية، التهجير القسري للأطفال البالغين، الصندوق الائتماني للوحدات، التخطيط الضريبي، ضريبة الأرباح أو ضريبة الدخل و حماية الأصول".

لا يقدم القانون تعريفا شاملا لصناديق الإنتمان. وقد وضع قانون الصناديق أساسا على اساس قانون السوابق القضائية القبرصية و تم تطويره. وبناء على ذلك، يستلزم ترتيب الصناديق ما يلي:
أ. التزام على صاحب الملكية ("الوصي")
ب. لإدارة تلك الممتلكات ("صناديق الإنتمان") لصالح شخص آخر ("المستفيد").

يخضع الوصي القانوني للملكية الائتمانية إلى الوصي من قبل مالكيها السابق ("المستوطن") ويتولى الوصي إدارة الممتلكات الائتمانية وفقا لتعليمات المستوطن، التي تعطى عادة كتابة أو معبر عنها في سند أمانة ("سند الثقة").

قد تكون التعليمات شفوية أيضا. ومن الأهمية القصوى أن نلاحظ أنه على الرغم من أن الوصي له ملكية قانونية لصندوق الإنتمان، فإنه لا ينتمي إليه. ويكون المالك المستفيد من الملكية الائتمانية هو المستفيد/المستفيدين، وصناديق الإنتمان متاحة لهم فقط.

المدة الزمنية

وبموجب التشريع الجديد، قد ألغي التقييد السابق بخصوص المدة (أقصىها ١٠٠ سنة)، ومن ثم يمكن الآن أن تكون صناديق الإنتمان القبرصية الدولية غير محددة المدة.

يستند قانون الأمان في قبرص بحد كبير على قانون الأمان الإنجليزي لعام ١٩٢٥ ومبادئ العدالة. يتم إنشاء صناديق الإنتمان لأسباب كثيرة مهمة مثل الصناديق الخيرية، التهجير القسري للأطفال البالغين، الصندوق الائتماني للوحدات، التخطيط الضريبي، ضريبة الأرباح أو ضريبة الدخل و حماية الأصول".

صلاحية

ويؤكد القانون صحة اي صندوق إنتماني انشأ من خلال أي شخص بالغ السن وسليم العقل بصرف النظر عن أي أحكام تتعلق بميراث أو خلافة قانون قبرص أو قانون أي بلد آخر.

ولا يمكن الرجوع في الصندوق الإنتماني الدولي ما لم تكن هناك اية بنود محددة للإلغاء مذكورة في سند الأمانة، ولا يمكن أن يخصصها دائنو المستوطنين جانبا ما لم يثبتوا أن الصندوق الإنتماني قد وضع على وجه التحديد بقصد الاحتيايل عليهم. ويقع عبء الإثبات لدى الشخص الراغب في إلغاء الصندوق الإنتماني ويخضع أي إجراء من هذا القبيل يستند إلى الغش لفترة تقييد مدتها سنتان من تاريخ نقل الأصول إلى الصندوق الإنتماني.

وتتطبق أحكام الصندوق الإنتماني وفقا لقانون جمهورية قبرص الذي يسود على أحكام أي ولاية قضائية أخرى، بما في ذلك الأحكام المتعلقة بالميراث. وعلاوة على ذلك، لا يمكن الطعن في صحة اي صندوق إنتماني وأحكام الصندوق الإنتماني على أساس أن قانون أي ولاية قضائية أخرى لا يعترف بمفهوم الصندوق الإنتماني أو أن أحكام الصندوق الإنتماني تتعارض مع قانون أي ولاية قضائية أخرى أو أن يلغي الصندوق الإنتماني الحقوق الناشئة عن قانون أي ولاية قضائية أخرى.

لإنشاء صندوق إنتماني صالح،
يجب التيقن من الثوابت الثلاثة التالية:

١. التيقن من النوايا

يجب أن يكون هناك دليل على نية صريحة من المستوطنين لإنشاء الصندوق الإنتماني. ويبرهن على ذلك عادة في سند الأمانة (من الممكن أن يكون قد أنشئ شفهيًا)؛

٢. التيقن من الموضوع

وينبغي أن تكون الأصول التي ستصبح ممتلكات للصندوق الإنتماني قابلة للتحديد بسهولة، أي الأموال والممتلكات والأسهم وما إلى ذلك؛

٣. التيقن من الأهداف

يجب التأكد من هوية جميع المستفيدين المستهدفين من الصندوق الإنتماني أو التأكد منهم عند إنشاء الصندوق الإنتماني.

الأبدية

وبموجب قانون عام ٢٠١٢، فإن الصندوق الإنتماني الدولي الذي أنشئ أثناء أو بعد بدء نفاذ قانون عام ٢٠١٢ ليس له حدود على الفترة التي يمكن أن يظل فيها صالحا وقابلا للتنفيذ. وبناء على ذلك، يلغى قانون عام ٢٠١٢ جميع القيود المفروضة على مدة الصناديق الإنتمانية.

علاوة على ذلك، وباستثناء الشروط الصريحة للصندوق الإنتماني، فعلى العكس من ذلك، لا يتم إبطال أي امتياز أو توزيع أو دفع أو الاحتفاظ أو التصرف في دخل أو رأس مال الصندوق الإنتماني إلى صندوق إنتماني آخر لمجرد أن الصندوق الإنتماني الآخر لا يزال صالحا وقابلا للنفاذ بعد التاريخ الذي توقف فيه الصندوق الإنتماني الأول. ولا تنطبق قواعد الأبدية في حالة الصناديق الإنتمانية الخيرية أو الصناديق الإنتمانية ذات الغرض التي قد تستمر إلى أجل غير مسمى.

ولا يمكن الرجوع في الصندوق الإنتماني الدولي ما لم تكن هناك اية بنود محددة للإلغاء مذكورة في سند الأمانة، ولا يمكن أن يخصصها دائنو المستوطنين جانبا ما لم يثبتوا أن الصندوق الإنتماني قد وضع على وجه التحديد بقصد الاحتيايل عليهم. ويقع عبء الإثبات على هذه النية لدى الدائنين واتخاذ إجراء ضد الأمانة لتفادي الصندوق الإنتماني، ويخضع أي إجراء من هذا القبيل يستند إلى الغش لفترة تقييد مدتها سنتان من تاريخ نقل الأصول إلى الصندوق الإنتماني.

ورغم اختلاف أنواع الصناديق الإنتمانية من حيث التعقيد،
فإن السمة المشتركة أو الهيكل الأساسي هو كما يلي:

• **المستوطن** هو الشخص الذي ينشئ الصندوق الإنتماني؛ هو صاحب الملكية الأولية التي وضعت في إطار الصندوق الإنتماني؛ لديه الأصول ويضع نفسه في الصندوق الإنتماني.

• **الوصي/الأمناء** هو الشخص/الأشخاص (فرد أو شركة) الذي يوافق/ يوافقون على حيازة أموال الصندوق الإنتماني ("أصول الصناديق الإنتمانية") باسمه/ باسمهم لصالح المستفيد/المستفيدين بموجب شروط الصندوق الإنتماني.

• **يتمتع الوصي** بالحق القانوني لأصول الصندوق الإنتماني في حين يتمتع المستفيد بالاستفادة القانونية العادلة لأصول الصندوق الإنتماني. وفي حالات الصناديق الإنتمانية العارية (بدون وصي)، عادة لا يستطيع المستفيد أن يكون له رأي في إدارة ممتلكات الصندوق الإنتماني أو إنهاءه.

• **الحامي** (ليس إلزاميا ولكن إذا تم تعيينه، فهو) الشخص الذي لديه القدرة على تقييد الصلاحيات الرئيسية للوصي، مثل القدرة على إضافة المستفيدين إلى الصندوق الإنتماني.

• **المنفذ** (يمكن أن يكون الحامي) هو الشخص أو الأشخاص الذين تتمثل مهمته في جعل صندوق إنتماني دولي لغرض غير خيري مطابقا لصناديق الإنتمان الدولية القبرصية.

ويجوز لصاحب الممتلكات أن ينشئ صندوقا إنتمانيا بناء على وفاته، عن طريق ترتيب وصائي ينص على التصرف في الممتلكات الموجودة في الصندوق الإنتماني مصحوب برسالة أو رغبات، ولكن من الأنسب والأكثر شيوعا أن ينشأ الصندوق الإنتماني خلال فترة حياة المستوطن بواسطة سند أمانة. لا يمكن لصندوق إنتماني تم إنشاؤه من خلال التصرف الوصائي أن يتجنب قوانين الميراث أو الضرائب حيثما ينطبق ذلك، في حين أن التصرف في ممتلكات الصندوق الإنتماني خلال عمر المستوطن يتجنب هذه المشاكل.

الضرائب

توفر الصناديق الإنتمانية الدولية عددا من المزايا الضريبية الهامة. وبدئ ذي بدء، لا تخضع جميع إيرادات وأرباح الصندوق الإنتماني الدولي للضريبة في قبرص. إضافة إلى ذلك، فإن أية توزيعات أرباح أو فوائد أو إيرادات أخرى مستلمة من أي صندوق إنتماني لا تخضع للضريبة أو الضرائب المقتطعة إذا تم استلامها من شركة أعمال دولية (IBC). وعلاوة على ذلك، يعفى غير المقيمين الذين ينشئون صندوقا إنتمانيا دوليا في قبرص ويتقاعدون في قبرص من الضريبة، شريطة أن تكون ممتلكات الصندوق الإنتماني ودخله خارج الجمهورية. ولا يخضع الصندوق الإنتماني الدولي الذي أنشئ في قبرص لأغراض التخطيط العقاري لضريبة التركات.

بعض فوائد الصندوق الإنتماني الدولي في قبرص:

أ • الفوائد الضريبية

- يعفى الدخل والمكاسب والأرباح من المصادر غير القبرصية من ضريبة الدخل أو ضريبة الأرباح الرأسمالية أو المساهمة الدفاعية الخاصة أو أي ضرائب أخرى في قبرص.
- يخضع كلا من الدخل العالمي و الأرباح والمكاسب للضريبة في قبرص فقط عندما يكون المستفيد مقيما ضريبيا في قبرص؛ يخضع المستفيدين الغير مقيمين ضريبيا في قبرص للضريبة على الدخل فقط من مصادر قبرصية وفقا لقوانين ضريبة الدخل القبرصية.
- لا تخضع الأرباح أو الفوائد أو الإتاوات التي تتلقاها الصناديق الإنتمانية الدولية في قبرص من شركة تجارية قبرصية دولية للضريبة ولا تخضع لأي ضريبة اقتطاع.
- إن رأس مال الصندوق الإنتماني الذي حصل عليه مقيم أجنبي في قبرص أو متقاعد أجنبي في قبرص من صندوق إنتماني غير قبرصي غير خاضع للضريبة على الأمان.
- لا توجد ضريبة على العقارات أو ضريبة الميراث في قبرص.
- يمكن استخدام الصناديق الإنتمانية الدولية في قبرص لتوزيع الدخل الغير خاضع للضريبة في قبرص على المستفيدين، أي أفراد الأسرة.
- ما قبل الهجرة: يمكن للأشخاص الذين يعتزمون الهجرة إلى ولاية قضائية ذات ضرائب مرتفعة الحصول على مزايا ضريبية في بلدهم الجديد من خلال حماية الأصول في صناديق إنتمانية دولية في قبرص.

ب • حماية الأصول

- يمكن استخدام الصناديق الإنتمانية الدولية في قبرص لحماية الأصول من المخاطر الناشئة عن الضرر أو العقد أو غير ذلك فيما يتعلق بالمعاملات التي أبرمتها شركة المستوطن. ويمكن أن تشمل أنواع المطالبات الإهمال، وخرق العقود، ومطالبات الأزواج الحاليين أو السابقين، وانتهاك الواجبات القانونية وما إلى ذلك.
- لا يجوز تخصيص صناديق الإنتمان الدولية في قبرص أو تحويل أصولها سوى عن طريق دائني المستوطنين إلى الحد الذي يثبت فيه أن المحكمة قد ارتأت ان هذه الصناديق قد ارتكبت بقصد الاحتيال عليهم. ويقع عبء الإثبات على عاتق الدائنين الذين يجب عليهم إثبات أن الصناديق الإنتمانية الدولية القبرصية قد اتخذت بقصد الاحتيال عليهم وأنهم كانوا دائنين وقت قيام هذه الصناديق الإنتمانية. ولا بد من تقديم دعوى في غضون سنتين من تاريخ قيام المستوطن بنقل الأصول إلى تلك الصناديق الإنتمانية أو التخلص منها وفيما يتعلق بتلك الأصول فقط وليس أي أصول تم تحويلها سابقا.

ج • السرية والإبلاغ

- إن تسجيل الصندوق الإنتماني الدولي في قبرص أمر اختياري، وبالتالي فإن السرية مضمونة.
- لا توجد في قبرص شروط للإبلاغ عن الصناديق الإنتمانية الدولية القبرصية.
- يجوز للصندوق الإنتماني أن يحتفظ بأسهم شركة قبرصية مع مساهمين مرشحين قبارصة، الذين سيحتفظون بأسهم الشركة للمالك الحقيقي.

يحظر قانون الصناديق الإنتمانية الدولية لأي من الأمان أو الحامي أو المنفذ أو أي شخص آخر أن يكشف لأي شخص آخر أي معلومات تتعلق بالصندوق الإنتماني أو بالأمان أو بالمستوطن أو بالمستفيدين.

ولا يمكن الإفصاح عن هذه المعلومات إلا بموجب أمر صادر عن المحكمة حيث يكون الإفصاح ذا أهمية قصوى لنتيجة إجراءات جنائية أو مدنية محددة.

نقل الصناديق

يسمح قانون الصناديق الإنتمانية الدولية بنقل صندوق إنتماني دولي قائم من قبرص والعكس، شريطة استيفاء الشروط التالية:

- يجب أن يكون هناك شرط في سند الأمانة للصندوق الإنتماني يسمح صراحة بهذا التغيير في الولاية القضائية
- يجب أن تعترف السلطة القضائية الجديدة بصحة الصندوق الإنتماني وحقوق المستفيدين المعنية.

بالرغم من ذلك، عندما ينقل صندوق إنتماني إلى قبرص من ولاية قضائية أخرى، يقتضى القانون أن تعترف قوانين الولاية القضائية الأخرى بهذا النقل. وقد يكون ذلك ذا أهمية عندما يؤدي تغيير الظروف إلى جعل هذا التحويل مفيدا لأسباب مالية أو لأسباب أخرى.

" يحظر قانون الصناديق الإنتمانية الدولية لأي من الأمان أو الحامي أو المنفذ أو أي شخص آخر أن يكشف لأي شخص آخر أي معلومات تتعلق بالصندوق الإنتماني أو بالأمان أو بالمستوطن أو بالمستفيدين " .. السرية

الشروط المسبقة للصناديق الإئتمانية الدولية في قبرص:

الصندوق الإئتماني الدولي في قبرص هو ثقة:

- حيث أن المستوطن ليس مقيما ضريبيا في قبرص خلال السنة السابقة للسنة التي أنشئ فيها الصندوق الإئتماني. ولم يعد هناك أي حظر على نقل المستوطنين إلى قبرص بعد إنشاء الصندوق الإئتماني الدولي في قبرص؛
- قد ينتقل المستفيدون أيضا إلى قبرص بعد عام من إنشاء الصندوق الإئتماني.
- يمكن أن تشمل ممتلكات الصندوق الإئتماني جميع أنواع الأصول الموجودة في أي مكان في العالم، ويمكن أن تشمل الممتلكات العقارية الموجودة في قبرص؛
- يجب أن يكون أحد الأمناء على الأقل مقيما في قبرص؛

تعيين الامناء و إقالتهم:

يتم تعيين الأمناء من قبل المستوطن. ولا توجد قواعد بشأن عدد الأمناء الذين ينبغي تعيينهم فيما يتعلق بكل صندوق إئتماني على الرغم من أنه ينصح بتعيين أكثر من أمين واحد. ولا يجوز لأحد الوصيين قبول التعيين، وقد يرفض أن يقوم بدور الوصي صراحة أو ضمنا. وإذا لم يقبل أي من الأمناء في صندوق إئتماني معين التعيين، فإن الأملاك الإئتمانية لذلك الصندوق ستعود إلى الصندوق الإئتماني أو ممثليه الشخصيين. وبموجب قانون الأمناء لعام ١٩٥٥، يجوز للمحاكم في بعض الحالات أن تقيل أو تحل محل الأمناء وتعين أشخاص جدد.

"توفر الصناديق الإئتمانية الدولية عددا من المزايا الضريبية الهامة. وبإدئ ذي بدء، لا تخضع جميع إيرادات وأرباح الصندوق الإئتماني الدولي للضريبة في قبرص. إضافة إلى ذلك، فإن أية توزيعات أرباح أو فوائد أو أي إيرادات أخرى مستلمة من أي صندوق إئتماني لا تخضع للضريبة أو الضرائب المقتطعة إذا تم استلامها من شركة أعمال دولية (IBC)".

الضرائب

أ. يعتبر الصندوق الإئتماني الدولي في قبرص مثاليا للأفراد ذوي الثروات العالية الذين لديهم هياكل عائلية معقدة على نحو ما، على سبيل المثال الأزواج المطلقين والأطفال من مختلف الأباء.

ب. بسبب الأزمة الاقتصادية، اكتسبت الثروات العائلية التي يديرها الصندوق الإئتماني الدولي في قبرص أهمية كبيرة بسبب الطريقة التي ترغب بها الأسر في توزيع الممتلكات.

ه • لا تنطبق قواعد الرقابة على الصرف على الصندوق الإئتماني الدولي في قبرص:

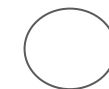
و • مدة الصندوق الإئتماني الدولي في قبرص يمكن أن تكون غير محدودة.

خ • قانون قبرص هو القانون المناسب للصندوق الإئتماني الدولي القبرصي.

أ. إذا كان القانون المختار للصندوق الإئتماني الدولي القبرصي هو قانون قبرص، فإن قبرص ملزمة بموجب ذلك بحماية ذلك الصندوق الإئتماني. وتحديد جميع المسائل المتعلقة بالصندوق الإئتماني الدولي وفقا لقوانين قبرص دون الرجوع إلى قانون أي ولاية قضائية أخرى. وهذا يحمي من تطبيق القوانين الأجنبية مثل قوانين الإرث. كما ينص على مزيد من الرقابة والحماية والأمن على الصندوق الإئتماني الدولي القبرصي.

ب. ينص التشريع الجديد على أن الصناديق الإئتمانية الدولية في قبرص أو التصرف في الأصول الإئتمانية لن تكون باطلة أو قابلة للإبطال أو أن تكون محجوزة أو تخضع لأي شروط ضمنية، ولن تكون في أي ظرف من الظروف تحت قدرة المستوطن أو الوصي أو الحامي أو المستفيد، ولا تخضع لأي التزامات أو استجاب. وعندما يخضع الصندوق الإئتماني الدولي في قبرص لإختيار من أحكام القانون لصالح القانون القبرصي، ستطبق أحكام قانون الصندوق الإئتماني الدولي القبرصي، بصرف النظر عن أي أحكام أخرى من القوانين المعمول بها في قبرص. وهذه قاعدة أساسية يجب التقيد بها كمسألة عامة.

د • يخضع الصندوق الإئتماني لرسوم الضريبة بمبلغ ٤٣٠ يورو فقط.



"لا تخضع الصناديق الإئتمانية الدولية في قبرص للضرائب. وفي الواقع، يتمتعون بمزايا ضريبية كبيرة ويخلقون فرصا هامة للتخطيط الضريبي.

وهذه المزايا توفر للمستثمرين الأجانب الحرية اللازمة لنقل أموالهم".

المستوطن يحفظ الساطة لنفسه،

أ. يعتبر الصندوق الإئتماني الدولي في قبرص مثاليا للأفراد ذوي الثروات العالية الذين لديهم هياكل عائلية معقدة على نحو ما، على سبيل المثال الأزواج المطلقين والأطفال من مختلف الأباء.
ب. بسبب الأزمة الاقتصادية، اكتسبت الثروات العائلية التي يديرها الصندوق الإئتماني الدولي في قبرص أهمية كبيرة بسبب الطريقة التي ترغب بها الأسر في توزيع الممتلكات.

بعض فوائد الصندوق الإئتماني الدولي في قبرص،

الواجبات الرئيسية للأمناء

١. إدارة الممتلكات الإئتمانية بحكمة؛ و
٢. الامتثال بدقة لأحكام الصندوق الإئتماني.

القاعدة العامة هي أن الأمناء لا يتمتعون بالقدرة على تغيير شروط الصندوق الإئتماني تحت أي ظرف من الظروف. والحالة الوحيدة التي يمكن فيها تغيير شروط الصناديق الإئتمانية هي عندما يكون جميع المستفيدين من كبار السن أو ذوى القدرات الخاصة. ويمكن للمستفيدين بعد ذلك أن يأذنوا للأمناء بأن يتعاملوا مع الممتلكات الإئتمانية بطريقة مختلفة عن الطريقة المحددة في سند الأمانة.

في الصناديق الإئتمانية التي ينتمى فيها المستفيدون إلى فئات معينة (أي عدم صحة العقل، أو العجز، أو الرضع)، يجوز للمحكمة أن تغيير شروط الصندوق الإئتماني إذا اقتنعت بأن هذا التغيير يحقق المصلحة الفضلى للمستفيد. فالأمناء في حياتهم الخاصة قد لا يتصرفون بأى طريقة تجعلهم يتعارضون مع واجباتهم كأمناء. ولا يسمح لهم أيضا بأية أرباح من مركزهم كأمناء إلا إذا أذن لهم سند الأمانة صراحة. أيضا، مع بعض الاستثناءات المحدودة، لا يجوز لهم تفويض واجباتهم. وتشمل الاستثناءات المنصوص عليها في القانون الحق في الاستعانة بمحام، ومصرفي، وما إلى ذلك.

التزامات الأمناء

أى إجراء يتخذه الأمناء يتجاوز صلاحياتهم أو يتعارض مع أحكام الصندوق الإئتماني يقع تحت طائلة "خيانة الأمانة" ويكون الوصى مسؤولا شخصيا عن كامل الخسارة التي حدثت نتيجة لهذه الخيانة.

المستفيدون

يحق للمستفيدين التمتع بمصالحهم في الممتلكات الإئتمانية. وفي حالة الإخلال بصندوق إئتماني خاص من قبل الأمناء، يجوز للمستفيدين رفع دعوى إلى المحكمة لإجبار الأمناء على إدارة الممتلكات الإئتمانية وفقا لشروط الصندوق الإئتماني.

والإجراءات التالية متاحة لهم:

١. يجوز لهم اتخاذ إجراء شخصي ضد الأمناء؛
٢. قد يكونوا قادرين على متابعة ممتلكات الصندوق الإئتماني بأنفسهم أو المطالبة بأي شيء تم تحويله إلى ممتلكات الصندوق الإئتماني. وهذه مطالبة منصفة، وقد يحاول المستفيدون تتبع أموال الصناديق الإئتمانية حتى عندما يخلطها الأمناء بأموالهم الخاصة. ويتحمل المستفيدون الرسوم الأولية على الأصول التي يتم تتبعها. ولكن هناك قيود على هذا التتبع، كما يجب أن يتوقف التتبع حين: ١. لا يمكن العثور على منتجات يمكن تتبعها، ٢. أو حيث يتم تتبع الصندوق الإئتماني من مشتريا حسن النية دون إشعار الصندوق الإئتماني، ٣. أو قد يكون المستفيدون قادرين على رفع دعاوى جنائية ضد الأمناء.

المستوطن يحفظ السلطة لنفسه:

يجوز للمستوطن أن يحتفظ لنفسه بسلطات وضعت على وجه التحديد في سند الأمانة وذلك عند التخلي عن السيطرة على الأمناء أثناء إنشاء الصندوق الإئتماني. قد ادخل قسم جديد (المادة ٤أ) هذا العام في قانون الصندوق الإئتماني الدولي القبرصي يوضح فيه أنه "بصرف النظر عن أحكام أى قانون أو لائحة أخرى، لا يجوز بأي حال من الأحوال أن يؤثر تحفظ أو منح المستوطن لأى حق أو مصلحة أو أى من الصلاحيات المذكورة في البند الفرعي (٢)، سواء كانت محجوزة للمستوطن أو منحت له بصفته حامى أو منفذا للصندوق الإئتماني أو غير ذلك على صحة الصندوق الإئتماني ولا على التأخير في تنفيذ الصندوق الإئتماني.

وفيما يلي صلاحيات المستوطن المشار إليها:

١. إلغاء أو تغيير أو تعديل شروط الصندوق الإئتماني؛
٢. للمضي قدما بتعيين أو دفع أو تطبيق دخل أو رأس مال أصول الصندوق الإئتماني أو إعطاء التوجيهات اللازمة له؛
٣. العمل أو إعطاء توجيهات ملزمة لتعيين أو عزل مدير أو موظف فى أى شركة مملوكة كليا أو جزئيا للصندوق الإئتماني؛
٤. إعطاء توجيهات ملزمة إلى الوصى فيما يتعلق بشراء أصول الصندوق الإئتماني أو الاحتفاظ بها أو بيعها أو إدارتها أو إقراضها أو رهنها أو تحصيلها؛
٥. تعيين أو إزالة أى وصى أو منفذ أو حامى أو مستفيد.
٦. تعيين أو إزالة أى مدير استثمار أو مستشار استثمار؛
٧. تغيير القانون الملائم للصندوق الإئتماني أو منتدى الإدارة للصندوق الإئتماني؛
٨. تقييد ممارسة أى سلطة أو تحفظات من الوصى عن طريق اشتراط ألا تمارس هذه السلطات أو التحفظات إلا بموافقة المستوطن.

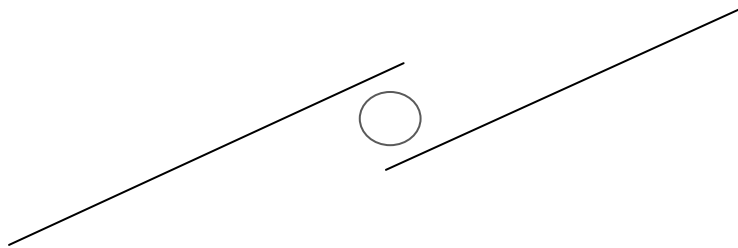
بممارسة هذه الصلاحيات، لن يعتبر المستوطن متسببا فى خرق الصندوق الإئتماني.

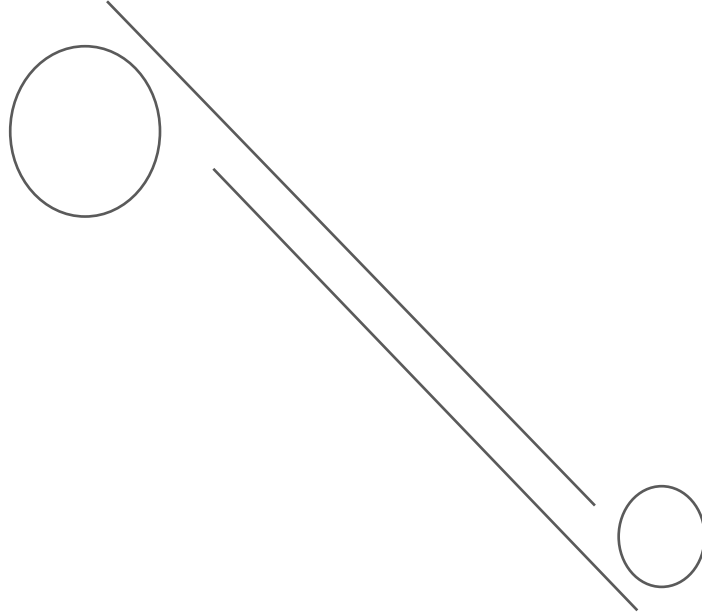
وفي الحالات التي يحتفظ فيها المستوطن بالسلطة كما ذكر أعلاه أو يمنحها بصفته حامى أو منفذ، لا يجوز إحالة أى نية للاحتيال إلى المستوطن.

ولا تخضع الصناديق الإئتمانية الدولية في قبرص للضرائب. وفي الواقع، يتمتعون بمزايا ضريبية كبيرة ويخلقون فرصا هامة للتخطيط الضريبي. وتوفر هذه المزايا للمستثمرين الأجانب الحرية اللازمة لنقل أموالهم.

أصبحت قبرص صندوقا إئتمانيا للسلطات القضائية بسبب ما يلي:

- إعفاءات كاملة للضريبة؛
- فترة التحديد القصيرة (سنتين) للتحقق من صحة الصندوق الإئتماني؛
- لا حاجة لأي نوع من أنواع التسجيل.
- السرية الكاملة.
- انخفاض تكلفة التنظيم والإدارة؛
- توافر أمناء محترفين مختصين؛
- المرونة في اعتماد القانون الأجنبي.





أمثلة على استخدامات الصندوق الإنتمانى الدولى فى قبرص

• كوسيلة لإدارة الأموال

يمكن لصناديق الاستثمار الإنتمانية والبنوك وما إلى ذلك، استخدام صندوق إنتمانى دولى فى قبرص وشركة قبرص للأعمال الدولية كأمناء لإدارة الأموال نيابة عن عملائها.

• كوسيلة لحيازة الممتلكات التي لا يمكن أن حيازتها شخصيا

قد لا يكون القاصر قادرا على حيازة الممتلكات باسمه، ولكن يمكن أن يقوم الوصى فى كثير من الأحيان بحيازتها وإدارتها نيابة عنه حتى سن استحقاقه ليتمكن من إدارتها.

• كوسيلة لإنشاء الاستثمار الجماعي

يمكن أن يستخدم الصندوق الإنتمانى الدولى فى قبرص كوسيط من جانب عدة أشخاص للقيام باستثمارات مشتركة. ويمكن أن يوفر الصندوق الإنتمانى الأساسيات للتعاون بينهم ويمكنه أيضا تنظيم علاقاتهم وتقاسم النتائج المالية لمشروعاتهم المشتركة.

• كوسيلة للحماية ضد الضرائب العالية

بالنسبة للعملاء/المستوطنين المقيمين فى ولايات قضائية ذات ضرائب عالية، من الممكن تقليل ضرائبهم على الدخل عن طريق تحويل ممتلكاتهم إلى صندوق إنتمانى دولى فى قبرص (كما هو الحال فى إطار هيكل الضريبة المناسبة) من أجل الحصول على أفضل استفادة من شبكة الضرائب الضخمة فى قبرص و عدم قابلية أى دخل للصندوق الإنتمانى الدولى فى قبرص لأى نوع من أنواع الضرائب.

• كوسيلة للحماية ضد المستفيدين المنفقون

يمكن استخدام الصندوق الإنتمانى الدولى فى قبرص كوسيلة لحماية ثروات الأسرة للأجيال القادمة عن طريق حماية رأس المال وتجنب انفاق الثروات من قبل المستفيدين المنفقون.

• كوسيلة لإدارة تقاسم الأرباح وخطط المعاشات التقاعدية

من خلال استخدام الصندوق الإنتمانى الدولى فى قبرص، يمكن للشركات توفير خطط المعاشات التقاعدية وترتيبات تقاسم الأرباح التي تعلن أن موظفيها فئة واحدة من المستفيدين. ويوفر الصندوق الإنتمانى أكثر الطرق فعالية لتجميع وتقاسم المنافع، وله أيضا ميزة إضافية تتمثل فى قدرته على تغطية أى ظروف محددة.

• كوسيلة للاستثمار فى الأعمال التجارية عبر البحار

العميل الذى يرغب فى الاستثمار فى الأعمال التجارية عبر البحار ولكن يرغب فى ضمان عدم تحويل الأرباح وأرباح الأسهم إلى بلد إقامته، يمكنه إنشاء صندوق إنتمانى دولى فى قبرص من أجل استخدامه كوسيلة لاستثماراته.

• كوسيلة لحماية الأصول

من خلال إنشاء صندوق إنتمانى دولى فى قبرص، يمكن للعميل/المستوطن أن يحمى أصوله من قوانين مصادرة الملكية المحتملة، والمطالبات المستقبلية للحكومات، والمطالبات من الدائنين، أو الدعاوى القضائية، أو اللوائح الدولية التي تعيق أو تجمد أصوله فى بلده الأصيل.

وبالإضافة إلى ذلك، يمكن تحويل الأصول إلى صندوق إنتمانى دولى فى قبرص لحماية مصالح المستفيد، على سبيل المثال: إيواء ميراث الابنة من المطالبات فى حالة الطلاق أو من التصرف فى الميراث من قبل زوج الابنة.

• كوسيلة لتعزيز القضايا والجمعيات الخيرية

من خلال إنشاء صندوق إنتمانى دولى فى قبرص، يمكن للعميل/المستوطن أن يوفر لمؤسسة خيرية أو يروج لقضية دينية أو فنية أو ينشئ منظمة لدعم مشروع جدير بالاهتمام.

realsubstance.com.cy

REALSUBSTANCE

للخدمات الإنتمانية

بريد الكتروني: info@realsubstance.com.cy
تليفون: ٠٣٥٧٢٢٢٨٣٤٣٠

شارع ٢٥ مارس و١٨ لك. ماتسي
٢٤٠٨ نيقوسيا، قبرص