



Fiscaal naar Cyprus

Algemene voorwaarden

Fiscaal naar Cyprus

In this world nothing can be said to be certain, except death and taxes.

— Benjamin Franklin

Algemene voorwaarden

Fiscaal naar Cyprus, een handelsnaam van Marivion Ltd

Artikel 1. Wie wij zijn

- 1.1 Fiscaal naar Cyprus is een handelsnaam van Marivion Ltd, een vennootschap naar Cypriotisch recht, ingeschreven bij het Registrar of Companies onder nummer HE 470919. De handelsnaam is geregistreerd onder nummer EE 61776.
- 1.2 Adres: Ioanni Kondylaki 8, 201, 3026 Limassol, Cyprus. Btw nummer: CY60169409E. Email: info@fiscaalnaarcyprus.nl. Telefoon: +31 6 15325813.
- 1.3 Marivion Ltd wordt vertegenwoordigd door haar bestuurder, de heer W.J. Hoekstra. In deze voorwaarden heet Marivion Ltd verder "FNC".

Artikel 2. Begrippen

In deze voorwaarden betekent:

- **Opdrachtgever:** de natuurlijke persoon of rechtspersoon die FNC een opdracht geeft.
- **Consument:** een opdrachtgever die als natuurlijk persoon handelt buiten zijn beroep of bedrijf.
- **Opdracht:** de afspraak tussen FNC en de opdrachtgever over een of meer van de diensten uit artikel 5.
- **Offerte:** het schriftelijke voorstel van FNC met de diensten, de prijs en de planning.
- **Rapport:** het schriftelijke verslag van de fiscale analyse.
- **Derde:** iedere partij die niet FNC of de opdrachtgever is, zoals een advocaat, accountant, fiscalist, notaris, bank of overheidsinstantie.
- **Dienstverlener:** een derde die FNC inschakelt om een deel van de opdracht uit te voeren.
- **Gereguleerde dienstverlener:** een dienstverlener wiens werk op Cyprus vergunningplichtig is en onder beroepsregels valt, zoals een advocaat die is aangesloten bij de Cyprus Bar Association.
- **Directe opdracht:** een aparte overeenkomst tussen de opdrachtgever en een gereguleerde dienstverlener, als de wet of de beroepsregels dat verplicht stellen.
- **Verschotten:** kosten van derden die FNC voor de opdrachtgever maakt en die niet in de prijs zitten.
- **Schriftelijk:** per brief of per email.

Artikel 3. Wanneer deze voorwaarden gelden

- 3.1 Deze voorwaarden gelden voor iedere offerte en iedere opdracht van FNC, ook als die mondeling is gegeven.
- 3.2 Voor het emigratietraject sluiten FNC en de opdrachtgever daarnaast een Client Engagement Agreement. Waar die overeenkomst iets anders regelt dan deze voorwaarden, geldt de overeenkomst.
- 3.3 Afwijken van deze voorwaarden kan alleen als FNC dat schriftelijk bevestigt. Algemene voorwaarden van de opdrachtgever gelden niet, tenzij FNC daar schriftelijk mee instemt.
- 3.4 Is een bepaling uit deze voorwaarden ongeldig, dan blijven de overige bepalingen gewoon gelden. FNC en de opdrachtgever vervangen de ongeldige bepaling dan door een bepaling die er zo dicht mogelijk bij ligt.
- 3.5 FNC mag deze voorwaarden wijzigen. Voor een lopende opdracht blijft de versie gelden die van toepassing was toen de opdracht werd gegeven.

Artikel 4. Hoe een opdracht tot stand komt

- 4.1 Een offerte van FNC is dertig dagen geldig, tenzij in de offerte iets anders staat.
- 4.2 De opdracht komt tot stand zodra de opdrachtgever de offerte schriftelijk aanvaardt. Een akkoord per email is voldoende. Voor de fiscale analyse komt de opdracht ook tot stand als de opdrachtgever de factuur betaalt.
- 4.3 Mondelinge toezeggingen, marketingmateriaal en informatie op de website maken geen deel uit van de opdracht, tenzij ze schriftelijk in de offerte of overeenkomst zijn opgenomen.
- 4.4 Laat de opdrachtgever de factuur op naam van een vennootschap zetten, terwijl het advies of de dienst (ook) hem persoonlijk betreft, dan zijn zowel de vennootschap als de natuurlijke persoon opdrachtgever. Ieder van hen is aansprakelijk voor de volledige betaling.
- 4.5 Geeft iemand een opdracht mede namens een ander, bijvoorbeeld een partner, dan staat hij ervoor in dat hij daartoe bevoegd is. Hij is naast die ander aansprakelijk voor de nakoming van de opdracht.

Artikel 5. De diensten

FNC biedt de volgende diensten aan. De inhoud van de pakketten is standaard. In de offerte staat welke pakketten de opdrachtgever afneemt en voor hoeveel personen of vennootschappen.

- 5.1 **Fiscale analyse.** Een onderzoek naar de fiscale en praktische gevolgen van een emigratie naar Cyprus voor de persoonlijke situatie van de opdrachtgever, vastgelegd in een rapport.
- 5.2 **Company Formation Package.** Dit pakket geldt per Ltd en omvat:
 - de oprichting van een Cypriotische Ltd door een advocaat, inclusief de kosten van de advocaat;
 - de registratie van de Ltd voor de vennootschapsbelasting, de btw en het UBO register;
 - registered office en company secretary voor het eerste jaar;
 - een apostille op de oprichtingsstukken van de Ltd;
 - begeleiding bij het openen van een zakelijke bankrekening;
 - de aanvraag van de gemeentelijke vergunning van de Ltd voor het eerste jaar; de gemeentelijke leges zelf zijn een verschot;
 - projectmanagement en afstemming met alle betrokken partijen.
- 5.3 **Personal Package.** Dit pakket geldt per persoon, ook voor een partner, en omvat:
 - de registratie als inwoner van Cyprus (Yellow Slip, MEU1);
 - de aanvraag van de non dom status;
 - de registratie als fiscaal inwoner en de aanvraag van het tax residency certificate;
 - de inschrijving bij de Cypriotische sociale verzekering;
 - de inschrijving bij het Cypriotische zorgstelsel GESY;
 - begeleiding bij de uitschrijving in Nederland of België;
 - projectmanagement en nazorg volgens artikel 17.
- 5.4 **Annual Package.** Dit pakket geldt per Ltd vanaf het tweede jaar en omvat registered office, company secretary, de jaarlijkse registratie bij het Registrar of Companies (HE32) en het bijhouden van het UBO register. Het pakket wordt per jaar afgenomen en loopt niet automatisch door. Voor het begin van elk nieuw jaar stuurt FNC een voorstel, en de opdrachtgever beslist of hij het pakket verlengt. FNC mag de prijs per jaar aanpassen en vermeldt dat in het voorstel.
- 5.5 **Losse advisering.** Advies of ondersteuning op uurbasis of tegen een vaste prijs, zoals afgesproken.
- 5.6 Buiten de pakketten vallen onder meer: boekhouding, jaarrekeningen en de wettelijke controle daarvan, belastingaangiften van de Ltd en van de opdrachtgever, het oprichten van extra vennootschappen, nomineer bestuurders of aandeelhouders, wijzigingen in de Ltd na oprichting, andere vergunningen dan de standaard gemeentelijke vergunning, juridische opinies, het opstellen of beoordelen van contracten en ondersteuning bij geschillen.

Artikel 6. Wat het rapport wel en niet bevat

6.1 Het rapport van de fiscale analyse bevat:

- een beschrijving van de huidige fiscale situatie van de opdrachtgever, op basis van de ingevulde vragenlijst;
- een berekening van de belastingdruk in het land van herkomst tegenover de verwachte belastingdruk op Cyprus;
- de routhemogelijkheden voor de emigratie, met per route de berekening, de voordelen en de risico's, en een aanbevolen route;
- de aandachtspunten bij vertrek uit Nederland of België, zoals de bepaling van de fiscale woonplaats, de behandeling van een vennootschap en bestaande vermogensbestanddelen, en eventuele heffingen bij vertrek;
- de voorwaarden en stappen voor de inschrijving op Cyprus, waaronder de non dom status;
- een stappenplan met een indicatieve planning.

6.2 Het rapport bevat niet:

- het opstellen of indienen van belastingaangiften, in welk land ook;
- juridisch advies, zoals over huwelijksgoederenrecht, erfrecht of het opstellen van akten en contracten;
- notariële handelingen of de uitvoering van schenkingen, herstructureringen of liquidaties;
- waarderingen van een vennootschap of vastgoed; die worden pas bij de emigratie gemaakt;
- het aanvragen van een ruling of een standpunt bij een belastingdienst;
- boekhouding of jaarrekeningen;
- een onderzoek naar andere landen dan Cyprus, tenzij dat in de offerte is afgesproken.

6.3 FNC stelt het rapport op. Voordat het rapport wordt opgeleverd, wordt het inhoudelijk geverifieerd door een fiscalist in het land van herkomst en een fiscalist op Cyprus. Het advies blijft een advies van FNC.

6.4 Na oplevering van het rapport heeft de opdrachtgever recht op één bespreking van maximaal één uur en op één revisieronde. In de revisieronde verwerkt FNC correcties en aanvullingen die de opdrachtgever binnen veertien dagen na de bespreking schriftelijk doorgeeft, voor zover die binnen de opdracht vallen. Vragen en werk daarna vallen onder meerwerk volgens artikel 13.

Artikel 7. Uitvoering en inschakeling van derden

7.1 FNC is voor de opdrachtgever het aanspreekpunt en de contractspartij voor de hele opdracht, ook voor de delen die een dienstverlener uitvoert.

7.2 FNC voert een deel van de opdracht zelf uit en laat een deel uitvoeren door dienstverleners die FNC selecteert, inschakelt en betaalt. FNC kiest dienstverleners die daarvoor gekwalificeerd zijn en, waar het werk vergunningplichtig is, over de juiste vergunning en verzekering beschikken.

7.3 Sommige onderdelen, zoals de oprichting van een Ltd door een advocaat, zijn op Cyprus gereguleerd werk. Verplichten de wet of de beroepsregels de gereguleerde dienstverlener om rechtstreeks met de opdrachtgever een overeenkomst aan te gaan, dan tekent de opdrachtgever een directe opdracht. Die directe opdracht beperkt zich tot het gereguleerde werk, kost de opdrachtgever niets extra en vervangt de afspraken met FNC niet. FNC is geen partij bij de directe opdracht.

7.4 Een gereguleerde dienstverlener werkt onafhankelijk. Hij doet zijn eigen klantonderzoek, mag de opdrachtgever rechtstreeks benaderen en mag originele of gewaarmerkte stukken opvragen. Hij kan weigeren een dossier aan te nemen of ermee stoppen, bijvoorbeeld bij een belangenconflict of als de witwasregels daartoe verplichten. Daar heeft FNC geen invloed op.

7.5 Weigert de opdrachtgever een vereiste directe opdracht te tekenen, of stopt een dienstverlener, dan stelt FNC een andere dienstverlener voor, levert FNC de rest van de opdracht met een passende aanpassing van de prijs, of beëindigt FNC de opdracht volgens artikel 23.

7.6 FNC mag een dienstverlener na schriftelijke kennisgeving vervangen als daar een goede reden voor is.

- 7.7 Op verzoek van de opdrachtgever noemt FNC de naam van de dienstverlener die aan zijn dossier werkt.

Artikel 8. Klantonderzoek, witwassen en sancties

- 8.1 FNC en haar dienstverleners zijn verplicht de identiteit van de opdrachtgever vast te stellen en onderzoek te doen naar de herkomst van gelden en vermogen. De opdrachtgever levert daarvoor tijdig de gevraagde stukken aan, waaronder een identiteitsbewijs en gegevens over de uiteindelijk belanghebbende.
- 8.2 De opdrachtgever verklaart dat:
- de informatie die hij geeft juist en volledig is;
 - hij zelf de uiteindelijk belanghebbende is van het geld waarmee hij betaalt, of bevoegd is namens die persoon te handelen;
 - dat geld een legale herkomst heeft;
 - hij niet op een sanctielijst staat van de Europese Unie, Cyprus, het Verenigd Koninkrijk of de Verenigde Staten;
 - hij geen politiek prominent persoon is, tenzij hij dat vooraf schriftelijk aan FNC heeft gemeld;
 - wat hij in of via Cyprus wil doen, legaal is.
- 8.3 Zolang het klantonderzoek niet naar tevredenheid is afgerond, kan FNC de start van de opdracht uitstellen, het werk opschorten of de opdracht weigeren.
- 8.4 Is FNC of een dienstverlener wettelijk verplicht een melding te doen bij een bevoegde instantie, dan mag die de opdrachtgever daar soms niet over informeren. Daaruit ontstaat geen aansprakelijkheid.
- 8.5 FNC mag de opdracht direct beëindigen als voortzetting naar redelijk oordeel van FNC in strijd zou zijn met sanctieregels of witwasregels.

Artikel 9. Wat FNC van de opdrachtgever verwacht

- 9.1 De opdrachtgever geeft FNC en de dienstverleners tijdig alle informatie die nodig is voor de opdracht. Hij staat ervoor in dat die informatie juist en volledig is.
- 9.2 Het advies van FNC is zo goed als de informatie waarop het is gebaseerd. Blijkt later dat informatie onjuist of onvolledig was, dan is FNC niet verantwoordelijk voor de gevolgen daarvan.
- 9.3 De opdrachtgever werkt mee met FNC en de dienstverleners, reageert binnen een redelijke termijn en is aanwezig bij afspraken of gesprekken met een bank als dat nodig is.
- 9.4 Verandert de situatie van de opdrachtgever tijdens de opdracht, bijvoorbeeld zijn adres, zijn gezinssituatie, zijn fiscale woonplaats, zijn vermogen of zijn plannen, dan meldt hij dat direct aan FNC.
- 9.5 Geeft de opdrachtgever een dienstverlener rechtstreeks een instructie die de inhoud, de planning of de kosten van de opdracht raakt, dan meldt hij dat aan FNC. Voor de gevolgen van een instructie waarvan FNC niet op de hoogte was, is FNC niet verantwoordelijk.
- 9.6 De opdrachtgever is zelf verantwoordelijk voor het voldoen aan de eisen van substance en inwonerschap op Cyprus, en voor zijn fiscale verplichtingen in andere landen, waaronder het land van herkomst.
- 9.7 Levert de opdrachtgever informatie te laat aan, dan schuift de planning op. Extra werk dat daardoor ontstaat, mag FNC in rekening brengen.
- 9.8 Levert de opdrachtgever de vragenlijst voor de fiscale analyse niet binnen drie maanden na betaling in, of reageert hij tijdens het emigratietraject drie maanden niet op verzoeken van FNC, dan mag FNC het dossier na een schriftelijke herinnering sluiten. FNC mag dan het werk dat al is gedaan en redelijke administratiekosten in rekening brengen. Het overige deel van wat de opdrachtgever heeft betaald, blijft twaalf maanden staan als tegoed voor dezelfde dienst. Wil de opdrachtgever na die twaalf maanden verder, dan maakt FNC een nieuwe offerte.

Artikel 10. Communicatie en bereikbaarheid

- 10.1 FNC is het aanspreekpunt voor alles wat de inhoud, de planning, de facturen en de voortgang van de opdracht betreft. Een geregleerde dienstverlener neemt rechtstreeks contact op met de opdrachtgever over zijn eigen klantonderzoek, over stukken die getekend moeten worden en over zaken waarvoor hij zelf verantwoordelijk is.
- 10.2 FNC bevestigt de ontvangst van een bericht van de opdrachtgever zo mogelijk binnen twee werkdagen. Een inhoudelijke reactie volgt binnen vijf werkdagen. Werkdagen zijn maandag tot en met vrijdag van 09.00 tot 18.00 uur Cypriotische tijd, met uitzondering van Cypriotische feestdagen.
- 10.3 Berichten over de opdracht kunnen per email worden verstuurd naar info@fiscaalnaarcyprus.nl en naar het emailadres dat de opdrachtgever heeft opgegeven. Een email geldt als ontvangen op de dag van verzending, of op de volgende werkdag als hij buiten werktijd is verstuurd.
- 10.4 FNC kan de opdrachtgever een account geven in het klantportaal van FNC om documenten uit te wisselen en de voortgang te volgen. De opdrachtgever houdt zijn inloggegevens geheim en meldt misbruik direct aan FNC. Documenten die via het portaal of per email worden gedeeld, gelden als ontvangen zodra ze daar beschikbaar zijn.

Artikel 11. Prijzen en betaling

- 11.1 De prijzen staan in de offerte en zijn exclusief btw. Btw wordt in rekening gebracht als die verschuldigd is.
- 11.2 De opdrachtgever betaalt alles aan FNC. FNC betaalt de dienstverleners uit de prijs. Een dienstverlener stuurt de opdrachtgever geen factuur voor werk dat onder de opdracht valt.
- 11.3 De fiscale analyse wordt vooraf gefactureerd. FNC begint aan de analyse zodra de factuur is betaald en de ingevulde vragenlijst binnen is.
- 11.4 Tekent de opdrachtgever binnen dertig dagen na oplevering van het rapport voor het emigratietraject, dan wordt het bedrag van de fiscale analyse verrekend met de prijs van het traject.
- 11.5 Het emigratietraject wordt gefactureerd in termijnen, zoals in de offerte en de Client Engagement Agreement staat. FNC begint pas als de eerste termijn is ontvangen. Documenten van de Ltd en ander opgeleverd werk worden pas overgedragen als alle termijnen zijn betaald.
- 11.6 De betalingstermijn is veertien dagen na factuurdatum. Betaalt de opdrachtgever niet op tijd, dan mag FNC het werk opschorten tot de factuur is voldaan en wettelijke rente naar Cypriotisch recht in rekening brengen.
- 11.7 De opdrachtgever mag een betaling niet inhouden of verrekenen met een vordering die hij meent te hebben op FNC of op een dienstverlener.
- 11.8 Bankkosten en wisselkoerskosten van een betaling zijn voor rekening van de opdrachtgever.
- 11.9 Moet FNC een openstaande factuur laten invorderen, dan zijn de redelijke kosten daarvan, gerechtelijk en buitengerechtelijk, voor rekening van de opdrachtgever.

Artikel 12. Verschotten

- 12.1 Verschotten zitten niet in de prijs. Voorbeelden zijn:
 - kosten voor apostilles en legalisaties buiten de standaard set oprichtingsstukken;
 - gemeentelijke leges, zoals voor de vergunning van de Ltd;
 - kosten van notarissen en waarmerkingen;
 - vertaalkosten en kosten van gewaarmerkte kopieën;
 - koerierskosten;
 - kosten die een bank rekent voor een aanvraag;
 - kosten van uittreksels uit registers;
 - kosten van een uitgebreid klantonderzoek, als dat nodig is.
- 12.2 FNC brengt verschotten tegen kostprijs in rekening, met de bijbehorende bewijsstukken. De opdrachtgever betaalt ze binnen zeven dagen na factuurdatum.
- 12.3 FNC mag vragen om verschotten vooraf te betalen voordat FNC een betaling aan een derde doet.

- 12.4 De prijzen gaan uit van een opdrachtgever met een standaard risicoprofiel en een Ltd met een standaard aandelenkapitaal en één soort aandelen. Is een uitgebreid klantonderzoek nodig, of wijkt de structuur, de eigendom of de activiteit af, dan offreert FNC het extra werk vooraf.

Artikel 13. Meerwerk

- 13.1 Meerwerk is ieder werk dat niet in de offerte staat. Denk aan extra vragen na de bespreking van het rapport, een route die later wordt gevraagd, of een extra vennootschap.
- 13.2 FNC begint pas aan meerwerk als de opdrachtgever een schriftelijke offerte daarvoor heeft aanvaard en, als FNC daarom vraagt, vooraf heeft betaald.
- 13.3 Meerwerk wordt apart gefactureerd.

Artikel 14. Aard van het advies en geen garanties

- 14.1 FNC voert de opdracht zorgvuldig en naar beste kunnen uit. FNC heeft een inspanningsverplichting en geen resultaatsverplichting.
- 14.2 FNC is geen advocatenkantoor en geen notaris en geeft geen juridisch advies. Waar een opdracht juridisch werk vraagt, verwijst FNC naar een bevoegde derde.
- 14.3 Het rapport is gebaseerd op de wet, de rechtspraak en de praktijk op de datum van het rapport. Wetten en het beleid van belastingdiensten veranderen. FNC is niet verplicht het rapport achteraf bij te werken.
- 14.4 FNC en haar dienstverleners geven geen garantie op:
- de goedkeuring van een aanvraag bij een bank;
 - de goedkeuring door een Cypriotische of buitenlandse instantie;
 - de duur van een procedure of het halen van een indicatieve planning;
 - de toekenning van een tax residency certificate, de non dom status of een ander certificaat;
 - de fiscale behandeling van een structuur in de toekomst.
- 14.5 Het oprichten van een Ltd maakt de opdrachtgever of de Ltd niet vanzelf fiscaal inwoner van Cyprus. Daarvoor is substance nodig, zoals een kantoor, personeel en leiding vanuit Cyprus. FNC geeft daarover algemene aanwijzingen, maar garandeert het inwonerschap niet.
- 14.6 Banken voeren hun eigen klantonderzoek uit en beslissen zelf. Het openen van een rekening kan weken tot maanden duren en een bank kan een aanvraag weigeren. FNC begeleidt de aanvraag, maar heeft geen invloed op het besluit.
- 14.7 De opdrachtgever beslist zelf of en hoe hij emigreert. Hij blijft zelf verantwoordelijk voor zijn aangiften en zijn fiscale verplichtingen, in het land van herkomst en op Cyprus.
- 14.8 Termijnen en planningen die FNC noemt, zoals de levertijd van het rapport, zijn indicatief. Het overschrijden van een termijn geeft de opdrachtgever geen recht op schadevergoeding of ontbinding, tenzij uitdrukkelijk schriftelijk een fatale termijn is afgesproken.

Artikel 15. Aansprakelijkheid

- 15.1 FNC is verantwoordelijk voor het werk dat zij zelf uitvoert, voor het werk van dienstverleners met wie de opdrachtgever geen directe opdracht heeft, en voor de zorgvuldige keuze en instructie van haar dienstverleners. De derden die voor FNC de fiscale werkzaamheden uitvoeren en verifiëren, zijn verzekerd voor hun beroepsaansprakelijkheid.
- 15.2 Heeft de opdrachtgever een directe opdracht met een gereguleerde dienstverlener, dan draagt die dienstverlener zelf de beroepsaansprakelijkheid voor zijn gereguleerde werk. Hij is daarvoor verplicht verzekerd. FNC is niet aansprakelijk voor fouten in dat gereguleerde werk. Wil de opdrachtgever zo'n dienstverlener aanspreken, dan helpt FNC kosteloos door correspondentie en stukken beschikbaar te stellen. FNC voert of financiert die procedure niet.
- 15.3 FNC is niet aansprakelijk voor handelingen of besluiten van banken, registers, belastingdiensten, sociale verzekeringsinstanties of andere derden die geen dienstverlener van FNC zijn.
- 15.4 Is FNC aansprakelijk, dan is die aansprakelijkheid voor het emigratietraject en de overige diensten in totaal beperkt tot het bedrag dat FNC voor de betreffende opdracht heeft ontvangen, verminderd

met wat FNC daarvan aan dienstverleners heeft betaald of moet betalen. Voor de fiscale analyse is de aansprakelijkheid beperkt tot het factuurbedrag van de analyse. Deze grenzen gelden voor alle vorderingen samen.

- 15.5 FNC is niet aansprakelijk voor indirecte schade, zoals gederfde winst, gemiste besparingen, reputatieschade of belastingen en boetes die een belastingdienst oplegt.
- 15.6 FNC is niet aansprakelijk voor vertraging die ontstaat doordat de opdrachtgever informatie niet of te laat aanlevert of niet meewerkt.
- 15.7 De beperkingen in dit artikel gelden niet bij fraude, opzet of grove nalatigheid van FNC, en evenmin voor zover de wet een beperking niet toestaat.
- 15.8 Een vordering op FNC vervalt als de opdrachtgever die niet binnen twaalf maanden schriftelijk meldt nadat hij de schade heeft ontdekt of redelijkerwijs had kunnen ontdekken.

Artikel 16. Vrijwaring

- 16.1 De opdrachtgever vrijwaart FNC voor schade en kosten, waaronder redelijke juridische kosten, die ontstaan door onjuiste of onvolledige informatie van de opdrachtgever, het verzwijgen van een belangrijk feit, het schenden van een verklaring uit artikel 8.2, het overtreden van de wet door de opdrachtgever, of aanspraken van derden die verband houden met zijn activiteiten in of via Cyprus.
- 16.2 Wie een beroep wil doen op een vrijwaring, meldt dat binnen veertien dagen nadat hij van de aanspraak weet.

Artikel 17. Nazorg

- 17.1 Na afronding van de uitvoering van het emigratietraject volgt nazorg. Die bestaat uit drie contactmomenten: een check na een maand, een tussencheck na zes maanden en een afsluitend gesprek bij de eerste aangifte op Cyprus. Daarnaast kan de opdrachtgever korte vragen per email stellen.
- 17.2 Bij dringende situaties kan de opdrachtgever tijdens de nazorg telefonisch contact opnemen.
- 17.3 De nazorg eindigt uiterlijk vierentwintig maanden na de oprichting van de Ltd, of na de inschrijving op Cyprus als er geen Ltd wordt opgericht.
- 17.4 Na het eerste jaar zijn zijn registered office, secretary en de jaarlijkse instandhouding van de Ltd beschikbaar via het Annual Package. De opdrachtgever is zelf verantwoordelijk voor het tijdig inschakelen van de juiste partijen voor de doorlopende verplichtingen van de Ltd.

Artikel 18. Vertrouwelijkheid

- 18.1 FNC houdt alle informatie van de opdrachtgever vertrouwelijk en gebruikt die alleen voor de opdracht. FNC deelt informatie met dienstverleners, banken en instanties voor zover dat nodig is voor de opdracht, met eigen adviseurs die zelf tot geheimhouding verplicht zijn, of als de wet daartoe verplicht.
- 18.2 De opdrachtgever houdt de prijsafspraken met FNC, de namen van de dienstverleners van FNC en andere commerciële afspraken van FNC vertrouwelijk, behalve tegenover zijn eigen adviseurs of als de wet hem tot openbaarmaking verplicht.
- 18.3 Dit artikel blijft gelden na het einde van de opdracht.

Artikel 19. Intellectueel eigendom

- 19.1 Analyses, sjablonen, rekenmodellen, werkwijze, systemen, het klantportaal en ander materiaal van FNC blijven eigendom van FNC.
- 19.2 Na volledige betaling mag de opdrachtgever het rapport en ander opgeleverd werk gebruiken voor zijn eigen doeleinden binnen de opdracht. Hij mag het delen met zijn eigen adviseurs. Vervelvoudigen, doorverkopen of aan anderen ter beschikking stellen mag alleen met schriftelijke toestemming van FNC.
- 19.3 Geen van beide partijen gebruikt de naam of het logo van de ander zonder toestemming. FNC mag alleen met schriftelijke toestemming van de opdrachtgever, en dan geanonimiseerd, naar de opdracht verwijzen in haar marketing.

Artikel 20. Belangen

- 20.1 FNC werkt voor meerdere opdrachtgevers, ook voor opdrachtgevers met andere belangen. FNC gebruikt vertrouwelijke informatie van de ene opdrachtgever nooit voor een andere.
- 20.2 FNC betaalt haar dienstverleners uit de prijs van de opdracht en houdt het verschil als eigen vergoeding. FNC heeft vaste zakelijke relaties met haar dienstverleners. Door de opdracht te geven, bevestigt de opdrachtgever dat hij hiervan op de hoogte is.

Artikel 21. Privacy

- 21.1 FNC verwerkt persoonsgegevens volgens de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en de Cypriotische privacywetgeving, en beveiligt die gegevens met passende technische en organisatorische maatregelen. FNC gebruikt de gegevens alleen voor de uitvoering van de opdracht en om aan wettelijke verplichtingen te voldoen.
- 21.2 Deelt FNC gegevens met een gereguleerde dienstverlener, dan verwerkt die dienstverlener ze onder zijn eigen verantwoordelijkheid.
- 21.3 De opdrachtgever kan zijn gegevens inzien, laten corrigeren of laten verwijderen, voor zover de wet dat toestaat. Een verzoek daartoe stuurt hij naar info@fiscaalnaarcyprus.nl.
- 21.4 Bij een datalek dat de gegevens van de opdrachtgever raakt, informeert FNC hem zonder onnodige vertraging als de wet dat voorschrijft.
- 21.5 Een klacht over de verwerking van persoonsgegevens kan de opdrachtgever ook indienen bij de Cypriotische toezichthouder, de Commissioner for Personal Data Protection, of bij de toezichthouder in zijn eigen land.

Artikel 22. Bewaartermijn

- 22.1 FNC bewaart haar dossier van de opdracht ten minste zeven jaar na afronding, of langer als de wet dat voorschrijft. Daarna kan het dossier zonder bericht worden vernietigd.
- 22.2 FNC is niet verplicht originele stukken voor de opdrachtgever te bewaren en kan die op elk moment teruggeven.

Artikel 23. Annulering en beëindiging

- 23.1 De opdrachtgever kan de fiscale analyse kosteloos annuleren zolang FNC nog niet aan de analyse is begonnen. FNC betaalt het bedrag dan binnen veertien dagen terug. Is FNC begonnen, dan vindt geen terugbetaling plaats.
- 23.2 De opdrachtgever kan het emigratietraject schriftelijk opzeggen met een opzegtermijn van een maand.
- 23.3 Is bij opzegging nog niets van het traject geleverd, dan betaalt FNC het ontvangen bedrag terug, verminderd met administratiekosten en met bedragen die FNC al aan dienstverleners of derden heeft betaald of moet betalen. Is het traject deels geleverd, dan is wat al geleverd is niet terug te vorderen en factureert FNC naar rato, inclusief bedragen die FNC aan dienstverleners verschuldigd is.
- 23.4 FNC mag de opdracht schriftelijk beëindigen als:
- de opdrachtgever een factuur niet op tijd betaalt;
 - de opdrachtgever na twee schriftelijke verzoeken nog steeds niet meewerkt of de gevraagde informatie niet aanlevert;
 - de opdrachtgever deze voorwaarden of de overeenkomst ernstig schendt en dat niet binnen tien dagen na een schriftelijke aanmaning herstelt;
 - de opdrachtgever zich beledigend, bedreigend of anderszins ongepast gedraagt tegenover FNC of een dienstverlener;
 - voortzetting naar redelijk oordeel van FNC een risico oplevert voor de reputatie van FNC of in strijd is met regelgeving;
 - de opdrachtgever weigert een vereiste directe opdracht te tekenen;
 - zich een situatie voordoet als bedoeld in artikel 8.5.

- 23.5 Beëindigt FNC de opdracht op een van deze gronden, dan betaalt de opdrachtgever het werk dat al is gedaan, de bedragen die FNC aan dienstverleners of derden heeft betaald of moet betalen, en de verschotten. Wat FNC daarboven heeft ontvangen, betaalt FNC terug.
- 23.6 Bij het einde van de opdracht, om welke reden ook, betaalt de opdrachtgever de gemaakte verschotten. FNC levert het werk dat tot dan toe is gedaan, na betaling van wat verschuldigd is. Op verzoek werkt FNC mee aan de overdracht van het dossier aan een opvolger. De opdrachtgever blijft zelf verantwoordelijk voor de verdere instandhouding van een opgerichte Ltd.

Artikel 24. Geen omzeiling

- 24.1 Twee jaar lang na het begin van de opdracht schakelt de opdrachtgever geen dienstverlener van FNC rechtstreeks in voor diensten die FNC aanbiedt, als het doel is om de vergoeding van FNC te omzeilen, tenzij FNC daar schriftelijk mee instemt.
- 24.2 Dit artikel beperkt de opdrachtgever niet om een eigen adviseur in te schakelen voor zaken die niets met de opdracht te maken hebben, of om rechtstreeks contact te hebben met een gereguleerde dienstverlener in het kader van een directe opdracht.

Artikel 25. Overmacht

- 25.1 Geen van beide partijen is aansprakelijk voor vertraging of het niet nakomen van afspraken door overmacht. Onder overmacht valt onder meer oorlog, natuurrampen, een pandemie, sancties, stakingen, het omvallen van een bank en beperkende overheidsmaatregelen.
- 25.2 Wie door overmacht wordt getroffen, meldt dat binnen vijf dagen schriftelijk aan de ander en hervat het werk zodra dat redelijkerwijs kan.
- 25.3 Duurt de overmacht langer dan dertig dagen achter elkaar, dan mag ieder van beide partijen de opdracht schriftelijk beëindigen. Wat al geleverd is, wordt naar rato afgerekend, zonder administratiekosten.

Artikel 26. Consumenten

- 26.1 FNC werkt in de eerste plaats voor ondernemers. Is de opdrachtgever een consument, dan gelden de dwingende regels die hem in zijn eigen land beschermen. Deze voorwaarden doen daar niets aan af.
- 26.2 Een consument die de opdracht op afstand sluit, bijvoorbeeld per email of telefoon, mag de opdracht binnen veertien dagen zonder opgave van reden herroepen. Dat doet hij schriftelijk.
- 26.3 Wil de consument dat FNC binnen die veertien dagen al begint, dan vraagt hij dat uitdrukkelijk. Herroept hij daarna toch, dan betaalt hij voor het werk dat al is gedaan, inclusief bedragen die FNC al aan dienstverleners heeft betaald of moet betalen. Is de dienst binnen de termijn volledig geleverd, dan vervalt het herroepingsrecht.

Artikel 27. Klachten

- 27.1 Is de opdrachtgever niet tevreden, dan meldt hij dat binnen dertig dagen schriftelijk aan FNC, met een duidelijke omschrijving van de klacht.
- 27.2 FNC reageert binnen veertien dagen inhoudelijk en zoekt samen met de opdrachtgever naar een oplossing.
- 27.3 Een klacht schort de betalingsverplichting niet op.

Artikel 28. Toepasselijk recht en geschillen

- 28.1 Op deze voorwaarden en op iedere opdracht is Cypriotisch recht van toepassing.
- 28.2 FNC en de opdrachtgever proberen een geschil eerst samen en te goeder trouw op te lossen. Lukt dat niet binnen dertig dagen na een schriftelijke melding van het geschil, dan leggen zij het voor aan mediation bij het Cyprus Center for Alternative Dispute Resolution.
- 28.3 Levert mediation geen oplossing op, dan is uitsluitend de rechtbank (District Court) in Limassol, Cyprus, bevoegd.

- 28.4 Dit artikel staat er niet aan in de weg dat een partij een spoedvoorziening vraagt of een onbetwiste factuur via de rechter invordert zonder eerst de stappen uit artikel 28.2 te doorlopen.
- 28.5 Een consument behoudt de bescherming van de dwingende regels van zijn eigen land en mag naar de rechter in zijn eigen land als de wet dat toestaat.
- 28.6 Een geschil over het gereguleerde werk van een dienstverlener met wie de opdrachtgever een directe opdracht heeft, is een zaak tussen de opdrachtgever en die dienstverlener.

Artikel 29. Slotbepalingen

- 29.1 De opdrachtgever mag de opdracht niet zonder schriftelijke toestemming van FNC overdragen aan een ander. FNC mag de opdracht overdragen aan een rechtsopvolger bij een fusie, overname of reorganisatie, mits die alle verplichtingen schriftelijk overneemt.
- 29.2 Als een partij een recht niet of niet direct uitoefent, betekent dat niet dat zij daarvan afziet.
- 29.3 Deze voorwaarden zijn opgesteld in het Nederlands. Is een overeenkomst in het Engels opgesteld, dan geldt voor die overeenkomst de Engelse tekst.