

Информация о Подоходном налоге с населения*

Согласно закону «О подоходном налоге с населения» налогом облагаются **доходы** частных лиц **с капитала**, в том числе с прироста капитала, а также с осуществляемых работодателем взносов в договоры 3-го пенсионного уровня и накопительного страхования жизни.

Даем разъяснение о применении и уплате упомянутого налога за доходы, которые физические лица – налоговые резиденты Латвии – получили от различных видов накоплений и инвестиций.



Консультация СГД

Вы можете получить бесплатную помощь в заполнении годовой декларации о доходах и декларации о доходе с прироста капитала у налоговых консультантов Службы государственных доходов очно, связавшись по бесплатному телефону +371 67120000 или, отправив письмо на эл. почту vid.konsultanti@vid.gov.lv.



Сберегательный счет

- Налоговая ставка составляет 20% с полученной на сберегательном счете процентной прибыли.
- Когда выплачиваются накопленные проценты, банк автоматически зачисляет налог в государственный бюджет.
- Размер уплаченных налогов можете узнать из выписки с расчетного счета.



Депозит

- Процентная ставка составляет 20% с полученной на депозите процентной прибыли.
- Когда выплачиваются накопленные проценты (в конце срока депозита), банк автоматически зачисляет налог в государственный бюджет.
- Объем уплаченных налогов можно узнать из выписки с расчетного счета.

* Приведенная здесь информация несет информационный характер, и AS SEB banka не несет ответственности за расходы или убытки, которые могут возникнуть, если она не совпадает с объяснением, предоставленным Службой государственных доходов (СГД) или другого компетентного учреждения. Чтобы получить дополнительную информацию о налоговом обложении доходов с депозитов и инвестиций, AS SEB banka рекомендует проконсультироваться в СГД или со своими налоговыми консультантами.



3-й пенсионный уровень

- В момент выплаты капитала 3-го пенсионного уровня прибыль, полученная в результате инвестиции (положительная разница между выплачиваемым капиталом и совершенными взносами), облагается подоходным налогом с капитала в размере 20%, который удерживается автоматически в момент выплаты накопления.
- В момент выплаты капитала 3-го пенсионного уровня взносы работодателя облагаются подоходным налогом с населения в размере 23% (налог с заработной платы, который работодатель зачислял в 3-й пенсионный уровень без уплаты налога с заработной платы), который автоматически удерживается в момент выплаты накопления.



Накопительное страхование жизни

- В момент выплаты накопления накопительного страхования жизни прибыль, полученная в результате инвестиций (положительная разница между выплачиваемым накоплением и уплаченными страховыми премиями), облагается подоходным налогом с капитала в размере 20%, который удерживается автоматически в момент выплаты накопления.
- В момент выплаты накопления накопительного страхования жизни взносы работодателя облагаются подоходным налогом с населения в размере 23%, который автоматически удерживается в момент выплаты накопления.



Инвестиционные фонды

- Подоходный налог начисляется в размере 20% от прироста капитала, который возник при продаже или отчуждении иного вида долей инвестиционных фондов. Прирост капитала определяет разница цены отчуждения инвестиционных фондов и расходов на приобретение (в том числе – относящиеся к этой сделке комиссионные платы). Если в результате отчуждения создаются убытки, налог в государственный бюджет платить не нужно.
- Если за инвестиции в фонд Клиенту выплачены поощрительные платежи, они также должны входить в расчет прироста капитала как увеличение доли прироста капитала (дохода) в тот период, когда были получены поощрительные платежи.
- Собственники долей фондов, которые приобрели доли фондов до конца 2009 года, могут использовать установленное в законе «О подоходном налоге с населения» освобождение – налоги с суммы, полученной в результате отчуждения фондов, рассчитывая за период, который пропорционально относится на период с 2010 года.

Пример: клиент в январе 2009 года купил доли инвестиционного фонда за 1000 евро и в январе 2018 года продал их за 1500 евро. Полученная прибыль составляет 500 евро. Фонды в собственности клиента находились 9 лет, то есть 108 месяцев. В свою очередь, налог с прироста капитала необходимо платить только за прибыль последних 8 лет. Облагаемый доход = (500 евро: 108 месяцев) × 96 месяцев = 444 евро, налог 20% с 444 евро = 88,80 евро.

- Ответственность за уплату налога и за декларирование дохода несет инвестор.



Долговые ценные бумаги

- Налоговая ставка составляет в размере 20% с полученной прибыли от прироста капитала или сделок с долговыми ценными бумагами. Прирост капитала определяет разница цены отчуждения долговых ценных бумаг или стоимости их погашения и расходов на приобретение (в том числе – относящиеся к этой сделке комиссионные платы). Если в результате отчуждения создаются убытки, налог в государственный бюджет платить не нужно.
- Прирост капитала, который получен от отчуждения государственных и муниципальных долговых ценных бумаг Латвии или другой страны-участницы Европейского союза или Европейской экономической зоны, не облагается подоходным налогом с населения.
- Ответственность за уплату налога и за декларирование дохода несет инвестор.
- Если по долговым ценным бумагам выплачиваются проценты (купонные платежи):
 - и если доход получен от государственных и муниципальных долговых ценных бумаг Латвии или другой страны-участницы Европейского союза или Европейской экономической зоны, соответствующий доход не облагается подоходным налогом с населения;
 - и если эмитент в момент выплаты купона удержал подоходный налог, применив налоговую ставку 20% или более, то инвестору не надо платить дополнительный налог за этот доход. Если в момент выплаты применен налог по более низкой налоговой ставке, то инвестор обязан уплатить разницу между рассчитанным налогом по ставке 20% и удержанной эмитентом суммой налога;
 - в других случаях инвестор обязан задекларировать и уплатить подоходный налог с населения в размере 20% от суммы полученных доходов.



Акции

- Налоговая ставка составляет 20% с прибыли, полученной от прироста капитала или сделок с акциями. Прирост капитала определяет разница цены отчуждения акций и расходов на приобретение (в том числе – относящиеся к этой сделке комиссионные платы). Если в результате отчуждения создаются убытки, налог в государственный бюджет платить не нужно.
 - Ответственность за декларирование дохода от прироста капитала и уплату налога несет инвестор.
 - Если за акции выплачиваются дивиденды, этот доход не облагается подоходным налогом с населения в следующих случаях:
 - если дивиденды обложены 20% подоходным налогом с предприятий (ПНП) в соответствии с законом “О подоходном налоге с предприятий” (то есть, если дивиденды выплачивает зарегистрированное в Латвии предприятие из прибыли, которая получена с 1 января 2018 года);
 - если подоходный налог с предприятий или подоходный налог с населения уплачен за границей.
- В других случаях инвестор обязан задекларировать и уплатить подоходный налог с населения в размере 20% от суммы полученных дивидендов.



Как декларировать доход от прироста капитала:

А) Если для сделок с ценными бумагами используется расчетный счет:

- Если в период таксации отчуждаются различные ценные бумаги, налоги с прироста капитала в размере 20% рассчитывают от общего прироста капитала. Прирост капитала от отчуждения одних ценных бумаг разрешено снизить на убытки, которые в период таксации образовались от сделок с другими ценными бумагами.
- Декларирование прироста капитала необходимо производить раз в квартал, если общий прирост капитала превышает 1000 евро. В свою очередь, если общая прибыль от сделок с ценными бумагами не превышает 1000 евро, декларацию необходимо подавать раз в год. Налог от полученной прибыли необходимо перечислить в течение 15 дней со дня подачи декларации на счет Государственной кассы LV91TREL1060000110000.
- Доходы от прироста капитала необходимо указать в декларации о доходах от прироста капитала.
- Ответственность за декларирование дохода и уплату налога несет инвестор.

В) Если для сделок с ценными бумагами используется инвестиционный счет:

- Подоходный налог с населения надо декларировать и оплачивать тогда, когда выплаты с соответствующего счета превышают взносы на этот счет.
- В случае положительной разницы подоходный налог надо платить, включая его в годовую декларацию о доходах.
- Если с доходов, которые зачислены на инвестиционный счет, подоходный доход с населения уже удержан, то на сумму этих доходов можно снизить облагаемую налогом часть.
- Ответственность за декларирование дохода и уплату налога несет инвестор.