



Ieguldījumu konts un nodokļi

Tiešsaistes seminārs



Seminārs 09.07.2024.

Jautājumi	Atbildes
1 Man ir reģistrēts ieguldījumu konts "Interactive brokers". Šogad, viņi plāno klientus no Ungārijas filiāles pievienot Īrijas filiālei. MAN mainīsies tikai konta Nr. Ja kontā es iemaksāju 1000 eiro un vērtība tagad ir 1100 eiro. Ja viņi maina tikai konta Nr, vai tas tiktu uzskatīts par jaunu kontu un ir jāmaksā IIN par šiem 100 eiro? papildinājums par Interactive brokers: ja mainās tikai filiāle, un no ieguldījumu konta nauda netiek izņemta, kāpēc jāmaksā 20%? Zūd ieguldījumu konta būtība Interactive brokers maina filiāles, paliek tas pats pakalpojuma sniedzējs, klientam nekas nebūs jādara. Es saprotu, ka nebūtu jāmaksā 20%	1 Informējam, ka atbildi var ietekmēt dažādas nianšes, tāpēc sniedzam teorētisku atbildi un nepieciešamības gadījumā lūdzam sazināties ar VID personīgi EDS kontā, lai varam precizēt konkrēto tiesisko situāciju, ja tajā ir kādi īpaši nosacījumi, kas var ietekmēt situāciju ne tikai pēc juridiskās formas, bet arī ekonomiskās būtības Par izmaksu no ieguldījumu konta uzskata arī naudas līdzekļu vai finanšu instrumentu pārvešanu no viena ieguldījumu konta uz otru ieguldījumu kontu. Attiecīgi, ja šo līdzekļu pārvešanas brīdī vērtība (naudas izteiksme pārvešanas brīdī un finanšu instrumenti to iegādes cenās) bija 1100 eiro, bet iemaksāti bija 1000 eiro, tad līdzekļu pārvešanas brīdī veidojas ienākums no ieguldījumu konta. Tā kā ieguldījumu kontam būs jauns numurs, tad tas ir arī jauns ieguldījumu konts un, pirmkārt, Jums būs jāreģistrē VID jaunais ieguldījumu konts. Mūsaprāt, pie viena pakalpojuma sniedzēja var reģistrēt vairākus ieguldījumu kontus, katram ieguldījumu kontam piešķirot savu numuru vai apzīmējumu - tas ir atkarīgs no pakalpojuma sniedzēja. Ienākums no ieguldījumu konta nosakāms katram ieguldījumu kontam atsevišķi. Turklāt par pakalpojumu sniedzēju uzskata konkrētā valstī reģistrētu nodokļu maksātāju, piemēram, filiāli.

2

Pēdējā laikā bieži ir dzirdēts ka no ES reģistrēto uzņēmumu izmaksātām dividendēm Latvijā nav jāmaksā IIN, jo uzņēmumi paši maksā nodokli pirms dividenžu izmaksas.

Vai tā ir taisnība un kā var pārliecināties ka nav jāmaksā nodoklis no saņemtām dividendēm, piem. skatoties bankas maksājumu uzdevumā?

2

Kopš 2018.gada dividendes ir ar iedzīvotāju ienākuma nodokli neapliekamas, ja no tām uzņēmuma līmenī samaksāts uzņēmumu ienākumu nodoklis vai ārvalstīs no dividendēm ir ieturēts iedzīvotāju ienākuma nodoklis.

Uzskata, ka no dividendēm, kas ir izmaksātas no Eiropas Savienības dalībvalstu vai ai Eiropas Ekonomikas zonas valstī reģistrēta kapitālsabiedrības, nodoklis ir ieturēts.

Tomēr ieguldītājam ir jāspēj pierādīt, ka ārvalstu dividendes ir izmaksātas no uzņēmuma peļņas, kas nav senāka par 2018.gadu, jo par vecākām dividendēm nodoklis ir jāmaksā. Savukārt par dividendēm no "trešajām" valstīm, ja no tām nodoklis ir ieturēts, papildus jāpierāda šis fakts ar attiecīgās valsts nodokļu administrācijas izsniegtu dokumentu.

Ja ieguldījumu konts atvērts Latvijā reģistrētā kredītiestādē, tad kredītiestāde atbilstoši sev pieejamai informācijai ietur nodokli, nodokļa starpību vai atzīst to par neapliekamu ienākumu un attiecīgi šo informāciju norāda paziņojumā par fiziskajai personai izmaksātajām summām. Tādā gadījumā cilvēkam vēlreiz nav jāpārliecinās, vai banka ir ieturējusi/neieturējusi nodokli pareizi.

Tomēr, ja bankai minētās informācijas nav vai arī izmaksātājs nav Latvijas nodokļu maksātājs, bet par dividenžu apmēru persona vēlas samazināt ienākumu no ieguldījumu konta, tad minētā informācija ieguldītājam jānodrošina un jāpievieno gada ienākumu deklarācijai.

3

kāpēc bankas deklarētos ieņēmumus savā deklarācijā D1 (1) redzu ar 1019 kodu, kamēr "drop down" list tāda koda nav. Vai tas ir ok tad?

3

Izmaksātie procenti, no kuriem nodokli ir ieturējis Latvijā reģistrēts pakalpojumu sniedzējs, gada ienākumu deklarācijas D1¹ veidlapā parādās ar kodu "1019". Savukārt, ja ieguldītājs pats deklarē procentu ienākumu, no kura nodoklis nav ieturēts (piemēram, no ārzemēm), tad EDS izvēlnē jāizvēlas "19-Procenti".

4

Ja ir atvērti divi ieguldījumu konti pie ārvalstu brokera. Ja tiek pārskaitīti līdzekļi no viena konta uz otru (pie viena brokera), bet izmaksa uz manu bankas kontu nenotiek. vai tad arī jāmaksā 20%?

4

Ja tie ir divi dažādi ieguldījumu konti, tad neatkarīgi no tā, ka tie ir atvērti pie viena brokera, savstarpējā līdzekļu pārskaitīšana tiek pielīdzināta izmaksai. Attiecīgi izmaksas brīdī jānovērtē, vai ir gūts ienākums no ieguldījumu konta. Tas ir, katrā ieguldījumu kontā ienākums jānosaka atsevišķi.

Tomēr, ja tie ir dažādi konti, kas piesaistīti vienam ieguldījumu kontam (piemēram, norēķinu konts, noguldījumu konts, vērtspapīru konts utt.), tad pārskaitījumi šo kontu starpā netiek uzskaitīti par izmaksu no ieguldījumu konta.

5

MK noteikumos nav noteikts par kādu vērtību pārnesami finanšu instrumenti. Par kādu vērtību jāuzrāda konta izrakstā finanšu instrumenti - iegādes, tirgus, vai vispār nav jāuzrāda?

5

Likuma "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli" 11.¹¹ panta divpadsmitajā daļā ir noteikts: "Ja finanšu instrumenti no ieguldījumu konta tiek pārvesti uz citu ieguldījumu kontu, pārvesto finanšu instrumentu iegādes vērtība tiek uzskatīta par iemaksu šajā ieguldījumu kontā. Notiekot izmaksai no šāda ieguldījumu konta, tiek piemērota metode "Pirmais iekšā – pirmais ārā" (*FIFO* princips) un finanšu instrumenti tiek novērtēti pēc to iegādes vērtības. Ja šādi pārvesto finanšu instrumentu kopējā iegādes vērtība pārsniedz ieguldījumu kontā iemaksāto naudas summu kopsummu, pārsnieguma daļa ir pielīdzināma naudas līdzekļu izmaksai no ieguldījumu konta."

6

Darba devējs piešķir uzņēmuma akcijas, kuras pārvalda brokeris Šveicē. Par izmaksātajām dividendēm brokeris ietur / nomaksā nodokļus un izsniedz konta izdruku. Vai šis ir pietiekams pierādījums EDS?

6

Lai pamatotu, kura gada peļņa tika dalīta dividendēs, pietiek ar uzņēmuma sniegto publisko vai privāto informāciju. Lai pamatotu nodokļu ieturēšanu ārvalstīs, kas nav ES vai EEZ valsts, nepieciešams attiecīgās valsts nodokļu administrācijas izsniegts apliecinājums.

7

Ja akcijas tiek pirktas un pārdotas bankā (manā piemērā Swedbank AS), visām saņemtajām dividendēm tiek nomaksāts nodoklis. Nauda no ieguldījuma konta netiek izņemta.

Jautājums: vai varu pajautie, ka banka nodokļus būs nomaksājusi un man nav par šo jāsatraucas?

7

Latvijā reģistrētais bankai ir pienākums ieturēt nodokli no dividendēm, ja saskaņā ar tās rīcībā esošo informāciju nodoklis ir ieturams.

Tomēr bankai nav pienākuma ieturēt nodokli no ieguldījumu konta ienākuma. Nodoklis par ienākuma no ieguldījumu konta jāmaksā tikai tad, kad būs izmaksāti līdzekļi no ieguldījumu konta, kas būs lielāki par iemaksu.

Attiecīgi brīdī, kad izmaksa ir lielāka par iemaksu, Jums būs jāaprēķina un jādeklarē ienākums un nodoklis, kā arī jāsamaksā aprēķinātais nodoklis.

Ienākuma aprēķinā var pajauties uz bankas sniegto informāciju par dividendēm.

8

Ir divi ieguldījumu konti - Swedbank un Interactive brokers. D1 lapā ielasījās informācija no Swedbank par dividendēm (neapliekams ienākums). Vai jāparāda arī otra brokera ienākumi no dividendēm

ja izmaksa nav veikta. Dividendes stāv citā valūtā IB kontā. Kā zināt kādu summu norādīt? Ja tas nav izdarīts par 2023. gadu, tad jāsniedz labojumi 2023. gada deklarācijā

8

Nē. Ārvalstīs izmaksātās dividendes ieguldījumu konta ietvaros nav jādeklarē gada ienākumu deklarācijā. Ienākums no ieguldījumu konta sevī ietver jebkāda veida dividenžu, procentu vai ienākumu no kapitāla pieauguma. Ienākums no ieguldījumu konta jādeklarē tikai tad, kad no ieguldījumu konta tiek veikta izmaksa, kas ir lielāka par iemaksu.

Swedbank izmaksātās dividendes parādās gada ienākumu deklarācijā neatkarīgi no tā, vai tās ir izmaksātas ieguldījumu kontā, jo Swedbank par tām ir pienākums ziņot VID.

9

kā aprēķināt maksājamo nodokli no darījumiem ar kryptoaktīviem? sniedzot eds bankas izdrukas par iemaksām/izmaksām un no starpības aprēķināt 20%? kāda deklarācija jāsniedz

9

Ienākums no kryptoaktīvu pārdošanas deklarējams pārskata perioda deklarācijā par ienākumu no kapitāla pieauguma. Šādam ienākumam (ieņēmumu un izmaksu starpībai) piemēro 20% nodoklis.

Pārskata perioda deklarācijai par ienākumu no kapitāla pieauguma nav pienākuma pievienot pierādījumus, tomēr tos jā saglabā trīs gadus.

10

(Noguldījuma konts) Vai nodoklis no dividendēm ir jāmaksā katru gadu vai tikai gadā kad izņem līdzekļus ?

10

Ja dividendes saņemiet VID reģistrētā ieguldījumu kontā, tad nodoklis ir jāaprēķina tikai tad, kad no ieguldījumu konta izmaksātie līdzekļi būs lielāki par iemaksātajiem.