Valsts ieņēmumu dienests

Metodiskais materiāls

Ienākums no ieguldījumu konta



Materiāls sagatavots: 01.07.2022.
Materiāls pēdējo reizi aktualizēts: 17.10.2025.

Saturs

Vispārīgie jautājumi 3
1. Ieguldījumu konta statuss 4
2. Darījumi 7
3. Ienākums 8
Samazinājums par dividendēm 18
Samazinājums par procentu ienākumiem 21
3. Ienākuma gūšanas diena 23
4. Deklarēšana un nodokļa samaksa 25
Ienākums no ieguldījumu konta 25
Ar nodokli neapliekami ienākumi ieguldījumu kontā 28
Saistošie normatīvie akti 30

Vispārīgie jautājumi

Metodiskais materiāls sniedz palīdzību fiziskām personām – Latvijas rezidentiem – (turpmāk arī – ieguldītājs), kā piemērot iedzīvotāju ienākuma nodokli (turpmāk arī – nodoklis) gūtajam ienākumam no ieguldījumu konta.

Ieguldījumu konts ir atbilstoši līgumam starp ieguldījumu pakalpojumu sniedzēju un fizisko personu— konta īpašnieku — atvērts konts vai, ja katrai valūtai ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs atver atsevišķu kontu, vairāku kontu kopums, kurā esošos naudas līdzekļus un finanšu instrumentus izmanto darījumu veikšanai.

Ieguldījumu kontam var būt **piesaistīts viens vai vairāki** konta īpašnieka finanšu instrumentu un naudas līdzekļu uzskaites **konti** vai viens vai vairāki naudas līdzekļu konti termiņnoguldījumu darījumu norēķiniem.

Ienākumam no ieguldījumu konta, sākot ar 2025. gadu, piemēro **25,5 %** nodokļa likmi (līdz 2024. gadam – 20 %).

Ienākumam no ieguldījumu konta nepiemēro:
- gada neapliekamo minimumu;
- nodokļa atvieglojumus (par apgādībā esošu personu, par invaliditāti un citus);
- attaisnotos izdevumus (piemēram, par ārstniecību, izglītību un citus).

No 2025. gada, ja kopējie gada ar nodokli apliekamie ienākumi (tajā skaitā ienākums no ieguldījumu konta), kā arī ar nodokli neapliekamas dividendes un likvidācijas kvotas pārsniedz 200 000 eiro, gada ienākumu deklarācijā ienākuma pārsnieguma daļai piemēro **nodokļa papildu likmi 3 %**[1].

[1] Likuma "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli" 15.[1] pants.

1. Ieguldījumu konta statuss

Lai ienākumam no finanšu instrumentiem piemērotu ieguldījumu konta nodokļa režīmu, vienlaikus jāievēro šādi kritēriji:

- konts atbilst ieguldījumu konta **definīcijai**
- **ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs** atbilst turpmāk minētajiem kritērijiem
- konts noteiktajā termiņā ir **reģistrēts** Valsts ieņēmumu dienestā (**VID**)
- kontā veic tikai **atļautos darījumus**, kas noteikti šā materiāla 2.nodaļā



Par ieguldījumu konta atbilstību noteiktajiem kritērijiem ārvalstu ieguldījumu kontā atbildību uzņemas ieguldītājs.

Ieguldījumu pakalpojumu sniedzējam **vienlaikus** jāatbilst šādiem nosacījumiem:

- tā ir kredītiestāde, tās filiāle vai ārvalsts kredītiestādes filiāle vai komersants, kas atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likumam vai tam pielīdzināmam pakalpojumu sniedzēja rezidences valsts regulējumam ir **saņēmis licenci** ieguldījumu pakalpojumu sniegšanai;
- tas ir Latvijas vai citas **Eiropas Savienības** dalībvalsts, **Eiropas Ekonomikas zonas** valsts vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalsts **rezidents** vai tādas valsts rezidents, ar kuru Latvija ir noslēgusi konvenciju par nodokļu dubultās uzlikšanas un nodokļu nemaksāšanas novēršanu.



Par Latvijā, Eiropas Savienības dalībvalstī vai Eiropas Ekonomikas zonas valstī piešķirtajām licencēm var noskaidrot Finanšu un kapitāla tirgus komisijas tīmekļvietnē https://uzraudziba.bank.lv/tirgus-dalibnieki/ieguldijumu-pakalpojumu-sniedzeji/.

Informāciju par atvērto ieguldījumu kontu VID sniedz:

Latvijā reģistrēts ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs

- Kontu reģistra likumā noteiktajā kārtībā, ja tas ir Kontu reģistra likuma subjekts un VID saņem informāciju no Kontu reģistra

Latvijā reģistrēta ārvalstu ieguldījumu pakalppjumu sniedzēja filiāle

- līdz 31. decembrim informē VID elektroniskās deklarēšanas sistēmā (EDS), ja attiecīgā iestāde nav Kontu reģistra likuma subjekts

ieguldītājs

- **līdz 31. decembrim** informē VID elektroniskās deklarēšanas sistēmā (EDS), ja ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs nav Latvijā reģistrēts ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs vai ārvalstīs reģistrēta ieguldījumu pakalpojumu sniedzēja filiāle Latvijā

Ieguldījumu konta statusu nevar piešķirt kontam, no kura pārskaita naudas līdzekļus un turpmākos ieguldījumus veic pie **dažādiem pakalpojumu sniedzējiem**. Pie katra ieguldījumu pakalpojumu sniedzēja ir reģistrējams atsevišķs ieguldījumu konts.

Ieguldījumu konta statusu nevar piešķirt kontam, kuram ir **vairāki īpašnieki**.

1. piemērs

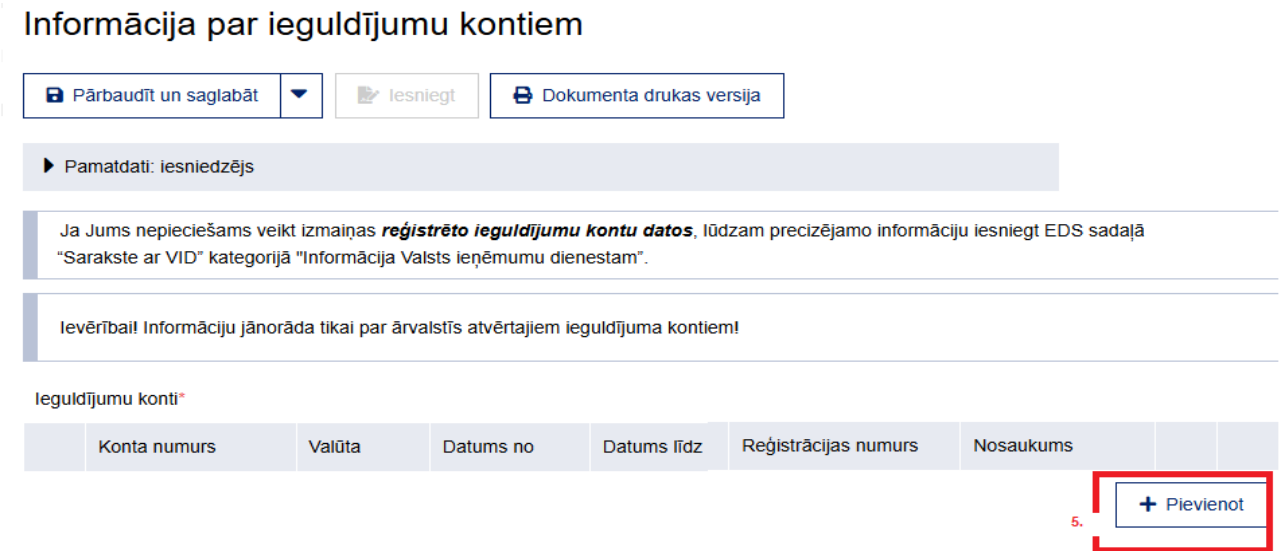
Alise no ārvalstu maksājumu sistēmas pārskaita naudas līdzekļus dažādiem ieguldījumu pakalpojumu sniedzējiem, pie kuriem turpmāk veic darījumus ar finanšu instrumentiem un naudu izmaksā tikai uz minēto ārvalstu maksājumu sistēmu.

*Alise **nevar** ārvalstu kredītiestādes norēķinu kontam **piešķirt ieguldījumu konta statusu**, kurā uzkrājas ienākumi no dažādiem ieguldījumu pakalpojumu sniedzējiem, jo ieguldījumu konts ir konts vai kontu kopums starp vienu ieguldījumu pakalpojumu sniedzēju un vienu fizisko personu.*

Par periodu, kad ieguldītājs **nav informējis** VID par ieguldījumu konta statusa piešķiršanu, vai arī kontam, kam nav piešķirts ieguldījumu konta statuss, **nav piemērojams** ienākuma no ieguldījumu konta noteikšanas princips, izņemot tad, ja informāciju nav laikus sniedzis ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs vai ārvalstu filiāle, kurai bija tāds pienākums. Attiecīgi ienākumu un nodokli no tā aprēķina vispārējā nodokļa maksāšanas režīmā.

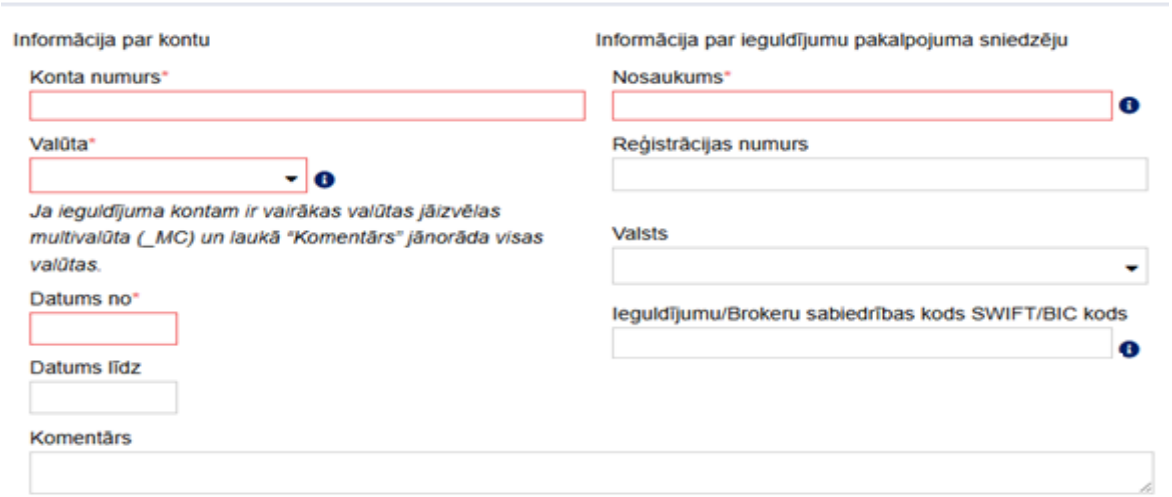
Iesniegumu par ieguldījumu konta statusa piešķiršanu kontam ieguldītājs VID nosūta elektroniski, izmantojot EDS dokumentu "Informācija par ieguldījumu kontiem".





Dokumentā norāda:

- ieguldījumu konta numuru;
- iestādes, kurā konts ir atvērts, nosaukumu, reģistrācijas numuru, valsti;
- ieguldījumu sabiedrības vai brokeru sabiedrības SWIFT/BIC kodu (norāda, ja ir);
- ieguldījumu konta valūtu;
- ieguldījumu konta atvēršanas datumu:



Pēc aizpildīšanas nospiež "Pārbaudīt un saglabāt" – "Iesniegt".
Pēc šāda strukturēta iesnieguma iesniegšanas un datu apstiprināšanas triju darbdienu laikā ieguldītājs saņem apstiprinājumu par konta reģistrēšanu.

Ieguldītājam ir pienākums **informēt** VID arī **par** ārvalstīs atvērta ieguldījumu konta **slēgšanu**, jau reģistrētajam ieguldījumu kontam šajā dokumentā norādot beigu datumu.

2. piemērs

Mārtiņš šī gada 1. martā Dānijas bankai "A" sniedz informāciju par ieguldījumu konta statusa piešķiršanu kontam. Dānijas banka "A" ir saņēmusi licenci ieguldījumu pakalpojumu sniegšanai, bet saskaņā ar Kontu reģistra likumu Latvijā tai nav pienākuma sniegt informāciju par atvēro ieguldījumu kontu. Mārtiņš līdz 2025. gada 31. decembrim informē VID par ieguldījumu konta statusa piešķiršanu Dānijas bankas "A" kontam.

2. Darījumi

Ieguldījumu kontā atļauts **ieskaitīt** tikai naudas līdzekļus, kā arī finanšu instrumentus, kurus pārved **no cita ieguldījumu konta**, vai tādus finanšu instrumentus, kas iegūti ieguldījumu konta ietvaros veikto darījumu rezultātā.

Ieguldījumu kontam **piesaistītajos kontos** atļauts ieskaitīt naudas līdzekļus vai finanšu instrumentus tikai no ieguldījumu konta vai citiem tam piesaistītajiem kontiem, kā arī naudas līdzekļus vai finanšu instrumentus, kas iegūti ieguldījumu konta ietvaros veikto darījumu rezultātā.

Ieguldījumu konta un tam piesaistīto kontu ietvaros ar ieguldījumu konta un tam piesaistīto kontu līdzekļiem **veic šādus darījumus**:

- naudas līdzekļu pārvedumus starp ieguldījumu kontu un tam piesaistītajiem kontiem
- naudas līdzekļu vai finanšu instrumentu pārvedumus finanšu nodrošinājuma sniegšanai
- darījumus ar finanšu instrumentiem
- valūtas maiņas darījumus
- termiņnoguldījumu darījumus, kuros ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs ir darījuma otrā puse

Naudas līdzekļus, kas iegūti ieguldījumu konta darījumu izpildes rezultātā, kā arī dividendes, procentu ienākumus un citus naudas līdzekļus, ko saņem par ieguldījumu kontā un tam piesaistītajos kontos esošajiem finanšu instrumentiem un naudas līdzekļiem, ieskaita ieguldījumu kontā vai tam piesaistītajos kontos.

Darījumi ar **kriptoaktīviem, tajā skaitā ieguldījumu fondiem, kuri veic ieguldījumus kriptoaktīvos,** nav atļauti ieguldījumu kontā.

3. piemērs

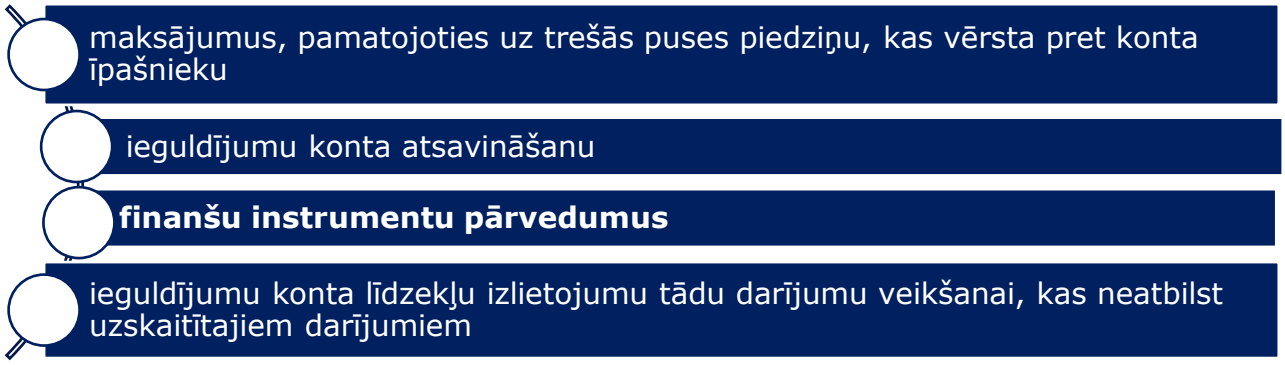
*Jānim pie ārvalstu ieguldījumu pakalpojumu sniedzēja "X" ir atvērts konts ieguldījumu darījumu veikšanai, kurā ir atļauti arī darījumi ar **kriptoaktīviem**. Iegūtie naudas līdzekļi no kriptoaktīviem var būt izmantoti finanšu instrumentu iegādei un otrādi – iegūtie naudas līdzekļi no darījumiem ar finanšu instrumentiem var būt izmantoti darījumiem ar kriptoaktīviem.*

Tā kā Jānis šajā kontā plāno veikt darījumus arī ar kriptoaktīviem, šim kontam nevar piešķirt ieguldījumu konta statusu.

3. Ienākums

Ienākumu no ieguldījumu konta veido no ieguldījumu konta izmaksātās naudas summas pārsniegums pār ieguldījumu kontā iemaksāto naudas summu

Par naudas līdzekļu izmaksu no ieguldījumu konta uzskata **jebkuru izmaksu** no ieguldījumu konta vai tam piesaistītajiem kontiem:



Par izmaksu netiek uzskatītas šādas operācijas:

- naudas līdzekļu pārskaitījums, kas nepieciešams ar ieguldījumu konta darījumiem saistīto komisijas maksu, ar ieguldījumu konta un tam piesaistīto kontu apkalpošanu saistīto komisijas maksu, citu ar ieguldījumu konta un tam piesaistīto kontu ietvaros sniegto pakalpojumu saistīto komisijas maksu, kā arī ar ieguldījumu kontu un tam piesaistītajiem kontiem saistīto līgumsodu, nokavējuma naudas vai procentu samaksai;
- naudas līdzekļu pārskaitījums, kas nepieciešams ieguldījumu konta darījumu izpildei;
- naudas līdzekļu pārskaitījums finansējuma (izsniegtā kredīta vai aizdevuma) atmaksai un ar to saistīto komisijas maksu un procentu maksājumiem ieguldījumu pakalpojumu sniedzējam;
- naudas līdzekļu pārskaitījums, kas veikts, realizējot kredītiestādes nodrošinājuma tiesības, ja līdzekļi ieguldījumu kontā vai tam piesaistītajos kontos izmantoti kā finanšu nodrošinājums no ieguldījumu konta pakalpojumiem izrietošo konta īpašnieka saistību izpildei.

4. piemērs

Antra 20XX. gada 1. februārī Latvijas kredītiestādē "A" ir atvērusi ieguldījuma kontu.
Antra 20XX. gada 3. februārī ieguldījumu kontā iemaksā 1700 eiro (ieskaitīts no cita Antrai piederoša konta) un 20XX. gada 20. februārī iegādājas obligācijas "NF" par 1600 eiro.
20XX. gada 3. septembrī Antra pārdod iegādātas obligācijas "NF" par 1750 eiro, un 20XX. gada 15. septembrī Antra no ieguldījumu konta izmaksā 1600 eiro.
*Ar nodokli apliekams **ienākums neveidojas** (ieguldījumu kontā iemaksāts vairāk, nekā izmaksāts). Ieguldījumu konta izrakstā to attēlo šādi:*

Ieguldījumu konta izrakstā norādītā informācija

1. Ieguldījumu konta numurs	*Summa*
2. Ieguldījumu konta atlikums 20XX. gada sākumā	*0 eiro*
3. Informācija par notikušajām iemaksām vai izmaksām 20XX. gada laikā	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	*0 eiro*
3.2. datums un iemaksas apmērs 03.02.20XX.	*1700 eiro*
3.3. datums un izmaksas apmērs 15.09.20XX.	*1600 eiro*
3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) – 3.3.)	*100 eiro*
3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	*0 eiro*
4. Ieguldījumu konta atlikums taksācijas gada beigās	*100 eiro*
5. Saskaņā ar likuma 11.^{9} panta 12.^{2} daļu informācija par summu, par kuru tiek samazināts ar nodokli apliekamais ienākums	*0 eiro*
5.1. taksācijas gada laikā gūtā summa saskaņā ar likuma 11.^{9} panta 12.^{2} daļas 1. un 2. punktu	*0 eiro*
5.2. iepriekšējā taksācijas gadā neizmantotā summa	*0 eiro*
5.3. taksācijas gadā izmantotā summa	*0 eiro*
5.4. atlikusī summa ((5.1. + 5.2.) – 5.3.)	*0 eiro*
6. Kopējais ar nodokli apliekamais ienākums taksācijas gada beigās (3.5. – 5.3.)	*0 eiro*

Dividendes, **procentu ienākumus** un citus naudas līdzekļus, ko saņem par ieguldījumu kontā un tam piesaistītajos kontos esošajiem finanšu instrumentiem un naudas līdzekļiem, **neuzskata par iemaksu** ieguldījumu kontā.



Ja finanšu instrumentus no ieguldījumu konta (konta A) **pārved uz citu ieguldījumu kontu** (kontu B), pārvesto finanšu instrumentu iegādes vērtību uzskata par iemaksu šajā ieguldījumu kontā (kontā B).

Veicot izmaksu no šāda ieguldījumu konta (konta A), piemēro metodi "Pirmais iekšā – pirmais ārā" (***FIFO* princips**) un finanšu instrumentus novērtē pēc to iegādes vērtības.



Ja no konta A **pārvesto finanšu instrumentu** kopējā iegādes vērtība **pārsniedz** ieguldījumu kontā A **iemaksāto** naudas summu kopsummu, tad pārsnieguma daļa ir pielīdzināma naudas līdzekļu izmaksai, kas veido ienākumu no ienākumu no ieguldījumu konta A, un uzskatāms, ka šāds ienākums ir gūts taksācijas gadā, kad notikusi finanšu instrumentu pārvešana (no konta A).

Veicot vairākas izmaksas vienā gadā, ar nodokli apliekamo **ienākumu nosaka katru izmaksas reizi**.

5. piemērs

Jānim kredītiestādē X ir atvērts ieguldījumu konts A un iemaksāti 1000 eiro, un kredītiestādē Y atvērts ieguldījumu konts B un iemaksāti 2000 eiro.
Jānis kontā A ar finanšu instrumentiem ir veicis šādus darījumus:

- *20XX. gada 15. janvārī iegādājas 100 akcijas "Z" par 500 eiro;*
- *20XX. gada 20. martā pārdod 100 akcijas "Z" par 700 eiro;*
- *20XX. gada 1. aprīlī iegādājas 100 akcijas "Z" par 600 eiro;*
- *20XX. gada 30. jūnijā pārdod 100 akcijas "Z" par 620 eiro;*
- *20XX. gada 15. jūlijā iegādājas 100 akcijas "Z" par 500 eiro;*
- *20XX. gada 30. jūlijā **pārved finanšu instrumentus** (100 akcijas "Z", kas vēl nav pārdotas) no ieguldījuma konta A uz ieguldījumu kontu B, kas ir atvērts kredītiestādē Y;*
- *20XX. gada 3. augustā no ieguldījuma konta A **izmaksā** 720 eiro.*

Uz ieguldījumu kontu B pārvestās pēdējās iegādātās 100 akcijas "Z" ieguldījumu konta izrakstā norāda kā naudas izmaksu no konta A un kā iemaksu kontā B, novērtējot tās pēc to iegādes vērtības 15. jūlijā.

Ieguldījumu konta izrakstā norāda katru izmaksu atsevišķi.

Ieguldījumu konta A izrakstā norādītā informācija

1. Ieguldījumu konta numurs AAA33344	*Summa*
2. Ieguldījumu konta atlikums 20XX. gada sākumā	*1000 eiro*
3. Informācija par notikušajām iemaksām vai izmaksām 20XX. gada laikā	
*Informācija par izmaksu **30.07.20XX.***	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	*1000 eiro*
3.2. datums un iemaksas apmērs	
3.3. datums un izmaksas apmērs 30.07.20XX.	*500 eiro*
3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) – 3.3.)	*500 eiro*
3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	*0 eiro*
*Informācija par izmaksu **03.08.20XX.***	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	*500 eiro*
3.2. datums un iemaksas apmērs	*0 eiro*
3.3. datums un izmaksas apmērs 03.08.20XX.	*720 eiro*
3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) – 3.3.)	*– 220 eiro*
3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa	*220 eiro*

ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	
4. Ieguldījumu konta atlikums taksācijas gada beigās	*0 eiro*
5. Saskaņā ar likuma 11.[9] panta 12.[2] daļu informācija par summu, par kuru tiek samazināts ar nodokli apliekamais ienākums	*0 eiro*
5.1. taksācijas gada laikā gūtā summa saskaņā ar likuma 11.[9] panta 12.[2] daļas 1. un 2. punktu	*0 eiro*
5.2. iepriekšējā taksācijas gadā neizmantotā summa	
5.3. taksācijas gadā izmantotā summa	
5.4. atlikusī summa ((5.1. + 5.2.) – 5.3.)	
6. Kopējais ar nodokli apliekamais ienākums taksācijas gada beigās (3.5. – 5.3.)	*220 eiro*

Jānis iesniedz gada ienākumu deklarāciju par 20XX. gadu, D1[1] pielikumā norādot 220 eiro ienākumu no ieguldījumu konta atbilstoši 03.08.20XX. izmaksai.

Ieguldījumu konta B izrakstā norādītā informācija

1. Ieguldījumu konta numurs BBB555777	*Summa*
2. Ieguldījumu konta atlikums 20XX. gada sākumā	*2000 eiro*
3. Informācija par notikušajām iemaksām vai izmaksām 20XX. gada laikā	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	*2000 eiro*
3.2. datums un iemaksas apmērs 30.07.20XX.	*500 eiro*
3.3. datums un izmaksas apmērs	
3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) – 3.3.)	*2500 eiro*
3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	*0 eiro*
4. Ieguldījumu konta atlikums taksācijas gada beigās	*2500 eiro*
5. Saskaņā ar likuma 11.[9] panta 12.[2] daļu informācija par summu, par kuru tiek samazināts ar nodokli apliekamais ienākums	*0 eiro*
5.1. taksācijas gada laikā gūtā summa saskaņā ar likuma 11.[9] panta 12.[2] daļas 1. un 2. punktu	
5.2. iepriekšējā taksācijas gadā neizmantotā summa	
5.3. taksācijas gadā izmantotā summa	
5.4. atlikusī summa ((5.1. + 5.2.) – 5.3.)	
6. Kopējais ar nodokli apliekamais ienākums taksācijas gada beigās (3.5. – 5.3.)	*0 eiro*

6. piemērs

Aijai kredītiestādē X ir ieguldījumu konts A ar sākotnējo iemaksu 300 eiro, un kredītiestādē Y ieguldījumu konts ar sākotnējo iemaksu 2000 eiro.
Aija ieguldījumu kontā A veic šādus darījumus:

- *20XX. gada 3. janvārī iegādājas 80 akcijas "K" par 240 eiro (3 eiro/gab.);*
- *20XX. gada 15. februārī saņem procentus 60 eiro (nodoklis nav ieturēts);*
- *20XX. gada 5. martā iegādājas 30 akcijas "K" par 120 eiro (4 eiro/gab.);*
- *20XX. gada 20. aprīlī pārdod 50 akcijas "K" par 175 eiro (3,50 eiro/gab.);*
- *20XX. gada 5. maijā iegādājas 50 akcijas "K" par 140 eiro (2,80 eiro/gab.);*
- *20XX. gada 23. jūnijā pārdod 20 akcijas "K" par 100 eiro (5 eiro/gab.);*
- *20XX. gada 28. jūnijā iegādājas 10 akcijas "M" par 5 eiro (0,5 eiro/gab.);*
- *20XX. gada 30. jūlijā **pārved finanšu instrumentus** (atlikušās 90 akcijas "K", kā arī 10 akcijas "M") no ieguldījuma konta A uz ieguldījumu kontu B;*
- *20XX. gada 3. septembrī no ieguldījuma konta A **izmaksā** 100 eiro.*

Uz ieguldījumu kontu B pārvestās 90 akcijas "K" un 10 akcijas "M" norāda kā naudas izmaksu no konta A un kā iemaksa kontā B, novērtējot tās pēc to iegādes vērtības. Iegādes vērtība uz kontu B pārvestajām 90 akcijām "K", izmantojot FIFO metodi, ir 290 eiro (10 akcija (3 eiro/gab.) + 30 akcijas (4 eiro/gab.) + 50 akcijas (2,80 eiro/gab.)). 10 akciju "M" iegādes vērtība ir 5 eiro.

Ieguldījumu konta izrakstā norāda katru izmaksu atsevišķi.

Ieguldījumu konta A izrakstā norādītā informācija

1. Ieguldījumu konta numurs AAA33344	*Summa*
2. Ieguldījumu konta atlikums 20XX. gada sākumā	*300 eiro*
3. Informācija par notikušajām iemaksām vai izmaksām 20XX. gada laikā	*0 eiro*
*Informācija par izmaksu **30.07.20XX.***	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	*300 eiro*
3.2. datums un iemaksas apmērs	*0 eiro*
3.3. datums un izmaksas apmērs 30.07.20XX.	*295 eiro*
3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) – 3.3.)	*5 eiro*
3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	*0 eiro*
*Informācija par izmaksu **03.09.20XX.***	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	*5 eiro*
3.2. datums un iemaksas apmērs	*0 eiro*
3.3. datums un izmaksas apmērs 03.09.20XX.	*100 eiro*
3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) – 3.3.)	*– 95 eiro*

3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	*95 eiro*
4. Ieguldījumu konta atlikums taksācijas gada beigās	*0 eiro*
5. Saskaņā ar likuma 11.[9] panta 12.[2] daļu informācija par summu, par kuru tiek samazināts ar nodokli apliekamais ienākums	*0 eiro*
5.1. taksācijas gada laikā gūtā summa saskaņā ar likuma 11.[9] panta 12.[2] daļas 1. un 2. punktu	
5.2. iepriekšējā taksācijas gadā neizmantotā summa	
5.3. taksācijas gadā izmantotā summa	
5.4. atlikusī summa ((5.1. + 5.2.) – 5.3.)	
6. Kopējais ar nodokli apliekamais ienākums taksācijas gada beigās (3.5. – 5.3.)	*95 eiro*

Aija iesniedz gada ienākumu deklarāciju par 20XX. gadu, D1[1] pielikumā norādot 95 eiro *ienākumu no ieguldījumu konta atbilstoši 03.09.20XX. izmaksai).*

Ieguldījumu konta B izrakstā norādītā informācija

1. Ieguldījumu konta numurs BBB555777	*Summa*
2. Ieguldījumu konta atlikums 20XX. gada sākumā	*2000 eiro*
3. Informācija par notikušajām iemaksām vai izmaksām 20XX. gada laikā	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	*2000 eiro*
3.2. datums un iemaksas apmērs 30.07.20XX.	*295 eiro*
3.3. datums un izmaksas apmērs	
3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) – 3.3.)	*2295 eiro*
3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	*0 eiro*
4. Ieguldījumu konta atlikums taksācijas gada beigās	*2295 eiro*
5. Saskaņā ar likuma 11.[9] panta 12.[2] daļu informācija par summu, par kuru tiek samazināts ar nodokli apliekamais ienākums	*0 eiro*
5.1. taksācijas gada laikā gūtā summa saskaņā ar likuma 11.[9] panta 12.[2] daļas 1. un 2. punktu	
5.2. iepriekšējā taksācijas gadā neizmantotā summa	
5.3. taksācijas gadā izmantotā summa	
5.4. atlikusī summa ((5.1. + 5.2.) – 5.3.)	
6. Kopējais ar nodokli apliekamais ienākums taksācijas gada beigās (3.5. – 5.3.)	*0 eiro*

7. piemērs

Dainim ir ieguldījumu konts A, kurš ir atvērts kredītiestādē X un kurā atrodas finanšu instrumenti.
Dainis nolemj finanšu instrumentu no sava ieguldījumu konta A, kas atvērts kredītiestādē X, ***pārvest uz citas personas ieguldījumu kontu*** *B kredītiestādē Y (kontu, kurš šai otrai personai ir reģistrēts VID atbilstoši likuma 11.[13] pantam).*
Šāds finanšu instrumentu pārvedums ir uzskatāms par naudas līdzekļu izmaksu no ieguldījumu konta A.
Dainim pārvedamo finanšu instrumentu vērtība jānosaka kā šo finanšu instrumentu ***tirgus vērtība*** *pārvešanas brīdī un konta izrakstā tā jānorāda kā izmaksa no konta A.*
Ja no konta A pārvesto finanšu instrumentu tirgus vērtība pārsniedz ieguldījumu kontā A līdz finanšu instrumentu pārvešanas brīdim iemaksāto naudas summu kopsummu, tad pārsniegums ir pielīdzināms naudas līdzekļu izmaksai, kas Dainim jādeklarē gada ienākumu deklarācijā pielikumā D1[1] kā ienākums no ieguldījumu konta A.

Vienlaikus otra ieguldījumu konta īpašniekam, uz kura ieguldījumu kontu pārved finanšu instrumentus, par šo finanšu instrumentu iegādes vērtība pārvešanas brīdī uzskata šo finanšu instrumentu tirgus vērtību un konta izrakstā norāda kā naudas līdzekļu iemaksu ieguldījumu kontā B.
Biržā tirgotiem finanšu instrumentiem, nosakot tirgus vērtību, var izmantot pēdējo finanšu instrumenta cenu, kas pastāvēja biržā attiecīgās tirdzniecības dienas slēgšanas brīdī.

Sagatavojot ieguldījuma konta izrakstu, ārvalstu valūtā ieguldījumu kontā iemaksāto un no ienākumu konta izmaksāto naudas līdzekļu summai, naudas līdzekļus, kas iegūti ieguldījumu konta darījumu izpildes rezultātā un naudas līdzekļu pārskaitījumus ieguldījumu konta darījumiem, arī ieturēto nodokli**, pārrēķina eiro ienākuma gūšanas vai izdevumu izdarīšanas dienas** sākumā**.**

Ja gada ietvarā iemaksas ieguldījumu kontā un izmaksas no ieguldījuma konta nav veiktas, aprēķinam izmanto ienākuma gūšanas vai izdevumu izdarīšanas dienas sākumā eiro pārrēķinātos ienākumus un izdevumus un samaksātā nodokļa aprēķinam izmanto nodokļa ieturēšanas dienas sākuma eiro kursu.

8. piemērs

Latvijas kredītiestāde "D" 20XX. gadā noslēdz līgumu ar Dzintaru par ieguldījuma konta atvēršanu. Ieguldījuma konta statusu piešķir ***ASV dolāru kontam****, t. i., darījumus kontā veic un atspoguļo tikai ASV dolāros.*
Ieguldījumu kontā veikti darījumi USD, kuru rezultātā veidojas ar nodokli apliekamie ienākumi 110 312,50 USD apmērā: ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu starpība ir 250 000 USD (1 250 000 USD – 1 000 000 USD), kas samazināta par dividendēm 139 687,50 USD (dividendes bruto summa 187 500 USD, no kurām ārvalstīs izmaksas vietā ieturēts iedzīvotāju ienākuma nodoklis 25,5 % apmērā jeb 47 812,50 USD).

20XX. gada 15. februārī (ECB[2] kurss 1 eiro =1,21 USD) 1 000 000 USD iemaksas ekvivalents ir 826 446,28 eiro.
20XX. gadā 30. oktobrī (ECB kurss 1 eiro = 1,21 USD) 1 250 000 USD izmaksas ekvivalents ir 1 033 057,85 eiro.
20XX. gadā 18. maijā (ECB kurss 1 eiro = 1,24 USD) saņemto bruto dividenžu 187 500 USD ekvivalents ir 151 209,68 eiro, no kurām faktiski kontā pēc 47 812,50 USD jeb 38 558,47 eiro nodokļa ieturēšanas iemaksāti 139 687,50 USD jeb 112 651,21 eiro.
Ar nodokli apliekamais ienākums ir 93 960,36 eiro (103 3057,85 – 82 6446,28 – 112 651,21).

Ieguldījumu konta izrakstā norādītā informācija

1. Ieguldījumu konta numurs	*Summa*
2. Ieguldījumu konta atlikums 20XX. gada sākumā	*0,00 eiro*
3. Informācija par notikušajām iemaksām vai izmaksām 20XX. gada laikā	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	
3.2. datums un iemaksas apmērs 15.02.20XX.	*826 446,28 eiro*
3.3. datums un izmaksas apmērs 30.10.20XX	*1 033 057,85 eiro*
3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) – 3.3.)	**-** *206 611,57 eiro*
3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	*206 611,57 eiro*
4. Ieguldījumu konta atlikums taksācijas gada beigās	*0,00 eiro*
5. Saskaņā ar likuma 11.[9] panta 12.[2] daļu informācija par summu, par kuru tiek samazināts ar nodokli apliekamais ienākums	
5.1. taksācijas gada laikā gūtā summa saskaņā ar likuma 11.[9] panta 12.[2] daļas 1. un 2. punktu – dividendes 151 209,68 eiro, no kurām izmaksas vietā ieturēts iedzīvotāju ienākuma nodoklis 38 558,47 eiro (likme 25,5 %), kontā ieskaitīti 112 651,21 eiro	*112 651,21 eiro*
5.2. iepriekšējā taksācijas gadā neizmantotā summa	*0,00 eiro*
5.3. taksācijas gadā izmantotā summa	*112 651,21 eiro*
5.4. atlikusī summa ((5.1. + 5.2.) – 5.3.)	*0,00 eiro*
6. Kopējais ar nodokli apliekamais ienākums taksācijas gada beigās (3.5. – 5.3.)	*93 960,36 eiro*

Dainis iesniedz gada ienākumu deklarāciju par 20XX. gadu, D1[1] pielikumā norādot 93 960,36 eiro ienākumu no ieguldījumu konta.

Ja Daiņa kopējie gada ienākumi (piemēram, darba alga un ienākums no ieguldījumu konta) pārsniedz 200 000 eiro, tad pārsnieguma daļai piemēro *nodokļa papildu likmi 3 %.*

[2] Eiropas Centrālā banka.

9. piemērs

Banka "AC" 20XX. gada sākumā noslēdz līgumu ar Māri par ieguldījuma konta atvēršanu. Ieguldījuma konta statusu piešķir ***ASV dolāru kontam****, darījumus kontā veic ASV dolāros. Māris veic šādus darījumus:*

- *20XX. gada 10. janvārī (ECB kurss 1 eiro = 1,20 USD) iemaksā 100 000 USD jeb 83 333,33 eiro);*
- *20XX. gada 13. janvārī ārvalstu akcijas par 99 000 USD;*
- *katra mēneša pēdējā darbdienā banka ietur komisiju par konta apkalpošanu 100 USD, kopumā par visu periodu (janvāris–oktobris) 1000 USD;*
- *20XX. gada 3. martā saņem dividendes – bruto summa 6000 USD un neto summa ir 4800 USD (ECB kurss1 eiro = 1,22 USD) jeb 3934,43 eiro (t. i., no dividenžu summas ārvalstu izmaksātājs ieturēja iedzīvotāju ienākuma nodoklim analoģisku nodokli 25,5 % apmērā 1530,00 USD jeb 1254,10 eiro);*
- *20XX. gada 30. oktobrī (ECB kurss 1 eiro = 1,22 USD) pārdod vērtspapīrus par 110 000 USD jeb 90 163,93 eiro, bet tikai 20XX. gada 2. novembrī saņem naudu par šo darījumu;*
- *20XX. gada 2. novembrī slēdz kontu un* ***izņem visus*** *tajā esošos līdzekļus 105 200 USD jeb 86 229,50 eiro apmērā (ECB kurss 1 eiro = 1,22 USD).*

Ar nodokli apliekamais ***ienākums neveidojas****.*

Ieguldījumu konta izrakstā norādītā informācija

1. Ieguldījumu konta numurs	*Summa*
2. Ieguldījumu konta atlikums 20XX. gada sākumā	*0,00 eiro*
3. Informācija par notikušajām iemaksām vai izmaksām 20XX. gada laikā	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	*0,00 eiro*
3.2.datums un iemaksas apmērs, 10.01.20XX.	*83 333,33 eiro*
3.3.datums un izmaksas apmērs 02.11.20XX.	*86 229,50 eiro*
3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) – 3.3.)	*– 2896,17 eiro*
3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	*2896,17 eiro*
4. Ieguldījumu konta atlikums taksācijas gada beigās	*0,00 eiro*
5. Saskaņā ar likuma 11.[9] panta 12.[2] daļu informācija par summu, par kuru tiek samazināts ar nodokli apliekamais ienākums	
5.1. taksācijas gada laikā gūtā summa saskaņā ar likuma 11.[9] panta 12.[2] daļas 1. un 2. punktu – dividendes 4 918,03 eiro, no kurām izmaksas vietā ieturēts iedzīvotāju ienākuma nodoklis 1 254,10 eiro (likme 25,5 %), kontā ieskaitīti 3 934,43 eiro	*3934,43 eiro*
5.2. iepriekšējā taksācijas gadā neizmantotā summa	*0,00 eiro*
5.3. taksācijas gadā izmantotā summa	*2896,17 eiro*
5.4. atlikusī summa ((5.1. + 5.2.) – 5.3.)	*1038,26 eiro*
6. Kopējais ar nodokli apliekamais ienākums taksācijas gada beigās (3.5. – 5.3.)	*0 eiro*

Ja **akcijas** saistībā ar to izņemšanu no regulētā tirgus **dzēš** no ieguldījumu konta un tālāk kā reģistrētas akcijas ierakstīta akcionāru reģistrā, dzēsto akciju iegādes vērtību uzskata par izmaksu no ieguldījumu konta (konta A) un par reģistrēto akciju iegādes vērtību.

10. piemērs

Aleksim ir ieguldījumu konts A, kas ir atvērts kredītiestādē X. Sākotnējā iemaksa tajā ir 1000 eiro. Aleksis 20XX. gada 19. aprīlī ir iegādājies 100 akcijas "L" par 500 eiro.

Saistībā ar akciju izņemšanu no regulētā tirgus 20XX. gada 18. jūnijā 100 akcijas "L" no ieguldījumu konta ir dzēstas (izņemtas no konta – konta izrakstā izņemtām akcijām norāda cenu "0") un kā reģistrētas akcijas ir ierakstītas akcionāru reģistrā.
***Dzēstās** 100 **akcijas** "L" konta izrakstā norāda kā naudas izmaksu no konta A, novērtējot tās pēc to iegādes vērtības.*

*Ar nodokli apliekams **ienākums neveidojas**.*

Ieguldījumu konta A izrakstā norādītā informācija

1. Ieguldījumu konta numurs AAA33344	*Summa*
2. Ieguldījumu konta atlikums 20XX. gada sākumā	*1000 eiro*
3. Informācija par notikušajām iemaksām vai izmaksām 20XX. gada laikā	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	*1000 eiro*
3.2. datums un iemaksas apmērs	
3.3. datums un izmaksas apmērs 18.06.20XX.	*500 eiro*
3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) – 3.3.)	*500 eiro*
3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	*0 eiro*
4. Ieguldījumu konta atlikums taksācijas gada beigās	*500 eiro*
5. Saskaņā ar likuma 11.^{9} panta 12.^{2} daļu informācija par summu, par kuru tiek samazināts ar nodokli apliekamais ienākums	*0 eiro*
5.1. taksācijas gada laikā gūtā summa saskaņā ar likuma 11.^{9} panta 12.^{2} daļas 1. un 2. punktu	
5.2. iepriekšējā taksācijas gadā neizmantotā summa	
5.3. taksācijas gadā izmantotā summa	
5.4. atlikusī summa ((5.1. + 5.2.) – 5.3.)	
6. Kopējais ar nodokli apliekamais ienākums taksācijas gada beigās (3.5. – 5.3.)	*0 eiro*

Ienākumu no ieguldījumu konta **samazina** par:

1) **dividendēm** un **procentu ienākumu**, kas gūts ieguldījumu konta un tam piesaistīto kontu ietvaros (tos iemaksā ieguldījumu kontā un piesaistītajos kontos), ja no minētajām dividendēm un procentu ienākuma jau ir ieturēts nodoklis, piemērojot nodokļa likmi 25,5 % apmērā, un dividendēm, kas nav apliekamas ar nodokli.



Ja nodoklis no minētajām dividendēm un procentu ienākuma ir ieturēts nepilnā apmērā, minēto dividenžu un procentu ienākumu, kas gūts ieguldījumu konta un tam piesaistīto kontu ietvaros, samazina **proporcionāli** attiecībai starp piemēroto ieturētā nodokļa likmi un nodokļa likmi 25,5 % apmērā;

2) **ienākumiem no** Latvijas vai citas Eiropas Savienības dalībvalsts vai Eiropas Ekonomikas zonas **valsts un pašvaldību vērtspapīriem**[3].

Samazinājums par dividendēm

Dividendes, dividendēm pielīdzināms ienākums vai nosacītās dividendes ir ar nodokli **neapliekamas**, ja par aprēķinātajām dividendēm, dividendēm pielīdzināmo ienākumu vai nosacītajām dividendēm uzņēmuma līmenī no peļņas daļas, no kuras maksā dividendes, dividendēm pielīdzināmus ienākums vai nosacītās dividendes, ir izpildīts viens no šādiem nosacījumiem:

- **Latvijas** Republikā ir samaksāts **uzņēmumu ienākuma nodoklis** saskaņā ar Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu;
- **ārvalstī** ir samaksāts **uzņēmumu ienākuma nodoklis** vai tam pielīdzināms nodoklis vai ārvalstī no dividendēm, dividendēm pielīdzināma ienākuma vai nosacītajām dividendēm ir ieturēts **iedzīvotāju ienākuma nodoklis** vai tam pielīdzināms nodoklis[4].

No dividendēm, ja tās apliekamas ar nodokli, Latvijas ienākuma **izmaksātājs** vai ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs **izmaksas brīdī ietur nodokli**, arī tad, ja dividendes izmaksā ieguldījumu kontā.

Latvijas **kredītiestāde** kā ieguldījumu pakalpojumu starpnieks **ietur** nodokli arī par **ārvalstīs** izmaksātajām **dividendēm** par **publiskajā apgrozībā** esošām akcijām (ja tas saskaņā ar likumu jāietur), kuras iegādātas ar šīs kredītiestādes starpniecību.[5]

Ja kredītiestādei ir pieejama informācija par ārvalstī ieturēto nodokli no dividendēm par ārvalstīs publiskajā apgrozībā esošām akcijām pēc zemākas nodokļa likmes, **kredītiestāde** nodokli **ietur** izmaksas vietā, piemērojot 25,5 % likmes un ārvalstī ieturētā nodokļa likmes **starpību**. Kredītiestāde nepiemēro noteikumus par nodokļa ieturēšanu izmaksas vietā, ja kredītiestādei ir pieejama informācija par ārvalstī ieturēto nodokli no dividendēm par ārvalstīs publiskajā apgrozībā esošām akcijām pēc 25,5 % nodokļa likmes vai arī augstākas nodokļa likmes.

[3] Likuma "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli" 11.[9] pants 12.[2] dala.
[4] Likuma "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli" 9. panta pirmās daļas 2.[1] punkts.
[5] Likuma "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli" 16.[1] panta astotā daļa.

11. piemērs

Latvijas kredītiestāde "BC" 20XX. gada 15. janvārī noslēdz līgumu ar Mārci par ieguldījuma konta atvēršanu (konta numurs AAA33344). Mārcis veic šādus darījumus:

- *20XX. gada 15. janvārī iemaksā 1333,40 eiro;*
- *20XX. gada 20. janvārī iegādājas "OB" akcijas par 1250,00 eiro;*
- *20XX. gada 17. septembrī saņem dividendes 42,69 eiro apmērā.*
- *20XX. gada 26. novembrī pārdod "OB" akcijas par 1570,00 eiro;*
- *20XX. gada 20. decembrī izmaksā 1469,70 eiro.*

*Saņemtās **dividendes nav apliekamas** ar nodokli, jo kredītiestādes rīcībā ir informācija, ka dividendes ir izmaksātas no uzņēmuma peļņas, kas radusies, sākot ar 2018. gada 1. janvāri, un pirms dividenžu izmaksas ir **samaksāts uzņēmumu ienākuma nodoklis.***

Ienākumu nosaka kā no ieguldījuma kontā izmaksātā naudas summas pārsniegumu pār ieguldījuma kontā iemaksāto naudas summu, kurš samazināts par dividendēm. Ar nodokli apliekamais ienākums ir 93,61 eiro (1469,70 – 1333,40 – 42,69).

Ieguldījumu konta izrakstā norādītā informācija

1. Ieguldījumu konta numurs AAA33344	*Summa*
2. Ieguldījumu konta atlikums 20XX. gada sākumā	*0,00 eiro*
3. Informācija par notikušajām iemaksām vai izmaksām 20XX. gada laikā	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	
3.2. datums un iemaksas apmērs 15.01.20XX.	*1333,40 eiro*
3.3. datums un izmaksas apmērs 20.12.20XX.	*1469,70 eiro*
3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) – 3.3.)	*– 136,30 eiro*
3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	*136,30 eiro*
4. Ieguldījumu konta atlikums taksācijas gada beigās	*0 eiro*
5. Saskaņā ar likuma $11.^{9}$ panta $12.^{2}$ daļu informācija par summu, par kuru tiek samazināts ar nodokli apliekamais ienākums	
5.1. taksācijas gada laikā gūtā summa saskaņā ar likuma $11.^{9}$ panta $12.^{2}$ daļas 1. un 2. punktu – dividendes 426,89 eiro, par kurām ir samaksāts uzņēmumu ienākuma nodoklis	*42,69 eiro*
5.2. iepriekšējā taksācijas gadā neizmantotā summa	*0 eiro*
5.3. taksācijas gadā izmantotā summa	*42,69 eiro*
5.4. atlikusī summa ((5.1. + 5.2.) – 5.3.)	*0,00 eiro*
6. Kopējais ar nodokli apliekamais ienākums taksācijas gada beigās (3.5. – 5.3.)	*93,61 eiro*

Mārcis ienākumu no ieguldījumu konta 93,61 eiro deklarē gada ienākumu deklarācijas $D1^{1}$ pielikumā un aprēķina nodokli, piemērojot 25,5 % nodokļa likmi.

12. piemērs

Kārlis 20XX. gada 15. janvārī atver ieguldījumu kontu pie ārvalstu ieguldījumu pakalpojumu sniedzēja un reģistrē to VID. Kārlis šajā kontā veic šādus darījumus:

- *20XX. gada 15. janvārī iemaksā 1333,40 eiro;*
- *20XX. gada 20. janvārī iegādājas uzņēmuma "A" akcijas par 1250,00 eiro;*
- *20XX. gada 17. septembrī saņem **dividendes, kurām nepiemēro nodokļa atbrīvojumu**. Aprēķinātā dividenžu summa 50,00 eiro. Ārvalstīs **ieturēts** iedzīvotāju ienākuma nodoklis 5,00 eiro (likme **10 %**), ieguldījumu kontā ieskaitīti 45,00 eiro;*
- *20XX. gada 26. novembrī pārdod uzņēmuma "A" akcijas par 1570,00 eiro;*
- *20XX. gada 20. decembrī izmaksā no konta 1469,70 eiro.*

Ar nodokli apliekamais ienākums ir 121,69 eiro (1469,70 – 1333,40 – 14,61).

Ieguldījumu konta izrakstā norādītā informācija

1. Ieguldījumu konta numurs AAA33344	*Summa*
2. Ieguldījumu konta atlikums 20XX. gada sākumā	*0,00 eiro*
3. Informācija par notikušajām iemaksām vai izmaksām 20XX. gada laikā	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	
3.2. datums un iemaksas apmērs 15.01.20XX.	*1333,40 eiro*
3.3. datums un izmaksas apmērs 20.12.20XX.	*1469,70 eiro*
3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) – 3.3.)	*– 136,30 eiro*
3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	*136,30 eiro*
4. Ieguldījumu konta atlikums taksācijas gada beigās	*0,00 eiro*
5. Saskaņā ar likuma 11.[9] panta 12.[2] daļu informācija par summu, par kuru tiek samazināts ar nodokli apliekamais ienākums	
5.1. dividendes 50 eiro, no kurām ieturēts nodoklis 5 eiro (likme 10 %), kontā ieskaitīti 45 eiro (50 x 10/25,5 – 5 = 14,61 eiro)[6]	*14,61 eiro*
5.2. iepriekšējā taksācijas gadā neizmantotā summa	*0,00 eiro*
5.3. taksācijas gadā izmantotā summa	*14,61 eiro*
5.4. atlikusī summa ((5.1. + 5.2.) – 5.3.)	*0,00 eiro*
6. Kopējais ar nodokli apliekamais ienākums taksācijas gada beigās (3.5. – 5.3.)	*121,69 eiro*

Kārlis 121,69 eiro ienākumu no ieguldījumu konta deklarē gada ienākumu deklarācijas D1[1] pielikumā, un aprēķina nodokli, piemērojot 25,5 % nodokļa likmi.

[6] Ministru kabineta 2010. gada 21. septembra noteikumu Nr. 899 "Likuma "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli" normu piemērošanas kārtība" 4.[6] pielikums.

Samazinājums par procentu ienākumiem

Sākot ar 2022. gada 14. novembri, ienākuma izmaksātājs **Latvijā neietur nodokli** ienākuma izmaksas brīdī **no procentiem**, kas iemaksāti **ieguldījumu kontā**[7].

Procentus, kuri saņemti ieguldījumu kontā, ja par tiem nav ieturēts nodoklis, iekļauj kopējā ienākumā no ieguldījumu konta, un nodokli aprēķina par kopējo ienākumu no ieguldījumu konta, kad izmaksa no ieguldījumu konta pārsniedz iemaksas.

13. piemērs

*Linda AS "X banka" atver **krājkontu**, kuru piesaista ieguldījuma kontam. No naudas līdzekļu uzkrājuma Linda saņems **procenta** maksājumus.*
Lindai ir iespēja izvēlēties, ka procenti tiks izmaksāti vai nu ieguldījuma kontā, vai krājkontā. Linda izvēlas procentus iemaksāt krājkontā.
Jebkuru izmaksu no šāda krājkonta Linda var veikt tikai un vienīgi uz šo piesaistīto ieguldījuma kontu.
No procentu ienākuma, kas izmaksāti krājkontā, kurš piesaistīts ieguldījumu kontam, nodokli maksās tad, kad izmaksas no ieguldījuma konta pārsniegs iemaksas.

Ja **vairākus gadus** ir tikai **iemaksāta** nauda vai saņemti ieņēmumi no ieguldījumu kontā iegādātajiem aktīviem, bet **nav veikta izmaksa**, tad katru gadu veidu atsevišķu ieguldījumu konta izrakstu: katra gada beigu atlikumu pārceļ uz nākamā gada sākuma atlikumu un summas, par kuru ir tiesības samazināt ar nodokli apliekamo ienākumu summē kā iepriekšējos taksācijas gados neizmantoto[8].

14. piemērs

*Paulam **ārvalsts** brokeru kompānijā "DDD" pirms vairākiem ir atvērts ieguldījuma konts, kas reģistrēts VID. Sākotnēji Pauls ieguldījuma kontā iemaksāja 10 000 eiro un par visu summu iegādājās Mārtiņš iegādājas "C" **obligācijas**.*
*Pauls katru gadu (**piecus gadus**) ieguldījumu kontā saņem 2000 eiro **procentus (kuponus)**, kuriem izmaksas brīdī ieturēts 20 % nodoklis jeb 400 eiro, ieguldījumu kontā ieskaitot 1600 eiro.*
Pēc pieciem gadiem 5. oktobrī Pauls pārdod iegādātās "C" obligācijas par 15 000 eiro un tā paša gada 10. decembrī no ieguldījuma konta izņem 20 000 eiro.

Izmaksas gada 10. decembrī veidojas ar nodokli apliekamais ienākums 10 000 eiro, ko samazina par piecos gados saņemtajiem procentu proporcionāli ārvalstīs ieturētajam nodoklim un Latvijā piemērojamai nodokļa likmei.
Katru gadu veido atsevišķu ieguldījumu konta izrakstu, no kura beigu atlikumu pārceļ uz nākamā gada sākuma atlikumu. Izmaksas gadā ieguldījumu konta izraksts ir šāds:

[7] Likuma "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli" 17. panta desmitās daļas 13. punkts.
[8] Ministru kabineta 2010. gada 21. septembra noteikumu Nr. 899 "Likuma "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli" normu piemērošanas kārtība" 4.[6] pielikums.

Ieguldījumu konta izrakstā norādītā informācija

1. Ieguldījumu konta numurs	*Summa*
2. Ieguldījumu konta atlikums 20XX. gada sākumā	*10 000,00 eiro*
3. Informācija par notikušajām iemaksām vai izmaksām 20XX. gada laikā	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	*10 000,00 eiro*
3.2. datums un iemaksas apmērs	
3.3. datums un izmaksas apmērs 10.12.20XX.	*20 000,00 eiro*
3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) – 3.3.)	*- 10 000,00 eiro*
3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	*10 000,00 eiro*
4. Ieguldījumu konta atlikums taksācijas gada beigās	*0,00 eiro*
5. Saskaņā ar likuma 11.[9] panta 12.[2] daļu informācija par summu, par kuru tiek samazināts ar nodokli apliekamais ienākums	
5.1. procentu ienākums 2 000 eiro, no kurām ieturēts nodoklis 400 eiro (likme 20 %), kontā ieskaitīti 1 600 eiro (2000 x 20/25,5 – 400 = 1 168,63 eiro)	*1168,63 eiro*
5.2. iepriekšējā taksācijas gadā neizmantotā summa	*4674,52 eiro*
5.3. taksācijas gadā izmantotā summa	*5843,15 eiro*
5.4. atlikusī summa ((5.1. + 5.2.) – 5.3.)	*0,00 eiro*
6. Kopējais ar nodokli apliekamais ienākums taksācijas gada beigās (3.5. – 5.3.)	*4156,85 eiro*

Pauls 4156,85 eiro ienākumu no ieguldījumu konta deklarē izmaksas gada ienākumu deklarācijas D1[1] pielikumā, un aprēķina nodokli, piemērojot 25,5 % nodokļa likmi.

Ja Paula kopējie gada ienākumi (piemēram, darba alga, ar nodokli apliekams ienākums no nekustamā īpašuma atsavināšanas, ar nodokli neapliekamas dividendes no sava uzņēmuma un ienākums no ieguldījumu konta) pārsniedz 200 000 eiro, tad pārsnieguma daļai piemēro nodokļa papildu likmi 3 %.

3. Ienākuma gūšanas diena

Par ienākuma gūšanas dienu uzskata dienu, kad no ieguldījumu konta **izmaksātā** naudas **summa pārsniedz** ieguldījumu kontā **iemaksāto** naudas summu. Ja izmaksa nav veikta, tad ienākums nav gūts.

Ja vienas dienas laikā ieguldījuma kontā ir veikta iemaksa/iemaksas un no ieguldījumu konta ir veikta izmaksa/izmaksas informāciju norāda laika grafikā (katrai darbībai (iemaksa vai izmaksa) norādot precīzu laiku).



Ja viena gada laikā ir **vairākas izmaksas**, tad katrā izmaksas brīdī atsevišķi aprēķina, vai ir gūts ienākums no ieguldījumu konta (vai izmaksa pārsniedz iemaksas). Ienākumu no ieguldījumu konta deklarē atbilstoši izmaksas brīdim un nodokli maksā arī tad, ja vienā izmaksas brīdī izmaksa pārsniedz iemaksu, bet gadā kopumā izmaksas nepārsniedz iemaksas.

15. piemērs

Jānis Latvijas bankā "X" šī gada 1. februārī atvēra ieguldījuma kontu.
Komisijas maksa ir 20 eiro mēnesī. Ieguldījuma kontā šajā gadā veikti šādi darījumi:

- *3. februārī iemaksā 1500 eiro;*
- *10. februārī par 1300 eiro iegādājas Latvijas uzņēmuma "OL" obligācijas;*
- *28. martā par 100 eiro iegādājas Latvijas uzņēmuma "AJ" obligācijas;*
- *11. septembrī pārdod abu Latvijas uzņēmumu obligācijas par 1900 eiro;*
- *15. septembrī **izmaksā** 1600 eiro;*
- *20. oktobrī iemaksā 1000 eiro;*
- *19. novembrī saņem procentus (kuponus) 100 eiro, no kuriem nav ieturēts nodoklis*
- *1. decembrī **izmaksā** 100 eiro.*

Šī gada 15. septembrī veidojas 100 eiro ar nodokli apliekamais ienākums no ieguldījumu konta, neatkarīgi no tā, ka gadā kopumā iemaksas nepārsniedz izmaksas.

Ieguldījumu konta izrakstā norādītā informācija

1. Ieguldījumu konta numurs	*Summa*
2. Ieguldījumu konta atlikums 20XX. gada sākumā	*0 eiro*
3. Informācija par notikušajām iemaksām vai izmaksām 20XX. gada laikā	
*Informācija par **izmaksu 15.09.20XX**.*	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	*0 eiro*
3.2. datums un iemaksas apmērs, iemaksa 03.02.20XX.	*1500 eiro*
3.3. datums un izmaksas apmērs, izmaksa 15.09.20XX.	*1600 eiro*
3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) – 3.3.)	*– 100 eiro*

3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	*100 eiro*
*Informācija par **izmaksu 01.12.20XX**.*	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	*0 eiro*
3.2. datums un iemaksas apmērs, iemaksa 20.10.20XX.	*1000 eiro*
3.3. datums un izmaksas apmērs, izmaksa 01.12.20XX.	*100 eiro*
3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) – 3.3.)	*900 eiro*
3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	*0 eiro*
4. Ieguldījumu konta atlikums taksācijas gada beigās	*900 eiro*
5. Saskaņā ar likuma 11.[9] panta 12.[2] daļu informācija par summu, par kuru tiek samazināts ar nodokli apliekamais ienākums	*0 eiro*
5.1. taksācijas gada laikā gūtā summa saskaņā ar likuma 11.[9] panta 12.[2] daļas 1. un 2. punktu	
5.2. iepriekšējā taksācijas gadā neizmantotā summa	
5.3. taksācijas gadā izmantotā summa	
5.4. atlikusī summa ((5.1. + 5.2.) – 5.3.)	
6. Kopējais ar nodokli apliekamais ienākums taksācijas gada beigās (3.5. – 5.3.)	*100 eiro*

Jānis ienākumu no ieguldījumu konta 100 eiro deklarē gada ienākumu deklarācijas D1[1] un aprēķina nodokli, piemērojot 25,5 % nodokļa likmi.

4. Deklarēšana un nodokļa samaksa

Ienākums no ieguldījumu konta

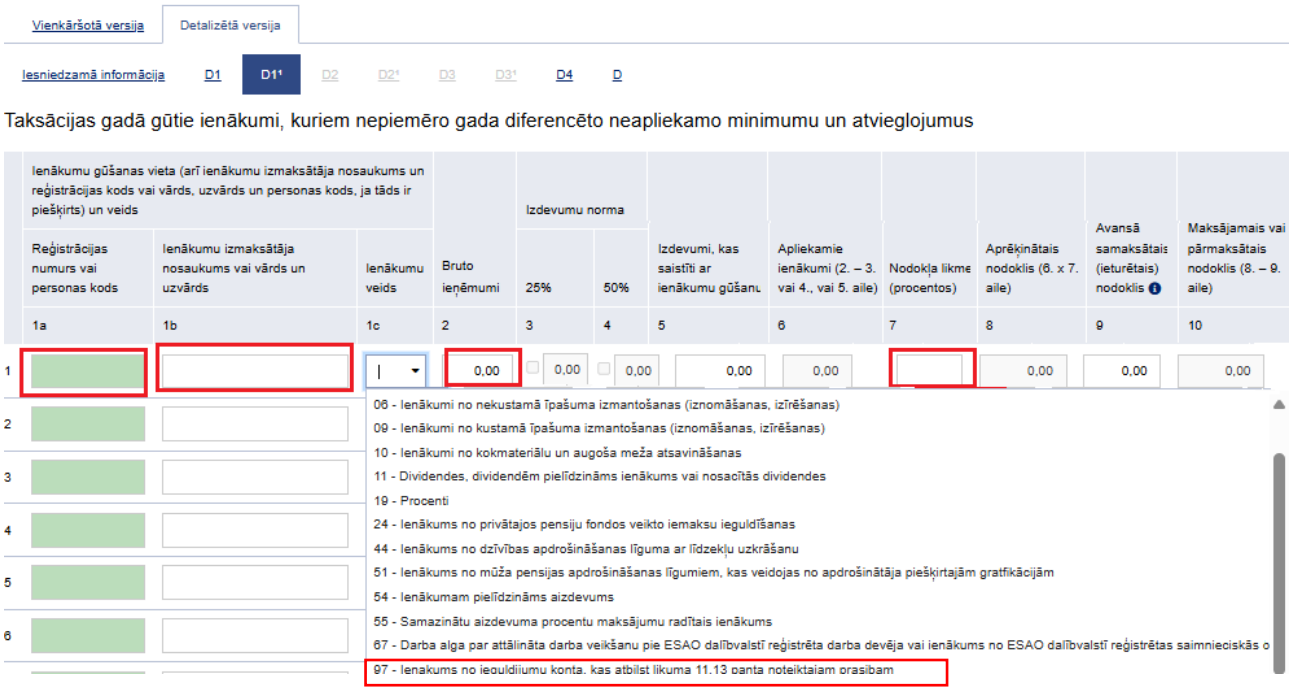
Ieguldītājs ienākumu no ieguldījumu konta deklarē **gada ienākumu deklarācijā,** pievienojot tai ieguldījumu pakalpojuma sniedzēja sagatavoto **ieguldījumu konta izrakstu.**



Ienākumu no ieguldījumu konta uzrāda gada ienākuma deklarācijas **D1¹ pielikumā** "Taksācijas gadā gūtie ienākumi, kuriem nepiemēro gada diferencēto neapliekamo minimumu un atvieglojumus".



Deklarējot ienākumu no ieguldījumu konta, norāda ienākuma izmaksātāju, ienākuma veidu (97. kodu), bruto ieņēmumus un nodokļa likmi (25,5 %).



Ieguldījumu konta izraksts atspoguļo ieguldījumu kontā veiktās naudas **iemaksas** (tai skaitā iemaksas, kas saistītas ar vērstpapīru notikumiem) un no ieguldījumu konta veiktās naudas **izmaksas,** kā arī **dividendes** un **procentu ienākumus**, par kurām pilnībā vai daļēji samazināts apliekamais ienākums, pēc piemēros minētā parauga.

Ieguldījumu konta izrakstu un citus pierādījumus pievieno deklarācijas sadaļas "Iesniedzamā informācija" apakšā:



Gada ienākumu deklarācija iesniedzama VID nākamajā gadā **no 1. marta līdz 1. jūnijam**. Ja kopējie gada ienākumi ir lielāki par 105 300 eiro, deklarāciju iesniedz no 1. aprīļa līdz 1. jūlijam. Vai arī precizējama triju gadu laikā.

Gada ienākumu deklarācijā aprēķina nodokli kopā par visiem ienākumu veidiem, kas deklarēti konkrētā gada deklarācijā. Ja kopvērtējumā ir jāmaksā papildu nodoklis, gada ienākumu deklarācijā to attēlo šādi:

107,55	Saskaņā ar nodokļu aprēķiniem šī summa šobrīd Jums ir jāpiemaksā valsts budžetā Uzzini vairāk >

Ja kopvērtējumā ir pārmaksa, gada ienākumu deklarācijā to attēlo šādi:

92,45	Saskaņā ar nodokļu aprēķiniem šobrīd Jums ir izveidojusies nodokļu pārmaksa

Aprēķināto nodokļa summu iemaksā vienotajā nodokļu kontā līdz gada ienākuma deklarācijas iesniegšanas (1. jūnija vai 1. jūlija) mēneša **23. datumam.** Ja gada ienākumu deklarācijā aprēķinātais **nodoklis ir lielāks par 640 eiro**, tad to maksā trīs vienādās daļās 23. jūnijā, 23. jūlijā un 23. augustā (vai 23. jūlijā, 23. augustā un 23. septembrī).

Ja deklarācija ir iesniegta novēloti vai precizējot palielina aprēķināto nodoklis, tad piemēro 0,05 % nokavējuma naudu par katru kavēto dienu.

Iedzīvotāju ienākuma nodokli maksā vienotajā nodokļu kontā:

Saņēmējs:	*Valsts budžets (VID)*
Reģistrācijas numurs:	*90000010008*
BIC kods:	*TRELLV22*
Konts (IBAN):	*LV33TREL1060000300000*

Pēc deklarācijas iesniegšanas aprēķināto nodokli var samaksāt arī tiešsaistē, izmantojot VID elektroniskās deklarēšanas sistēmas darba loga sadaļu "Maksājumi":



Ailē "**Summa**" norāda deklarācijā aprēķināto nodokli (summa var būt jau automātiski norādīta, ja deklarācija jau ir pieņemta) vai arī citu skaitli, ja maksā vienlaikus par vairākām deklarācijām vai iepriekšējiem parādiem.

Maksājuma mērķī var norādīt deklarācijas nosaukumu un taksācijas periodu.

Nospiežot pogu "**Maksāt**", ir iespēja izvēlēties savu banku un nodokli samaksāt tiešsaistē internetbankā.

Ar nodokli neapliekami ienākumi ieguldījumu kontā

Ar nodokli **neapliekamas dividendes**, **likvidācijas kvotas** vai **procentu** ienākumus, par ko samazina ienākumu no ieguldījumu konta, **deklarē atsevišķi** tā gada ienākumu deklarācijā, kad ienākumi saņemti ieguldījumu kontā.[9]

Līdz 2024. gadam (ieskaitot) – šādi ar nodokli neapliekami ienākumi jādeklarē tikai tad, ja gada kopējie ar nodokli neapliekami ienākumi pārsniedz 10 000 eiro.
No 2025. gada – ar nodokli neapliekamas dividendes jādeklarē neatkarīgi no to apmēra. Savukārt neapliekamas likvidācijas kvotas vai procentu ienākumi – tikai tad, ja kopējie ar nodokli neapliekami ienākumi pārsniedz 10 000 eiro.

Ja ienākums no ieguldījumu konta samazināts par neapliekamām **dividendēm**, ko izmaksā kapitālsabiedrība, kas **nav reģistrēta Eiropas Savienības** dalībvalstī vai Eiropas Ekonomikas zonas valstī, lai nodokļu maksātājs varētu piemērot likuma 9. panta pirmās daļas 2.[1] punkta "b" apakšpunktā noteikto nodokļa atbrīvojumu, tam ir **jāpierāda, ka par aprēķinātajām dividendēm** uzņēmuma līmenī no peļņas daļas, no kuras maksā dividendes, ārvalstī ir **samaksāts** uzņēmumu ienākuma nodoklis vai tam pielīdzināms nodoklis vai **ārvalstī no dividendēm** ir ieturēts iedzīvotāju ienākuma nodoklis vai tam pielīdzināms **nodoklis**.

Gada ienākumu deklarācijai ir pievienojami vai reizē ar to uzrādāmi un, ja nepieciešams, iesniedzami dokumenti, kas apliecina, ka ārvalstī ir samaksāts uzņēmumu ienākuma nodoklis vai ārvalstī no dividendēm ir ieturēts iedzīvotāju ienākuma nodoklis[10].

- Ārvalstīs saņemtos ar nodokli neapliekamos ienākumus deklarē **D2 pielikumā**.
- Latvijā saņemtos ar nodokli neapliekamos ienākumus deklarē **D1 pielikumā**[11].

[9] Neatkarīgi no tā, vai ir veikta izmaksa no ieguldījumu konta.
[10] Likuma "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli" 19. panta sestās daļas 8. punkts.
[11] Par Latvijā gūtajiem ienākumiem vai ar Latvijas kredītiestādes kā ieguldījumu pakalpojumu sniedzēja starpniecību izmaksātiem neapliekamiem ienākumiem informācija gada ienākumu deklarācijā EDS pielasa automātiski no šo izmaksātāju iesniegtajiem paziņojumiem.

16. piemērs

Kaspars pirms diviem gadiem reģistrēja VID ārvalstīs atvērtu ieguldījumu kontu, iemaksāja 1000 eiro un nopirka ASV akcijas.
***2024. gadā** Kaspars ir saņēma 9 eiro ar nodokli neapliekamas dividendes (10 eiro **dividendes**, no kurām 1 eiro ieturēts nodoklis **ASV**). Kasparam nav citu ar nodokli neapliekamu ienākumu 2024. gadā.*
***2025. gadā** Kaspars saņēma 9 eiro ar nodokli neapliekamas **dividendes** (10 eiro dividendes, no kurām 1 eiro ieturēts nodoklis **ASV**), bet pēc tam pārdeva un nopirka akcijas.*
***2026. gadā** Kaspars saņem ar nodokli neapliekamas **dividendes** 20 eiro (25 eiro dividendes, no kurām 5 eiro ieturēts nodoklis **Nīderlandē**) un izmaksā no ieguldījumu konta 1100 eiro. Ienākums no ieguldījumu konta ir 62 eiro (1100 – 1000 – 9 – 9 – 20).*
Par 2024. gadu Kasparam nav pienākumu deklarēt saņemtās dividendes.
Par 2025. gadu Kaspars līdz 2026. gada 1. jūnijam gada ienākumu deklarācijā deklarē ar nodokli neapliekamas dividendes D2 pielikumā 10 eiro (neto), deklarācijai pievienojot ienākuma izmaksātāja sniegto informāciju par dividenžu izmaksātāja valsti un nodokļa ieturēšanas faktu.
Savukārt par 2026. gadu Kaspars līdz 2027. gada 1. jūnijam ienākumu deklarācijā deklarē ar nodokli neapliekamas dividendes D2 pielikumā 25 eiro (neto), un D1[1] pielikumā – ienākumu no ieguldījumu konta 100 eiro, deklarācijai pievienojot izrakstu no ieguldījumu konta un ienākuma izmaksātāja sniegto informāciju par dividenžu izmaksātāja valsti.

17. piemērs

*Ilze pirms trijiem gadiem atvēra ieguldījumu kontu pie ārvalstu ieguldījumu pakalpojumu sniedzēja un reģistrēja to VID. Ilze toreiz iemaksāja 1000 eiro un nopirka ASV **ieguldījumu fondu daļas**.*
***2024. un 2025**. gadā no **ASV** ieguldījumu fonda Ilze ir saņēma 10 eiro **dividendes**, par kurām Ilzei nav informācijas, vai nodoklis ir ieturēts, bet 2025. gadā ir pārdeva ieguldījumu fondu daļas un nopirka Vācijas un Latvijas akcijas.*
***2026**. gadā Ilze saņem ar nodokli neapliekamas **dividendes** 30 eiro (25 eiro dividendes, no kurām 5 eiro ieturēts nodoklis **Vācijā**, un 10 eiro dividendes, par kurām uzņēmums ir samaksājis uzņēmumu ienākuma nodokli) un izmaksā no ieguldījumu konta 1100 eiro. Ienākums no ieguldījumu konta ir 70 eiro (1100 – 1000 – 30).*

Par 2024. gadu vai 2025. gadu Ilzei nav pienākuma deklarēt saņemtās dividendes, ja par tām viņai nesamazinās ienākums no ieguldījumu konta.
Par 2026. gadu Ilze līdz 2027. gada 1. jūnijam ienākumu deklarācijā deklarē ar nodokli neapliekamas dividendes D2 pielikumā 35 eiro (neto), un D1[1] pielikumā – ienākumu no ieguldījumu konta 70 eiro, deklarācijai pievienojot izrakstu no ieguldījumu konta un ienākuma izmaksātāja sniegto informāciju par dividenžu izmaksātāja valsti.

Vairāk informācijas VID tīmekļvietnes sadaļā "IIN Informatīvie un metodiskie materiāli" – "Pārskatu un deklarāciju aizpildīšana" publicētajā materiālā "Ienākuma no finanšu instrumentiem deklarēšana".

Saistošie normatīvie akti

- Likums "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli".
- Ministru kabineta 2010. gada 21. septembra noteikumi Nr. 899 "Likuma "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli" normu piemērošanas kārtība".
- Ministru kabineta 2018. gada 30. oktobra noteikumi Nr. 662 "Noteikumi par iedzīvotāju ienākuma nodokļa deklarācijām un to aizpildīšanas kārtību".

Lai apskatītu iepriekšējās versijas, seko saitei:

- Ienākums no ieguldījumu konta (20.10.2025.)

Valsts ieņēmumu dienests
Materiāls sagatavots: 01.07.2022.
Materiāls pēdējo reizi aktualizēts: 17.10.2025.
Atsauksmes par materiāla kvalitāti vai priekšlikumus tā uzlabojumiem priecāsimies saņemt VID elektroniskās deklarēšanas sistēmas sadaļā "Sarakste ar VID".