



Что предусматривает режим инвестиционного счета?

Айна Оксенюк, налоговый менеджер,
Айя Ласмане, старший налоговый менеджер,
БПА "SORAINEN"

<http://ifinances.lv/ru/statji/rukovodstvo/upravlenie-finansami/chto-predusmatrivaet-rezhim-investichionnogo-scheta/13354>

С 2018 года в Латвии внедрен режим инвестиционного счета, который значительно облегчит расчет и декларацию налога для физических лиц, которые совершают сделки с финансовыми инструментами. Что предусматривает это нововведение?

В новом режиме инвестиционного счета подоходный налог с населения (ПНН) не уплачивается, пока размер выплаченных со счета средств не превысит сумму внесенных средств. Также для налогоплательщиков снижена административная нагрузка в отношении учета сделок и подачи налоговых деклараций.

Если лицо совершает сделки с финансовыми инструментами, но у него не задекларирован инвестиционный счет, к этому лицу все еще относится обычный порядок применения ПНН для прироста капитала, который предусматривает раз в квартал или год декларировать доход от прироста капитала и уплачивать налог.

Налоговый режим инвестиционного счета

Порядок применения налогов к доходу от инвестиционных счетов регулируется в [статьях 11⁹](#) и [11¹³](#) Закона "О подоходном налоге с населения" (Закон о ПНН), а также в [Правилах Кабинета министров №899](#)"Правила применения норм Закона "О подоходном налоге с населения"" (Правила КМ №899).

Полученный доход от инвестиционного счета лица квалифицируется как доход от капитала и облагается 20% ставкой ПНН. Доходом от инвестиционного счета

считается превышение выплаченной с него денежной суммы над уплаченной на счет суммой, которую уменьшают на:

- дивиденды и процентный доход, если из него уже удержан ПНН, и дивиденды, которые не облагаются ПНН в соответствии со [статьей 9](#) Закона о ПНН. Если ПНН не удержан в полном размере, дивиденды и проценты можно отчислить пропорционально отношению между примененной ставкой и 20% ставкой ПНН;
- доходы от государственных или муниципальных ценных бумаг Латвии или других стран Европейского Союза (ЕС) или Европейской Экономической зоны (ЕЭЗ) (освобождены от ПНН).



Таким образом, в режиме инвестиционных счетов возможно совершать определенные сделки с финансовыми инструментами – как с прибылью, так и с убытками – и не уплачивать налог на прирост капитала до момента, когда выплаченная со счета денежная сумма превышает внесенную на инвестиционный счет сумму. Без дополнительных налоговых последствий со счета можно выплатить и доход от дивидендов и процентов, из которого налог в размере 20% уже удержан на месте выплаты, а также доход от ценных бумаг ЕС и ЕЭЗ.

Размер совершенных на счет взносов и выплат устанавливают в рамках года таксации, однако, чтобы рассчитать налог, днем получения дохода считают день, когда выплаченная с инвестиционного счета денежная сумма превышает внесенную на инвестиционный счет денежную сумму.

Доход от инвестиционного счета (превышение выплат над внесенными на инвестиционный счет денежными суммами), если таковой образовался, и рассчитанный ПНН налогоплательщик указывает в годовой декларации о доходах. Нужно учитывать, что у кредитного учреждения, выплачивая доход от инвестиционного счета, нет обязанности удерживать налог, поэтому ПНН после подачи годовой декларации о доходах нужно уплатить самому налогоплательщику.

Также кредитное учреждение, как поставщик инвестиционных услуг, не обязано подавать Службе государственных доходов (СГД) извещение о выплаченных физическим лицам суммах, если кредитное учреждение обеспечивает владельцу счета возможность получить выписку инвестиционного счета, в которой обобщена информация о совершенных в течение года таксации на инвестиционный счет взносах, выплатах с него, денежных средствах, полученных в сделках инвестиционного счета, и удержанных из этих денежных средств налогах. Порядок подачи информации и содержание выписки счета регулируется [Пунктом 110¹](#) Правил КМ №899.

Что такое инвестиционный счет?

Чтобы доход квалифицировать как доход от инвестиционного счета, этот счет, а также поставщик инвестиционных услуг, должен соответствовать установленным в [Законе о ПНН](#) требованиям.

Инвестиционный счет может создать кредитное учреждение, ее филиал или филиал иностранного кредитного учреждения, коммерсант или приравняемый к нему поставщик услуг, получивший лицензию на предоставление инвестиционных услуг, если это кредитное учреждение или поставщик услуг являются резидентом Латвии или иной страны-участника ЕС, страны ЕЭЗ или страны-участника Организации экономического сотрудничества и развития или резидент страны, с которой Латвия заключила конвенцию об устранении двойного налогообложения и предотвращения неуплаты налогов.

К инвестиционному счету можно привязать 1 или несколько счетов владельца счета финансовых инструментов и учета денежных средств, или счета для сделок по срочным вкладам. Также у лица может быть несколько счетов для сделок в различных валютах.

На инвестиционный счет и привязанные к нему счета можно зачислить лишь денежные средства, финансовые инструменты (которые перечислены с другого инвестиционного счета) или полученные в совершенных сделках финансовые инструменты в рамках инвестиционного счета. В рамках инвестиционного счета возможно совершать следующие сделки:

- сделки с финансовыми инструментами;

- сделки срочных вкладов;
- переводы денежных средств или финансовых инструментов для предоставления финансового обеспечения для обязательств, которые вытекают из заключенных в рамках инвестиционного счета и привязанных к нему счетов сделок и полученных услуг (получающее залог лицо – поставщик инвестиционных услуг);
- сделки обмена валют;
- денежные переводы между инвестиционным счетом и привязанными к нему счетами.

В рамках инвестиционного счета и привязанных к нему счетов владельцу счета разрешено присвоить финансирование для сделок с финансовыми инструментами, если удерживаемые в рамках инвестиционного счета финансовые инструменты используют как обеспечение выданного кредита или займа, и поставщик инвестиционных услуг, который выдает кредит или заём, вовлечен в сделку с финансовыми инструментами.

Владельцу счета нужно проинформировать поставщика инвестиционных услуг, что он желает предоставить счету статус инвестиционного счета. В этом случае поставщик инвестиционных услуг (если предоставляет информацию в соответствии с [Законом](#) "О регистре счетов") или владелец счета лично (например, если счет открыт в иностранном кредитном учреждении) до окончания года таксации информирует СГД о предоставлении статуса инвестиционного счета для конкретного счета. О счетах для сделок с финансовыми инструментами, открытыми до 01.01.2018, нужно сообщить до 31.12.2018.

Выплата средств с инвестиционного счета

Выплатой средств с инвестиционного счета считается:

- любая выплата с инвестиционного счета или привязанных к нему счетов (и взыскания третьих лиц в отношении владельца счета);
- отчуждение этого инвестиционного счета;
- переводы финансовых инструментов;
- расход средств на сделки, которые на инвестиционном счете не разрешены (рассмотрим далее).

Определенные операции, связанные с деятельностью инвестиционного счета, и, например, банковские комиссии, не считаются выплатой денег со счета.

При переводе финансовых инструментов с одного инвестиционного счета на другой, если общая стоимость приобретения этих финансовых инструментов больше внесенной на инвестиционный счет денежной суммы, часть превышения считается выплатой средств с инвестиционного счета и облагается ПНН. При помощи такого порядка устраняется возможность искусственным образом увеличить стоимость совершенных на инвестиционный счет взносов. Также это регулирование не мотивирует к смене поставщика инвестиционного счета.

Обычный режим или инвестиционный счет

Дивиденды и процентные доходы

В обычном режиме, если лицо получает доход от процентов и / или дивидендов и налог полностью не удержан в момент расчета этого дохода (полученные за границей дивиденды и проценты), доход нужно декларировать и ПНН доплачивать в декларации о доходах конкретного года. В свою очередь, используя инвестиционный счет, доход от этого счета нужно декларировать в декларации того года и уплачивать налог, когда из инвестиционного счета выбраны деньги, к тому же только, когда размер снятых с инвестиционного счета средств превышает сумму внесенных средств.

Такое требование может мотивировать лицо не снимать деньги с инвестиционного счета и уплачивать налог, соответственно, а инвестировать заработанное в другие финансовые инструменты, тем самым, увеличивая прибыль. Таким образом, используя инвестиционный счет в долгосрочной перспективе, лицо сможет заработать больше, чем применяя ПНН в обычном порядке.

Прирост капитала

Если лицо покупает и продает финансовые инструменты, используя инвестиционный счет, снизится и административная нагрузка. А именно, в обычном режиме каждый квартал нужно учитывать сделки продажи активов и полученную от них прибыль или убытки. Если доход за квартал от прироста капитала (общие доходы от сделок с любыми активами капитала) превышает 1000 EUR, нужно

подавать квартальную декларацию. Если образуются убытки от продажи активов капитала, эти убытки можно использовать в текущем году (их применяют в декларации отчетного периода за доход от прироста капитала (декларация DK)), чтобы покрыть положительный прирост капитала от отчуждения других активов. В свою очередь, если рассчитанный за год таксации прирост капитала или его сумма отрицательны, убытки нельзя покрыть из прироста капитала последующих периодов таксации или дохода другого года таксации.

Инвестиционный счет имеет следующие преимущества:

- не нужно подготавливать квартальные отчеты и проводить анализ и расчеты за весь таксационный год в целом;
- эти расчеты выполнит банк (если это местный банк), предоставив выписку инвестиционного счета, где будет рассчитан налогооблагаемый доход от инвестиционного счета (см.приложение 4⁶ [Правил КМ №899](#) - "Примеры применения пункта 3 части 11⁵ [статьи 17](#) Закона");
- при образовании убытков от совершенных финансовых операций, фактически их будут учитывать и в последующих периодах таксации (в отличие от обычного режима, в котором убытки можно использовать лишь в текущем году);
- убытки от торговли финансовыми инструментами можно покрыть другими доходами от капитала (в отличие от обычного режима, в котором доходы от капитала нужно декларировать ежегодно);
- и наконец, в торговле финансовыми инструментами, используя инвестиционный счет, момент уплаты налога переносится до момента фактического получения денег, к тому же лишь в случае, когда размер выплаченных со счета средств превышает сумму внесенных средств (следовательно, отложен на более позднее время или не наступает), поэтому у таких сделок образуется большая возможность прибыли.

Пример

Лицо в 2018 году в финансовые инструменты вкладывает 1000 EUR. В дальнейшем оно совершает сделки с финансовыми инструментами (покупает, продает), таким образом с последующие годы образуется прибыль или убытки (см.таблицу). В конце 2021 года лицо выбирает со счета все доступные деньги.

Лицо в конкретном примере вообще не уплачивало налоги, так как общий результат за 4 года от торговли финансовыми инструментами – убытки. Это преимущество инвестиционного счета в сравнении с обычным режимом. Таким образом, используя инвестиционный счет, есть возможность заработать больше и уплачивать меньшие суммы налогов.

Сделки с финансовыми инструментами – сравнение обычного режима и режима инвестиционного счета

		Обычный режим	Инвестиционный счет
2018 год	Инвестиции в финансовые инструменты, EUR	1000	1000
	Общая доходность сделок за год	20%	20%
	Прибыль / убытки в течение года, EUR	200	200
	Выплаченная со счета сумма, EUR	0	0
	Фактически уплачиваемый ПНН в размере 20%, EUR	40	0
2019 год	Остаток инвестиционного счета, EUR	1160	1200
	Общая доходность сделок за год	10%	10%
	Прибыль / убытки в течение года, EUR	116	120
	Выплаченная со счета сумма, EUR	0	0
	Фактически уплачиваемый ПНН в размере 20%, EUR	23,2	0
2020 год	Остаток инвестиционного счета, EUR	1252,8	1320
	Общая доходность сделок за год	-40%	-40%
	Прибыль / убытки в течение года, EUR	-501,12	-528
	Выплаченная со счета сумма, EUR	0	0
	Фактически уплачиваемый ПНН в размере 20%, EUR	0	1. 0
2021 год	Остаток инвестиционного счета, EUR	751,68	792
	Общая доходность сделок за год	10%	10%
	Прибыль / убытки в течение года, EUR	75,17	79
	Выплаченная со счета сумма, EUR	0	871
	Фактически уплачиваемый ПНН в размере 20%, EUR	15,03	0
Доступные средства на счету, EUR		826,85	871
Общая прибыль / убытки, EUR		-109,95	-129

Уплаченный ПНН, EUR	78,23	0
---------------------	-------	---