

*Уважаемые Клиенты!*

*Данным сообщением хотим проинформировать Вас о применении подоходного налога с населения на прирост капитала удостоверений инвестиционных фондов.*

*Хотим подчеркнуть, что банк SEB не предоставляет консультаций по налоговым вопросам и этот материал носит исключительно информационный характер.*



## **Порядок расчета и уплаты налога на прирост капитала**

1 января 2010 года вступила в силу новая редакция Закона «О подоходном налоге с населения» (ПНС). Она предусматривает применение налога к приросту капитала таких инвестиционных продуктов, как акции и удостоверения инвестиционных фондов, которые до 1 января 2010 года не облагались подоходным налогом с населения. Начиная с 1 января 2010 года налоговая ставка на прирост капитала установлена в размере 15% от полученных доходов.

На основании Закона «О подоходном налоге с населения» и правил Кабинета министров №1660 «Правила о декларации жителей о доходе с капитала и порядке ее заполнения» за расчет уплачиваемой суммы налога на прирост капитала и уплату налога несет ответственность само физическое лицо, получающее такого рода доходы.

## **Подача декларации**

Каждому, кто получает доходы от прироста капитала раз в квартал (если полученная прибыль от 100,01 LVL до 500 LVL), раз в месяц (если полученная прибыль больше 500 LVL) или до 15 января следующего таксационного года (если полученная прибыль меньше 100 LVL) необходимо декларировать полученный доход в Службе государственных доходов (СГД). Рассчитанный налог необходимо заплатить в бюджет в течение 15 дней со дня подачи декларации.

## **Расчет налога на прирост капитала**

Чтобы рассчитать налог на прирост капитала, например, для инвестиционных фондов, нужно использовать такую формулу:

**Налог на прирост капитала =**

**(Стоимость продажи финансового инструмента – (Стоимость покупки + расходы, связанные с покупкой и держанием) ) \* 0,15**

Существует несколько методик расчета стоимости покупки проданных долей капитала. В настоящий момент ни в Законе «О подоходном налоге с населения», ни в правилах Кабинета министров не говорится о том, какую методику следует применять, чтобы рассчитать стоимость покупки фондов. На основании Международного Бухгалтерского Стандарта (МБС) №2 «Накопления» для оценки накоплений (в случае с физическим лицом удостоверения фондов мы можем приравнять к своего рода накоплениям) можно использовать одну из двух методик:

- **Метод FIFO** (First-in First-out, то есть «первым получен - первым исполнен») базируется на предположении, что сначала используются и списываются накопления, соответственно цене первой закупленной партии, затем – цене второй закупленной партии и т.д., пока не будут использованы все накопления, а фактический порядок использования накоплений в расчет не берется (правила КМ №339 «Правила о ведении и организации бухгалтерии предприятий»).
- **Метод средневзвешенной цены** – предусматривает, что все покупки пропорционально выравниваются, как показано в этой формуле:

$$\text{Средневзвешенная цена} = \frac{(\text{Количество (1)} * \text{Цена (1)} + \text{Количество (2)} * \text{Цена (2)})}{\text{Общее количество}}$$

Важно помнить, что МБС №2 предусматривает и то, что если один раз применяется одна из двух методик, то в дальнейшем для расчета налога нужно будет использовать ту же самую методику для похожих сделок. Разумеется, если в правилах КМ или других нормативных актах не указано иначе.

### **Переходные правила**

Пункт 50-й переходных правил Закона «О подоходном налоге с населения» предусматривает, что если реализуются удостоверения инвестиционных фондов, приобретенные до 31 декабря 2009 года, прирост капитала от удостоверений инвестиционных фондов рассчитывают по такой формуле:

**Налог с прироста капитала =**

$$\frac{[\text{Стоимость продажи финансового инструмента} - (\text{Стоимость покупки} + \text{Связанные затраты})]}{\text{Количество месяцев времени держания инвестиционного фонда}} * \text{количество месяцев с 1 января 2010 года до месяца продажи включительно} * 0,15$$

## Примеры

### 1-й пример «Латовый резервный фонд»

Вы осуществляли несколько сделок с удостоверениями Латового резервного фонда в рамках 2010 года. Налог рассчитывается для разницы между ценами покупки и продажи, определяя прирост стоимости удостоверений фонда.

Дата	Вид сделки	Количество удостоверений	Цена (LVL)	Общая сумма (LVL)
04.01.2010	Покупка	500.0415	1.3765	688.31
10.01.2010	Покупка	601.2386	1.3881	834.58
15.02.2010	Покупка	203.4675	1.3965	284.14
16.03.2010	Покупка	100.1123	1.4029	140.45
	<b>Итого покупка:</b>	<b>1404.8599</b>	<b>1.386242382 (средневзвешенная цена)</b>	<b>1947.48</b>
<b>Частичная продажа удостоверений</b>				
16.04.2010	Продажа	1303.1235	1.421	1851.74
<b>Реализуются все удостоверения</b>				
16.04.2010	Продажа	1404.8599	1.421	1996.31

1.1. Расчет налога на прирост капитала по методу FIFO при продаже части из общего количества удостоверений

$$(1851.74 - (500.0415 * 1.3765 + 601.2386 * 1.3881 + 201.8434 * 1.3965)) * 15\% = 7.05 \text{ LVL}$$

*(Стоимость продажи - (Количество удостоверений первой покупки \* Цена + Количество удостоверений следующей покупки \* Цена + .... общее количество удостоверений должно совпадать с количеством продаваемых удостоверений)) \* Налоговая ставка = Налог, который необходимо уплатить государству)*

1.2. Расчет налога по методу Средневзвешенной цены при продаже части из общего количества удостоверений

$$(1851.74 - 1947.48/1404.8599 * 1303.1235) * 15\% = 6.79 \text{ LVL}$$

*(Стоимость продажи - Общая сумма покупки /Общее количество удостоверений \* Количество продаваемых удостоверений) \* Налоговая ставка = Налог, который необходимо уплатить государству)*

1.3. Налог на прирост капитала при реализации всех удостоверений (Метод FIFO и Средневзвешенных цен)

$$(1996.31 - 1947.48) * 15\% = 7.32 \text{ LVL}$$

$(\text{Стоимость продажи} - \text{Общая сумма покупки}) * \text{Налоговая ставка} = \text{Налог, который необходимо уплатить государству}$

## 2-й пример «Фонды SEB»

Вы осуществляли покупку удостоверений одного конкретного фонда SEB после 1 января 2010 года. Налог рассчитывается для разницы между ценами покупки и продажи, налог применяется в случае прироста стоимости удостоверений. К цене покупки фондов SEB прибавляются также затраты по приобретению фонда или комиссия за покупку.

Дата	Вид сделки	Количество удостоверений	Цена (LVL)	Общая сумма без комиссии (LVL)	Комиссия за покупку фонда 1% (LVL)	Общая сумма с комиссией (LVL)
04.01.2010	Покупка	500.0415	10.12568	5063.26	50.63	5113.89
10.01.2010	Покупка	601.2386	9.00245	5412.62	54.13	5466.75
15.02.2010	Покупка	203.4675	7.65789	1558.13	15.58	1573.71
16.03.2010	Покупка	100.1123	11.32548	1133.82	11.34	1145.16
<b>Итого покупка:</b>		<b>1404.8599</b>	<b>9.466787797 (средневзвешенная цена)</b>	-	<b>131.68</b>	<b>13299.51</b>
<b>Частичная продажа удостоверений</b>						
16.04.2010	Продажа	1303.1235	10.54987	-	-	13747.78
<b>Реализуются все удостоверения</b>						
16.04.2010	Продажа	1404.8599	10.54987	-	-	14821.09

2.1. Расчет налога на прирост капитала по методу FIFO при продаже части из общего количества удостоверений

$$(13747.78 - (500.0415 * 10.12568 + 601.2386 * 9.00245 + 201.8434 * 7.65789) \left\{ \begin{array}{l} 131.68 / 1404.8599 * 1303.1235 \\ \text{Применимые оправданные} \\ \text{расходы} \end{array} \right\} * 15\% = 240.61 \text{ LVL}$$

$(\text{Стоимость продажи} - (\text{Количество удостоверений} * \text{Цена} + \text{Количество удостоверений} * \text{Цена} + \dots \text{количество удостоверений должно совпадать с количеством продаваемых удостоверений}) - \text{Комиссия за покупку всего} / \text{Общее количество удостоверений} * \text{Количество продаваемых удостоверений}) * \text{Налоговая ставка} = \text{Налог, который необходимо уплатить государству}$

2.2. Расчет налога по методу Средневзвешенных цен при продаже части из общего количества удостоверений

$$(13747.78 - 13299.51 / 1404.8599 * 1303.1235) * 15\% = 211.71 \text{ LVL}$$

$(\text{Стоимость продажи} - \text{Общая сумма покупки} / \text{Общее количество удостоверений} * \text{Количество продаваемых удостоверений}) * \text{Налоговая ставка} = \text{Налог, который необходимо уплатить государству}$

### 2.3. Налог на прирост капитала при реализации всех удостоверений

$$(14821.09 - 13299.51) * 15\% = 228.24 \text{ LVL}$$

$(\text{Стоимость продажи} - \text{Общая сумма покупки}) * \text{Налоговая ставка} = \text{Уплачиваемый налог}$

### 3-й пример «Расчет для Латового резервного фонда с применением переходных правил»

В 2009 году Вы совершили несколько сделок по покупке удостоверений Латового резервного фонда, а продажа происходит 10 апреля 2010 года, в связи с чем, согласно Закону «О подоходном налоге с населения», можно применить 50-й пункт переходных правил (применяется только для сделок по продаже фондов, которые были приобретены до 31.12.2009 г. и проданы после 01.01.2010 г.).

Дата	Вид сделки	Количество удостоверений	Цена (LVL)	Общая сумма (LVL)
10.09.2009	Покупка	500.0415	1.3765	688.31
10.10.2009	Покупка	601.2386	1.3881	834.58
10.11.2009	Покупка	203.4675	1.3965	284.14
10.12.2010	Покупка	100.1123	1.4029	140.45
	<b>Итого покупка:</b>	<b>1404.8599</b>	<b>1.386242382 (средневзвешенная цена)</b>	<b>1947.48</b>
<b>Реализуются все удостоверения</b>				
10.04.2010	Продажа	1404.8599	1.421	1996.31

### 3.1. Налог на прирост капитала при реализации всех удостоверений (метод FIFO и Средневзвешенных цен с применением переходных правил)

$$((500.0415 * 1.421 - 500.0415 * 1.3765) / 7 \text{мес.} * 4 \text{мес.} + (601.2386 * 1.421 - 601.2386 * 1.3881) / 6 \text{мес.} * 4 \text{мес.} + (203.4675 * 1.421 - 203.4675 * 1.3965) / 5 \text{мес.} * 4 \text{мес.} + (100.1123 * 1.421 - 100.1123 * 1.4029) / 4 \text{мес.} * 4 \text{мес.}) * 0.15 = 4.76 \text{ LVL}$$

$((\text{Количество удостоверений в сделке по покупке №1} * \text{Цена продажи удостоверений} - \text{Количество удостоверений в сделке по покупке №1} * \text{Цена покупки удостоверений №1}) / \text{Время держания удостоверений в месяцах} * \text{количество месяцев с 1 января 2010 до месяца продажи включительно} + (\text{Сделка по покупке №2}) + (\text{Сделка по покупке №3}) + (\text{Сделка по покупке №4})) * \text{Налоговая ставка} = \text{Налог, который необходимо уплатить государству}$

Просьба учитывать, что этот расчет может меняться в зависимости от методики учета месяцев, которая в изданных на настоящий момент документах не определена.

### **Выводы**

1. В Законе «О подоходном налоге с населения» и в сопровождающих его документах не разъяснено, какую из методик расчета следовало бы применять. Предусматривается, что такая методика будет разработана до 30 июня этого года. Таким образом, можем допустить, что до разработки этих уточняющих правил следовало бы применять общепринятую практику, и выбор конкретной методики остается на Ваше собственное усмотрение.
2. Использование метода FIFO сложнее, чем метода Средневзвешенных цен.

---

Данное сообщение подготовлено AS "SEB banka". Хотим подчеркнуть, что AS "SEB banka" не предоставляет консультаций по налоговым вопросам и этот материал носит исключительно информационный характер. Хотя информация основана на источниках, которые считаются надежными, AS "SEB banka" не несет ответственности за неточности или ошибки, или любые убытки, которые появились из-за доверия к этой информации. Пожалуйста, учитывайте, что предоставленная в материале информация о налогах основывается на применяющихся в настоящий момент законах, однако налоговые законы с течением времени могут меняться. Результат изменений налоговых законов будет разным в каждом индивидуальном случае. Упомянутые пояснения предоставлены на основании принятых Сеймом 01.12.2009 г. поправок к Закону «О подоходном налоге с населения», которые Президент провозгласил 21.12.2009 г. Если инвестиционные фонды или лично Вы осуществляете вложения в финансовые инструменты, выраженные в иностранных валютах, учитывайте, что изменения курсов обмена валют могут повлиять на результат и/или размер рассчитываемого налога.

Вы сами берете на себя ответственность за решение осуществлять вложения, и всегда перед их осуществлением Вам следовало бы получить дополнительную информацию. О применении налога в каждом конкретном случае рекомендуем обращаться к своему консультанту по налогам. Более подробную информацию о порядке расчета подоходного налога с населения с доходов от прироста капитала Вы можете получить в Службе государственных доходов.

С актуальной редакцией Закона «О подоходном налоге с населения», которая находится в силе с 1 января 2010 года, Вы можете ознакомиться на [www.likumi.lv](http://www.likumi.lv).

## Deklarācija par ienākumu no kapitāla DK

1. Vārds, Uzvārds

Jānis Ozols

2. Personas kods

1 2 3 0 7 6 - 1 2 3 4 5

3. Ienākumu gūšanas periods par

2 0 1 0 gada  mēnesi vai

1.ceturksni  2.ceturksni  3.ceturksni  4.ceturksni

### I. Ienākumi no kapitāla pieauguma

<sup>1</sup> Norādiet ienākuma veidu, lietojot šādus kodus: **N** – ienākums no nekustamā īpašuma atsavināšanas, **A** – ienākums no darījuma ar akcijām vai kapitāla daļām, **C** – ienākums no darījuma ar cita veida kapitāla aktīviem, **J** – ienākums no jaukta veida darījumi ar kapitāla aktīviem, **M** - ienākums no akciju vai kapitāla daļu maiņas, rokasnaudas gadījumā darījuma kodam pievieno kodu - **R**.

Ienākuma gūšanas diena	Ienākuma veids <sup>1</sup>	Ieņēmumi no kapitāla aktīva atsavināšanas	Saņemtā ieņēmumu daļa*	Izdevumi, kas saistīti ar kapitāla aktīva iegādi	Attiecināmā izdevumu daļa* (4/3x5)	Apliekamais ienākums no kapitāla aktīvu atsavināšanas (3. – 5., vai 4 – 6)	Nodokļa likme 15%	Aprēķinātais iedzīvotāju ienākuma nodoklis
1	2	3	4	5	6	7	8	9 (7. X 15%)
16.04.2010	C	1996.31	-	1947.48	-	(1996.31-1947.48)= 48.83	15%	7.32
Kopā		1996.31	-	1947.48	-	48.83	-	7.32

\* - aizpilda, ja ieņēmumi no kapitāla aktīva tiek saņemti vairākos taksācijas periodos

Veidlapas DK iesniegšanas Valsts ieņēmumu dienestā datums:

1 5 0 6 2 0 1 0

Diena Mēnesis Gads

**Apstiprinu, ka pielikumā sniegtā informācija ir pilnīga un pareiza**

(nodokļa maksātāja paraksts un tā atšifrējums)

## Deklarācija par ienākumu no kapitāla DK

1. Vārds, Uzvārds

Jānis Ozols

2. Personas kods

1	2	3	0	7	6	-	1	2	3	4	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

3. Ienākumu gūšanas periods par

2	0	1	0
---	---	---	---

 gada 

--	--

 mēnesi vai

1.ceturksni  2.ceturksni  3.ceturksni  4.ceturksni

### I. Ienākumi no kapitāla pieauguma

<sup>1</sup> Norādiet ienākuma veidu, lietojot šādus kodus: **N** – ienākums no nekustamā īpašuma atsavināšanas, **A** – ienākums no darījuma ar akcijām vai kapitāla daļām, **C** – ienākums no darījuma ar cita veida kapitāla aktīviem, **J** – ienākums no jaukta veida darījumi ar kapitāla aktīviem, **M** - ienākums no akciju vai kapitāla daļu maiņas, rokasnaudas gadījumā darījuma kodam pievieno kodu - **R**.

Ienākuma gūšanas diena	Ienākuma veids <sup>1</sup>	Ieņēmumi no kapitāla aktīva atsavināšanas	Saņemtā ieņēmumu daļa*	Izdevumi, kas saistīti ar kapitāla aktīva iegādi	Attiecināmā izdevumu daļa* (4/3x5)	Apliekamais ienākums no kapitāla aktīvu atsavināšanas (3. – 5., vai 4 – 6)	Nodokļa likme 15%	Aprēķinātais iedzīvotāju ienākuma nodoklis
1	2	3	4	5	6	7	8	9 ( 7. X 15%)
16.04.2010	C	14821.09	-	13299.51	-	(14821.09-13299.51)= 1521.58	15%	228.24
<b>Kopā</b>		14821.09	-	13299.51	-	1521.58	-	228.24

\* - aizpilda, ja ieņēmumi no kapitāla aktīva tiek saņemti vairākos taksācijas periodos

Veidlapas DK iesniegšanas Valsts ieņēmumu dienestā datums:

1	5	0	6	2	0	1	0
---	---	---	---	---	---	---	---

Diena Mēnesis Gads

**Apstiprinu, ka pielikumā sniegtā informācija ir pilnīga un pareiza**

(nodokļa maksātāja paraksts un tā atšifrējums)