

Новые изменения закона о ПНН ввели понятие «доход с инвестиционного счёта» (2) (2/9/18)

В статье на прошлой неделе мы информировали читателей о новом виде дохода физических лиц – доходе от инвестиционного счёта. В этой статье поясним, какие критерии счёта установлены в законе о ПНН, чтобы он квалифицировался как инвестиционный счёт.

Условия для счёта и сделок, произведенных посредством счёта

Согласно определению, данному законом о ПНН, инвестиционный счёт – счёт, открытый в соответствии с договором между поставщиком услуги и плательщиком – владельцем счёта или, в случае, если для каждой валюты поставщик инвестиционных услуг открывает отдельный счёт – совокупность нескольких счетов, имеющиеся на котором денежные средства и финансовые инструменты используют только для осуществления следующих сделок:

1. сделки с финансовыми инструментами соответствующие критериям, установленным в пункте 1 части шестой статьи 11¹³ закона о ПНН;
2. сделки срочных инвестиций, в которых второй стороной является поставщик инвестиционных услуг;
3. переводы денежных средств или финансовых инструментов для оказания финансового обеспечения, если исполняются условия, установленные в пункте 3 части шестой статьи 11¹³ закона о ПНН;
4. сделки обмена валюты;
5. переводы денежных средств между инвестиционным счётом и связанными с ним счетами.

Таким образом, счёт, который используется для осуществления других сделок, нельзя квалифицировать как инвестиционный счёт.

Дополнительные условия для инвестиционных счетов

К инвестиционному счёту может быть привязан один или несколько других счетов владельца инвестиционного счёта, которые также соответствуют приведенным ранее критериям. Однако на инвестиционный счёт можно начислять только денежные средства или финансовые инструменты, которые переводят с другого инвестиционного счёта, или такие финансовые инструменты, которые получены в результате сделок, производимых посредством инвестиционного счёта.

На счета, связанные с инвестиционным счётом, можно вносить только денежные средства с инвестиционного счёта или связанных с ним счетов. Одновременно доход любого вида, в том числе дивиденды и проценты, которые получены в результате сделок, производимых посредством инвестиционного счёта, можно перечислять только на инвестиционный счёт или связанные с ним счета.

Условия для поставщика инвестиционных услуг

Поставщик инвестиционных услуг должен отвечать следующим требованиям:

1. поставщик услуги – кредитное учреждение, его филиал или филиал заграничного кредитного

- учреждения или коммерсант, который получил лицензию на оказание инвестиционных услуг;
- он является резидентом Латвии или другой страны ЕС/ЕЭЗ/ОЭСР или резидентом такой страны, у которой есть действующая налоговая конвенция с Латвией.

Присвоение статуса инвестиционного счёта

Благоприятный режим ПНН, который мы рассматривали в предыдущем сообщении, можно будет применять только к таким счетам, которые соответствуют упомянутым критериям и об инвестиционном статусе которого подана информация СГД. Поэтому в таблице мы обобщили действия налогоплательщика и поставщика инвестиционных услуг, которые надо произвести, чтобы статус инвестиционного счёта зарегистрировать в СГД:

Какие действия надо произвести владельцу счёта – физическому лицу?	Закон о ПНН определяет, что владелец счёта должен информировать поставщика инвестиционных услуг о присвоении инвестиционного статуса счёту и связанным с ним счетам
Каковы обязанности поставщика инвестиционных услуг?	<p>В дальнейшем поставщик инвестиционных услуг информирует СГД о присвоении инвестиционного статуса конкретным счетам.</p> <p>Согласно закону о Регистре счетов, обязаны подавать СГД сведения об инвестиционных счетах следующие поставщики услуг:</p> <ol style="list-style-type: none"> кредитные учреждения; ссудо-сберегательные общества; поставщики платёжных услуг. <p>Таким образом, остальные поставщики услуг не подают информацию СГД об инвестиционных счетах.</p>
Как действовать владельцу счёта, если поставщик услуги не подал СГД информацию?	Владельцу счёта не позднее, чем до конца таксационного года, надо информировать СГД о присвоении инвестиционного статуса конкретному счёту.