

В конце 2022 года спешат принять поправки к закону «О ПНН» 1/45/22



директор отдела налогового консультирования, менеджер панбалтийской практики по вопросам

персонала и организационных преобразований,

PwC Латвия

Irēna Arbidāne

31 октября текущего года обнародованы поправки к закону «О подоходном налоге с населения» (№ 1261/Lp13). Правительство предыдущего созыва еще успело внести в законодательство ряд важных изменений. На сей раз мы немного подробнее рассмотрим изменения в особых условиях статьи 11¹³, регулирующих установление дохода от инвестиционного счета.

В целом поправки наметили перемены в нескольких областях:

1. пополнен список видов дохода, которые не включаются в годовой облагаемый доход лица и не будут считаться облагаемыми доходами;
2. изменен порядок определения облагаемого дохода от хозяйственной деятельности;
3. внесены уточнения в определение дохода от хозяйственной деятельности плательщиков, ведущих бухгалтерский учет в системе двойной записи;
4. введены изменения в особые условия определения дохода от инвестиционного счета, которые обеспечат владельцам инвестиционных счетов облегченный порядок обмена информацией;
5. предусмотрена новая ставка в размере 5% для полученного нерезидентом процентного дохода (и приравняемого к нему дохода) в случае выполнения критериев, упомянутых в законе «О ПНН»;
6. определен день получения дохода для дохода от отчуждения капитального актива в процессе неплатежеспособности физического лица;
7. к процентным доходам физического лица (если они не связаны с трудовыми отношениями и не освобождены от налогообложения), выплачиваемым на инвестиционный счет коммерсантами и другими лицами, применяется обычный порядок налогообложения процентного дохода, выплаченного на инвестиционный счет;
8. дополнены переходные правила закона «О ПНН».

Доход от инвестиционного счета

В общем случае, если физическое лицо вкладывает финансовые средства в ценные бумаги или торгует ими, согласно закону «О ПНН» из дохода от продажи активов удерживается ПНН в размере 20%. Однако, если в сделках с финансовыми инструментами используется инвестиционный счет и выполняются требования, предусмотренные статьей 11¹³ закона «О ПНН», можно применять благоприятный режим ПНН. А именно, ставку в размере 20% нужно применять в момент, когда выплаченная с инвестиционного счета денежная сумма превышает внесенную на него сумму.

Вначале поговорим о том, что нормативные акты предписывают сейчас – до дня вступления

поправок в силу, а затем – о том, что предусматривается новым регулированием.

Старое регулирование ПНН для инвестиционных счетов, открытых в Латвии

Особыми условиями предусматривалось, что обязанность предоставлять СГД информацию о регистрации и открытии инвестиционного счета резидента Латвии возлагается на финансовое учреждение или самого владельца инвестиционного счета, если поставщик инвестиционных услуг не обеспечил предоставление информации об открытых счетах. На практике могли возникать непонятные ситуации, когда и владелец счета, и финансовое учреждение, в котором открыт счет, считали, что подавать информацию СГД обязана вторая вовлеченная сторона, в результате не сообщал никто и СГД могла не распознать инвестиционный счет.

Кроме того, на практике бывали случаи, когда финансовое учреждение не оценивало обязанность предоставления информации и сведения об открытом клиентом инвестиционном счете не доходили до СГД.

Новое регулирование ПНН для инвестиционных счетов, открытых в Латвии

Статья 11¹³ закона «О ПНН» будет дополнена условиями, предусматривающими, что зарегистрированный в Латвии поставщик инвестиционных услуг или латвийский филиал поставщика инвестиционных услуг, зарегистрированного в зарубежном государстве, у которого налогоплательщик откроет инвестиционный счет, обязан не позднее окончания года таксации предоставить СГД информацию об открытом инвестиционном счете в установленном порядке. Таким образом, ответственность за предоставление СГД информации об открытых в Латвии инвестиционных счетах возлагается только на финансовые учреждения. Предполагается, что данные изменения устранят недоразумения в интерпретации, поскольку обязанность оповещения будет возложена только на одну сторону.

Старое регулирование ПНН для инвестиционных счетов, открытых за рубежом

Закон «О ПНН» создавал известную неясность относительно предоставления СГД информации об открытии инвестиционного счета, не предусматривая конкретную норму закона, разъясняющую данный порядок.

Новое регулирование ПНН для инвестиционных счетов, открытых за рубежом

Если инвестиционный счет открыт за границей, его владелец обязан не позднее окончания года таксации сообщить СГД о присвоении такому счету статуса инвестиционного счета.

Новое регулирование ПНН для защиты владельца инвестиционного счета

Поскольку владелец инвестиционного счета не будет нести ответственность за непредоставление финансовым учреждением информации СГД, в статью 11¹³ закона «О ПНН» будут включены условия, предусматривающие, что СГД, вовремя не получив информацию об инвестиционном счете какого-либо налогоплательщика по вине финансового учреждения, не станет считать это основанием для непризнания счета инвестиционным.

Чтобы внушить инвесторам большую уверенность в статусе своих инвестиционных счетов, СГД будет обязана обеспечить налогоплательщику возможность по требованию получить информацию обо всех его инвестиционных счетах, о которых СГД поставлена в известность.

Краткий обзор

Обнародованными поправками к закону «О ПНН» законодатель конкретизировал, в каком порядке должен происходить обмен информацией с СГД, а также укрепил чувство уверенности и безопасности у владельцев инвестиционного счета, внося в закон «О ПНН» соответствующие исправления:

1. об открытых в Латвии инвестиционных счетах латвийские финансовые учреждения оповещают СГД;
2. если финансовое учреждение не предоставило информацию СГД, это не дает оснований не признавать инвестиционный счет;
3. конкретизированы требования относительно того, кто должен предоставлять СГД информацию об инвестиционных счетах, открытых за границей;
4. СГД будет обязана предоставлять инвесторам сведения обо всех их инвестиционных счетах, о которых поставлена в известность.

Несмотря на то что законодательство становится все более благоприятным для инвесторов, еще не все аспекты вполне ясны. Поэтому рекомендуем оценивать каждую ситуацию в отдельности, консультируясь с СГД или налоговыми консультантами, чтобы укрепить уверенность инвестора в своем праве использовать благоприятный режим уплаты ПНН.