

ЗАЙМЫ, ПРИРАВНИВАЕМЫЕ К ДОХОДАМ

с первого января прошлого года действуют поправки, в закон «о подоход- ном налоге с населения», принятые сеймом 6 октября 2013 года. этими изменениями закон пополнился новым типом доходов – займами, приравни- ваемыми к доходам. Поправки применяется к займам, выданным начиная с 1 января 2014 года. а в отношении займов, выданных до 31 декабря 2013 года, закон устанавливает обязанность информирования.

«Б&Э» Елена таУриНя

о каком доходе, и о каких займах идет речь? Ссуды (займы) делятся на три группы:

1. Ссуды, выданные физическому лицу или членам его семьи (в родстве до третьей степени) на покрытие расходов на лечение или образование, в виде безналичных расчетов. расходы при этом должны быть обоснованы оправдательными документами:
- направление или заключение врача, которое подтверждает необходимость лече-

ния (имеется в распоряжении плательщи- ка, начиная со дня, когда заем получен),
- оправдательные документы, которые подтверждают расходование суммы зай- ма в течение двух лет со дня получения зай- ма на указанные в договоре займа цели лечения или обучения.

2. Ссуды от одного ссудодателя, не превы- шающие 1500 euro;

3. остальные ссуды.

При этом, первые две группы ссуд не при- равняются к доходам. также к доходу не приравниваются ссуды, которые физиче- скому лицу выдало лицо, с которым его связывает брак или родство до третьей степени в понимании Гражданского за- кона. Нормы закона не применяют, если заимодателем является кредитное учреж- дение или ссудо-сберегательное обще- ство, или капитальное общество, которое получило специальное разрешение (ли- цензию) на предоставление услуги потре- бительского кредитования
в отношении остальных ссуд, невозвра-

щенную часть ссуды приравнивают к до- ходу в последний день шестого месяца после установленного в договоре ссуды срока возврата ссуды или в последний день шестьдесят шестого месяца (со дня выдачи ссуды), если установленный в до- говоре ссуды срок возврата ссуды превы- шает шестьдесят месяцев.

в первую очередь, к доходу, приравнива- ется заем или его часть, которые получи-

ло физическое лицо не в рамках ведения хозяйственной деятельности, и не возвратило в течение шести месяцев после установленного в договоре займа срока возврата, но не более, чем в течение шестидесяти шести месяцев со дня выдачи. то есть к доходу приравнивается заем, выданный на срок который короче пяти лет и невозвращенный через шесть месяцев после срока возврата займа. При этом, днем выдачи займа считается день перечисления (также зачисления) или выплаты денег.

Днем получения (выплаты) приравненно к доходу займа считается последний день шестого месяца после установленно-го в договоре займа срока возврата займа или последний день шестьдесят шестого (со дня выдачи займа), если установленный в договоре займа срок возврата займа превышает шестьдесят месяцев.

День получения дохода может отличаться, если заем получен от нерезидента, или не будет предоставлена информация в СГД,

то заем приравнивают к доходу, считая, что доход получен в день констатации факта займа (если до этого дня не будет произведен возврат займа).

если общая сумма займа, выданного физическому лицу одним заимодателем, превышает 1500 euro, то течение срока возврата займа начинают отсчитывать со дня предоставления того займа, с выдачей которого общий размер займа превысил 1500 euro.

Согласно статьи 8.¹ закона «о подоходном налоге с населения», критериями договора займа, выданного физическому лицу не в рамках ведения хозяйственной деятельности являются следующими:

- договор займа заключен в письменном виде;
- заем выдается в виде расчета в безналичных деньгах, и возврат займа производится в виде расчета в безналичных деньгах;
- установленный в договоре займа срок возврата займа не превышает 60 месяцев;
- в день выдачи займа у заимодателя нет

налоговых задолженностей, продолжительнее одного месяца с установленного в законодательстве дня оплаты соответствующего налога;

- максимальный размер займа (его общая сумма) не превышает произведение, полученное в результате умножения 30% от средних брутто доходов заемщика у заимодателя в течение последних 12 месяцев до дня выдачи займа, на 60, а если заемщик – собственник (участник, товарищ) не получает доход от заимодателя, - максимальный размер займа не превышает относимый на заемщика размер собственного капитала заимодателя (в соответствии с данными последнего утвержденного годового отчета);
- сумма всех займов, выданных заимодателем физическим лицам, которые берут заем не в рамках хозяйственной деятельности, не превышает размеров собственного капитала заимодателя (в соответствии с данными последнего утвержденного годового отчета).

Статья 8¹. К доходу приравниваемые займы

1. К доходу, за исключением случаев, упомянутых в части второй настоящей статьи, приравнивают заем (его часть), который физическое лицо, берущее заем не в рамках ведения хозяйственной деятельности, не возвратило в течение шести месяцев после установленного в договоре займа срока возврата займа, но не более, чем 66 месяцев со дня выдачи займа.

2. К доходу не приравнивают:

1) заем, выданный одним заимодателем (также несколько сумм займов), который не превышает 1500 euro;

2) заем, который выдан физическому лицу, его супругу или лицам, находящимся с ним в родстве до третьей степени в понимании Гражданского закона, для того, чтобы оно покрыло издержки на лечение в понимании подпункта «d» пункта 35 части первой статьи 9 настоящего закона или

расходы на образование в понимании подпункта «с» пункта 35 части первой статьи 9 настоящего закона, если заем получен в виде расчета в безналичных деньгах и его использование на лечение или образование получатель займа обосновывает соответственно следующими имеющимися в его распоряжении документами:

a) направление или заключение врача, которое подтверждает необходимость лечения (имеется в распоряжении плательщика, начиная со дня, когда получен заем),

b) оправдательные документы, которые подтверждают расходование суммы займа в течение двух лет со дня получения займа на указанные в договоре займа цели лечения или обучения;

3) займы, которые физическому лицу выдало лицо, с которым его связывают супружеские отношения или родство до третьей степени в понимании Гражданского закона.

3. Критерии договора займа для применения порядка определения облагаемого до-

хода в соответствии с частью девятой или десятой настоящей статьи, если физическому лицу, берущему заем не в рамках ведения хозяйственной деятельности, заем выдал коммерсант, индивидуальное предприятие (крестьянское или рыболовецкое хозяйство), кооперативное общество, постоянное представительство нерезидента, общество, фонд, организация, физическое лицо, которое зарегистрировалось в Службе государственных доходов как лицо, ведущее хозяйственную деятельность, или объединившиеся на договорной основе двое или более лиц, являются следующими:

1) договор займа заключен в письменном виде;

2) заем выдается в виде расчета в безналичных деньгах, и возврат займа производится в виде расчета в безналичных деньгах;

3) установленный в договоре займа срок возврата займа не превышает 60 месяцев;

4) в день выдачи займа у заимодателя нет

налоговых задолженностей, продолжительнее одного месяца с установленного в законодательстве дня оплаты соответствующего налога;

5) максимальный размер займа (его общая сумма) не превышает произведение, полученное в результате умножения 30% от средних брутто доходов заемщика у заимодателя в течение последних 12 месяцев до дня выдачи займа, на 60, а если заемщик – собственник (участник, товарищ) и не получает доход от заимодателя, - максимальный размер займа не превышает относимый к заемщику размер собственного капитала заимодателя (в соответствии с данными последнего утвержденного годового отчета);

б) сумма всех займов, выданных заимодателем физическим лицам, которые берут заем не в рамках хозяйственной деятельности, не превышает размеров собственного капитала заимодателя (в соответствии с данными последнего утвержденного годового отчета).

4. Если у физического лица, которое заем берет не в рамках ведения хозяйственной деятельности, оформленный договор займа заключен с нерезидентом, который не является резидентом другой страны-участницы Европейского Сообщества или страны Европейской Экономической зоны, и заимодатель находится, создан или учрежден в стране, с которой Латвия не имеет заключенной и вступившей в силу конвенции об устранении двойного налогообложения и предотвращении неуплаты налогов, или в стране или территории с низким налогом или отсутствием налогов, тогда договор займа должен быть заключен в форме нотариального акта.

5. Информацию Службе государственных доходов о выданных одним заимодателем физическому лицу в течение таксационного года займах, размер (общая сумма) которых одному физическому лицу превышает 15 000 евро, или о займах, размер (общая сумма) которых в предтаксацион-

ном году не превышал 15 000 евро, а вместе с выданным в таксационном году займом превышает 15 000 евро, а также информацию о заключенном договоре займа и размере займа до 1 июня послетаксационного года в установленном Кабинетом министров порядке и объеме предоставляет:

1) заимодатель, если это - коммерсант, индивидуальное предприятие (крестьянское или рыболовецкое хозяйство), кооперативное общество, постоянное представительство нерезидента, общество, фонд, организация, физическое лицо, которое зарегистрировалось в Службе государственных доходов как лицо, ведущее хозяйственную деятельность, или объединившиеся на договорной основе двое или более лиц;

2) плательщик либо само физическое лицо - заемщик, если заимодателем является физическое лицо – резидент, которое предоставляет заем не в рамках своей хозяйственной деятельности, или нерезидент, или в других случаях.

6. Информация, определенная в части пятой настоящей статьи, предоставляется также и тогда, когда заимодатель предоставляет физическому лицу новый заем в дополнение к займу (его общей сумме), о котором Службе государственных доходов уже предоставлена информация, и невозвращенная часть прежде выданного займа на день выдачи нового превышает 15 000 euro.

7. Заемщик может не предоставлять Службе государственных доходов информацию, упомянутую в пункте 2 части пятой и в части шестой настоящей статьи, если заимодателя с заемщиком связывают супружеские отношения или родство до третьей степени в понимании Гражданского закона.

8. Если день вступления в силу договора займа не совпадает с днем перечисления денег, за день выдачи займа принимается день перечисления (также зачисления) или выплаты денег. Если общая сумма займа, выданного одним заимодателем фи-

зическому лицу, превышает 1500 euro, то установленное в части первой настоящей статьи течение срока возврата займа начинают отсчитывать со дня предоставления того займа, с выдачей которого общий размер займа превысил 1500 euro.

9. Если к доходу приравнивают заем и договор займа соответствует критериям, определенным в части третьей настоящей статьи, или, если заимодатель является физическим лицом, которое предоставляет заем не в рамках своей хозяйственной деятельности, или нерезидентом, невозвращенную часть полученного займа приравнивают к облагаемому налогом доходу плательщика (брутто-доходу), с которого плательщик начисляет подоходный налог с населения в соответствии со ставкой, определенной в части второй статьи 15 настоящего закона и, в установленных настоящим законом случаях, – также с дополнительной ставкой, определенной в части девятой статьи 15.

10. Если к доходу приравнивают заем и договор займа не соответствует критериям, определенным в части третьей настоящей статьи, невозвращенную часть полученного займа приравнивают к доходу плательщика после уплаты налога. Заимодатель рассчитывает облагаемый налогом доход плательщика – заемщика – и применяет к нему ставку, определенную в части второй статьи 15 настоящего закона и, в установленных законом случаях, – также дополнительную ставку, определенную в части девятой статьи 15 настоящего закона, а также из своих средств вносит налог в бюджет в порядке, установленном в статье 17 настоящего закона.

11. Если к доходу приравнивают заем и договор займа не соответствует условию, упомянутому в части четвертой настоящей статьи или физическое лицо – заемщик – не предоставило информацию в соответствии с пунктом 2 части пятой настоящей статьи, заем приравнивают

к доходу, считая, что доход получен в день констатации факта займа (если до этого дня не произведен возврат займа). Если факт получения займа констатирован во время налоговой ревизии (аудита) и о нем не была предоставлена информация Службе государственных доходов в установленном законом порядке, считают, что доход получен в последний день того года таксации, за который производится налоговая ревизия (аудит).

12. Если плательщик – резидент производит возврат займа после того, как заимодатель (лицо, выплачивающее доход) о данном доходе в установленном законом порядке отправил Службе государственных доходов извещение о выплаченном доходе, плательщик – резидент в письменной форме информирует Службу государственных доходов о возврате приравняемого к доходу займа, прилагая документы, подтверждающие его оплату.

13. Если плательщик – резидент после вручения годовой декларации таксаци-

онного года производит возврат приравняемого к доходу займа, он в установленном законом порядке имеет право вручить уточненную годовую декларацию таксационного года и потребовать, чтобы Служба государственных доходов возвратила сумму переплаченного налога.

14. Если плательщик – нерезидент производит возврат займа после того, как заимодатель (лицо, выплачивающее доход) о данном доходе в установленном законом порядке отправил Службе государственных доходов извещение о выплаченном доходе и удержал налог, плательщик – нерезидент в установленном законом порядке может вручить годовую декларацию года таксации и потребовать, чтобы Служба государственных доходов возвратила сумму переплаченного налога.

15. Если плательщик – коммерсант, индивидуальное предприятие (крестьянское или рыболовецкое хозяйство), кооперативное общество, постоянное представительство нерезидента, обще-

ство, фонд, организация, физическое лицо, которое зарегистрировалось в Службе государственных доходов как лицо, ведущее хозяйственную деятельность, или объединившиеся на договорной основе двое или более лиц – передаёт (цессирует) право требования, упомянутое в настоящей статье, он начисляет облагаемый налогом доход в соответствии с частью десятой настоящей статьи и вносит налог в бюджет не позднее пятого числа месяца, следующего за месяцем цессирования требования.

16. Отсчет срока возврата займа, определенного в части первой настоящей статьи, приостанавливается в день объявления процесса неплатежеспособности физического лица – заемщика на время процесса неплатежеспособности. Если суд, завершив установленную в законе «О неплатежеспособности» процедуру погашения обязательств, примет решение об освобождении должника от оставшихся долговых обязательств, которые указаны

в плане погашения обязательств физических лиц, заем (его часть) не приравнивают к доходу в порядке, установленном в настоящей статье, а к полученному доходу плательщика применяют освобождение, установленное в пункте 35.2 части первой статьи 9 настоящего закона.

17. Положения настоящей статьи не применяют, если заимодателем является кредитное учреждение или ссудо-сберегательное общество, или капитальное общество, которое получило специальное разрешение (лицензию) на предоставление услуги потребительского кредитования». (Закон «О подоходном налоге с населения»)

если договор займа заключен с нерезидентом, который не является резидентом другой страны-участницы европейского Сообщества или страны европейской Экономической зоны, и заимодатель находится, создан или учрежден в стране, с которой Латвия не имеет заключенной и вступившей в силу конвенции об устрaне-

нии двойного налогообложения и предотвращении неуплаты налогов, или в стране, или на территории с низким налогом или отсутствием налогов, то тогда договор займа должен быть заключен в форме нотариального акта.

При этом обязанность уплаты налога за приравняемый к доходу заем может быть как у заимодателя, так и у заемщика. так, если к доходу приравнивают заем и договор займа соответствует определенным критериям, или, если заимодателем является физическое лицо, которое предоставляет заем не в рамках своей хозяйственной деятельности, или нерезидент, то невозвращенную часть полученного займа приравнивают к облагаемому налогом доходу плательщика (брутто-доходу), с которого начисляют подоходный налог с населения. то есть, в этом случае ответственным за уплату налога является заемщик – физическое лицо, которое оплачивает подоходный налог с населения, при подаче годовой декларации доходов.

в случае, если к доходу приравнивают заем и договор займа не соответствует определенным критериям, то невозвращенную часть полученного займа приравнивают к доходу лица после уплаты налога. Заимодатель рассчитывает облагаемый налогом доход плательщика – заемщика, применяя к нему соответствующую ставку, и из своих средств вносит налог в бюджет не позднее пятого числа месяца, следующего за месяцем выплаты дохода. в этом случае за уплату налога ответственным является заимодатель.

если заимодатель цессирует заем, то он рассчитывает облагаемый налогом доход и вносит налог в бюджет не позднее пятого числа месяца, следующего за месяцем цессирования требования.

если приравненная к доходу ссуда выдана работнику ссудодателя, члену совета или правления, то дополнительно к основной ставке подоходного налога с населения (в 2014 году 24%) применяют дополнительную ставку в размере 22%.

Стоит учесть, что перед обложением налогом приравниваемого к доходам займа не применяются установленные в законе оправданные расходы, необлагаемый минимум и льготы.

Предоставление информации в СГД о займах, которые были выданы, начиная с 1 января 2014 года

если выданная начиная с 1 января 2014 года одному физическому лицу ссуда (сумма ссуды) превышает 15 000 евро, то закон

«о подоходном налоге с населения» устанавливает обязанность проинформировать Службу государственных доходов об этом до 1 июня 2015 года.

обязанность информирования, если ссудодатель - коммерсант, индивидуальное предприятие (крестьянское или рыболовецкое хозяйство), кооперативное общество, постоянное представительство нерезидента, фонд, общество, организация, физическое лицо, которое зарегистрировано в Службе государственных доходов

как лицо, осуществляющее хозяйственную деятельность, или на основании договора объединились два или несколько лиц, установлена для ссудодателя.

в свою очередь обязанность информирования установлена для заемщика, если ссудодатель является физическим лицом — резидентом, который ссуду не выдает в рамках своей хозяйственной деятельности, или нерезидентом.

Информацию в СГД о заключенных договорах займа и размере займа необходимо вручать по выданным одним заимодателем физическому лицу в течение таксационного года займам:

- размер (общая сумма), которых одному физическому лицу превышает 15 000 евро, или

- размер (общая сумма), которых в предтаксационном году не превышал 15 000 евро, а вместе с выданным в таксационном году займом превышает 15 000 евро.

При определении общей суммы выданных займов, заимодатель в общую сумму ссу-

ды, выданной одному физическому лицу (заемщик - в сумму займов, полученных от одного заимодателя), включает также займы (их часть), которые физическому лицу выданы и не возвращены до 31 декабря 2013 года и не превышают 15 000 евро.

Информацию необходимо предоставить до 1 июня послетаксационного года в установленном Кабинетом министров порядке.

Установленная информация предоставляется также в случае, если заимодатель выдает физическому лицу новый заем в дополнение к займу (его общей сумме), о котором в СГД уже предоставлена информация, и невозвращенная часть прежде выданного займа на день выдачи нового превышает 15 000 евро.

Заемщик может не предоставлять в СГД информацию, если заимодателя с заемщиком связывают супружеские отношения или родство до третьей степени в понимании Гражданского закона.

Порядок предоставления информации

разъясняется в пункте 34.¹ правил Кабинета министров № 899 от 21 сентября 2010 года **«Порядок применения норм закона «О подоходном налоге с населения»»**.

«34.¹ Применяя часть пятую статьи 81 закона, заимодатель или плательщик до 1 июня послетаксационного года вручает в Службу государственных доходов информацию о займах, выданных физическому лицу одним заимодателем в течение года таксации, размер которых (их общая сумма) одному физическому лицу превышает

15 000 евро, или о займах, размер которых (их общая сумма) в предтаксационном году не превышала 15 000 евро, а вместе с займом, выданным в таксационном году превышает 15 000 евро, или о займах, выданных в таксационном году, которые выданы в дополнение к тем займам, по которым информация уже вручена, а в момент выдачи нового займа невозвращенная часть прежде выданного займа превышает 15 000 евро, а также информацию по заключенному договору займа и размеру займа (приложение 11)».

Приложение 1¹
к правилам Кабинета министров
№ 899 от 21 сентября 2010 года

(Приложение в редакции правил КМ № 1526 от 17.12.2013)

Службе государственных доходов

Информация о займе физическому лицу _____ год

I. Заполняет заимодатель

Название заимодателя/ имя, фамилия	Регистрационный код налогоплательщика/ персональный код	Адрес

№ п.п.	Заемщик		Персональный код	Страна резиденции	Адрес	Дата выдачи займа	Размер выданного займа	Срок возврата займа
	имя	фамилия						

Должность	Имя, фамилия	Подпись	Дата

II. Заполняет заемщик

Имя, фамилия заемщика	Персональный код заемщика	Адрес

№ п.п.	Название заимодателя	Регистрационный номер/ персональный код	Страна резиденции	Адрес	Дата выдачи займа	Размер выданного займа (его части)	Срок возврата займа

Подпись	Дата	

Примечание.

Реквизит документа «подпись» не заполняют, если электронный документ подготовлен в соответствии с нормативными актами об оформлении электронных документов.

если физическое лицо производит возврат займа после того, как заимодатель (лицо, выплачивающее доход) о данном доходе в установленном законом порядке отправил Службе государственных доходов извещение о выплаченном доходе, то физическое лицо в письменном виде информирует Службу государственных доходов о возврате займа, приравняемого к доходу, прилагая документы, подтверждающие его оплату

если физическое лицо после вручения годовой декларации таксационного года производит возврат приравняемого к доходу займа, то оно в установленном законом порядке имеет право вручить уточненную годовую декларацию за год таксации и потребовать, чтобы Служба государственных доходов возвратила сумму переплаченного налога.

возвращенный долг, как источник дохода Согласно нашему законодательству погашенные или сниженные обязательства долга, ссуды (кредита) считаются доходом

физического лица. И этот доход необходимо декларировать. При этом, доходом, полученным в результате снижения или погашения обязательств физических лиц считается погашенный или сниженный долг за полученные услуги (например, погашенный или сниженный долг за коммунальные услуги и услуги электронной связи), сумма погашенного или сниженного потребительского кредита, сумма погашенного или сниженного ипотечного кредита и др. в этот доход включаются проценты и погашенного или сниженного долга, и основная сумма ссуды (кредита), и кредитные проценты.

Доход от погашенных или сниженных обязательств долга, ссуды (кредита) облагается подоходным налогом с населения, кроме такого дохода, который получен:

1. По решению суда в рамках процедуры погашения установленных в Законе о неплатежеспособности обязательств;
2. в период с 1 января 2011 года до 31 декабря 2016 года и, в отношении которого вы-

полняются все далее упомянутые условия:

- возврат обязательств обеспечен (или на момент возникновения обязательств был обеспечен) ипотекой недвижимой собственности,

- получатель доходов до 1 января 2009 года взял обязательства с целью обеспечить себя (или свою семью) предусмотренной для проживания недвижимой собственностью и использовал эту ссуду для приобретения, строительства, реконструкции или улучшения недвижимой собственности,

- на день снижения или погашения обязательств в собственности получателя дохода находится не более одной недвижимой собственности, вид использования или функциональное использование которой предусмотрено для проживания,

- получатель доходов (по отношению к ссудодателю) не является и не был связанным с предприятием лицом в понимании закона «о подоходном налоге с предприятий»,

- ссудодателя и получателя доходов не связывает брак или родство до третьей

степени в понимании Гражданского закона. Лицо, которое погашает долг, ссуду (кредит) выдает физическому лицу, которое получило соответствующий доход, уведомление о размере полученного в виде сниженных или погашенных обязательств долга, ссуды (кредита) дохода, а также отсылает это уведомление Службе государственных доходов.

Физическое лицо обязано начислять подоходный налог с населения из полученного в виде погашенных или сниженных обязательств долгов, ссуды (кредита) дохода, и оплатить его в бюджет, подавая годовую декларацию о доходах в Службу государственных доходов с 1 марта до 1 июня следующего за таксационным годом (календарным годом) года. К этому доходу применяется ставка подоходного налога с населения (в 2014 году - 24%).

Полученный в результате погашенных или сниженных обязательств долга, ссуды (кредита) доход декларируется в приложении D1 «Полученные в таксационном

году в Латвийской республике доходы» годовой декларации о доходах, заполнив графы 1, 2 и 6 упомянутого приложения, а также включен в доход, который указывается в графе 1 и 3 бланка годовой декларации о доходах D.

доход, возникающий от уплаты пониженных процентов по займу

При подготовке годовой декларации о доходах необходимо помнить, что с 1 января 2014 года источники годового облагаемого дохода физического лица пополнились новым доходом, возникающим от уплаты пониженных процентов по займу.

«Статья 8². Доход, возникающий от уплаты пониженных процентов по займу

1. Для физического лица, которому заем предоставил коммерсант, индивидуальное предприятие (крестьянское или рыболовецкое хозяйство), кооперативное общество, постоянное представительство нерезидента, общество, фонд, организация, физическое лицо, которое зареги-

стрировалось в Службе государственных доходов как лицо, ведущее хозяйственную деятельность, или объединившиеся на договорной основе двое или более лиц (далее в настоящей статье – заимодатель), если данное физическое лицо берет заем не в рамках своей хозяйственной деятельности, возникающий от уплаты пониженных процентов по займу доход, определяют как положительную разницу между процентными платежами, которые начислены, применяя к выданному займу установленную Банком Латвии в предтаксационном году для кредитов, выданных нефинансовым предприятиям на внутренней территории годовую средневзвешенную процентную ставку для выданных кредитов в предтаксационном году в соответствующей валюте, умноженную на коэффициент 0,7 (далее – условная рыночная цена), и начисленными в соответствии с договором займа процентными платежами в таксационном году.

2. Заимодатель, упомянутый в части первой настоящей статьи, может быть как резидентом, так и нерезидентом.

3. Если заимодатель в соответствии с законом «О налогах и пошлинах» обязан предоставлять информацию о сделках со связанными лицами, заимодатель определяет возникающий от уплаты пониженных процентов по займу доход как положительную разницу между процентными платежами, начисленными в соответствии с положениями закона «О налогах и пошлинах», и процентными платежами, начисленными в соответствии с договором займа в таксационном году.

4. Если возникший от уплаты пониженных процентов по займу доход, определенный в соответствии с частью первой настоящей статьи, и доход, который определен в соответствии с частью третьей настоящей статьи, отличаются, то доходом, возникающим от уплаты пониженных процентов по займу, считают меньший из обоих.

5. Если заем приравнивается к доходу, в соответствии со статьей 8.1 настоящего закона, тогда доходом считаются также установленные в договоре займа, но фактические неуплаченные процентные платежи (неоплаченная часть процентных платежей).

6. Если заем выдан на период времени, который короче календарного года, упомянутый в части первой настоящей статьи доход определяют пропорционально количеству месяцев до установленного в договоре займа срока возврата займа.

7. Положения настоящей статьи не применяются к процентным платежам по займам, которые выдало кредитное учреждение или ссудо-сберегательное общество, или капитальное общество, которое получило специальное разрешение (лицензию) на предоставление услуги потребительского кредитования.

8. Положения настоящей статьи не применяются, если заимодателем является индивидуальное предприятие (крестьян-

ское или рыболовецкое хозяйство), а заемщиком – собственник данного индивидуального предприятия (крестьянского или рыболовецкого хозяйства)».

(Закон «О подоходном налоге с населения»)

о каких займах идет речь. Это относится к займам, которые физическое лицо берет не в рамках своей хозяйственной деятельности, если заем предоставляет:

- коммерсант,
- индивидуальное предприятие (крестьянское или рыболовецкое хозяйство),
- кооперативное общество,
- постоянное представительство нерезидента,
- общество, фонд, организация,
- физическое лицо, которое зарегистрировалось в Службе государственных доходов как лицо, ведущее хозяйственную деятельность,
- объединившиеся на договорной основе двое или более лиц.

При этом доход, возникающий от уплаты

пониженных процентов по займу можно определить как положительную разницу между процентными платежами, которые начислены, применяя к выданному займу годовую средневзвешенную процентную ставку предтаксационного года, установленную банком Латвии для кредитов, выданных в соответствующей валюте нефинансовым предприятиям на внутренней территории в предтаксационном году, умноженную на коэффициент 0,7 (далее – условная рыночная цена), и начисленными в соответствии с договором займа процентными платежами в таксационном году.

Годовую средневзвешенную процентную ставку по кредитам, выданным нефинансовым предприятиям на внутренней территории, которая начислена с использованием статистических показателей монетарных финансовых учреждений, банк Латвии публикует на своей домашней странице в Интернете в течение одного месяца после окончания периода таксации.

При этом, если в договоре займа установлена процентная ставка, которая не является меньше условной рыночной цены, рассчитанной для конкретного года, и заемщик данную процентную ставку платит заимодателю, то тогда доход, возникающий от уплаты пониженных процентов по займу, не появляется.

если в договоре займа установлено, что проценты по займу не начисляются или проценты являются меньше условной рыночной цены займа, - появится доход, возникающий от уплаты пониженных процентов по займу.

Как установлено в пункте 34.2 правил Кабинета министров № 899 от 21 сентября 2010 года «Порядок применения норм закона «о подоходном налоге с населения»», если объем невозвращенных долговых обязательств в течение таксационного года меняется, то упомянутый размер процентов, применяют к среднему объему долговых обязательств таксационного года, который устанавливают как годовую

средневзвешенную стоимость долговых обязательств в соответствии с нормативными актами об условиях применения норм закона «о подоходном налоге с предприятий».

Следовательно, если в течение года таксации заем частично или полностью возвращен или получен новый заем (объем долговых обязательств в течение года таксации меняется), прежде всего, рассчитывают годовую средневзвешенную стоимость долговых обязательств.

Доход, возникающий от уплаты пониженных процентов по займу можно определить и : как положительную разницу между процентными платежами, начисленными в соответствии с положениями закона «о налогах и пошлинах», и процентными платежами, начисленными в соответствии с договором займа в таксационном году, если заимодатель в соответствии с законом «о налогах и пошлинах» обязан предоставлять информацию о сделках со связанными лицами.

Статья 15.² „Обязанность налогоплательщика предоставлять информацию о сделках со связанными лицами” в законе «О налогах и пошлинах» устанавливает требование обосновать соответствие сделки (цены) рыночной цене (стоимости), которое относится к упомянутым в законе «О подоходном налоге с предприятий» налогоплательщикам – резидентам и постоянным представительствам, совершающим сделки с:

- 1) связанным лицом, которое в понимании закона «о подоходном налоге с предприятий» считается связанным иностранным предприятием;
- 2) связанным лицом, которое с налогоплательщиком образует установленную в законе «о подоходном налоге с предприятий» группу предприятий;
- 3) коммерческими обществами или кооперативными обществами, которые освобождены от подоходного налога с предприятия или которые могут применять

скидки подоходного налога с предприятий, установленные в законе «о применении налогов в свободных портах и специальных экономических зонах»;

4) связанными лицами, когда два или более физических или юридических лица или связанная договором группа таких лиц, либо представители таких лиц или группы, при наличии как минимум одного из следующих обстоятельств:

- а) они являются материнскими или дочерними коммерческими обществами или кооперативными обществами,
- б) доля участия одного коммерческого общества или кооперативного общества в другом обществе составляет от 20 до 50 процентов, и при этом данное материнское или дочернее коммерческое общество или кооперативное общество не имеет большинства голосов,
- с) более 50 процентов от уставного капитала или стоимости долей коммерческого общества или кооперативного общества в каждом из этих двух или нескольких ком-

мерческих обществ или кооперативных обществ принадлежит или же по договору или иным способом обеспечено решающее влияние в этих двух или нескольких коммерческих обществах или кооперативных обществах (имеется большинство голосов) одному и тому же лицу и родственникам этого лица до третьего колена или супругу этого лица, или же лицам, находящимся в свойстве с этим лицом до второго колена;

- d) более 50 процентов от уставного капитала или стоимости долей коммерческого общества или кооперативного общества в каждом из этих двух или нескольких коммерческих или кооперативных обществ принадлежит или по договору или иным способом обеспечено решающее влияние в этих двух или нескольких коммерческих или кооперативных обществах (имеется большинство голосов) нескольким, но не более чем десяти одним и тем же лицам;
- е) более 50 процентов от уставного капитала или стоимости долей коммерческого

или кооперативного общества в каждом из этих двух или нескольких коммерческих или кооперативных обществ принадлежит или по договору или иным способом обеспечено решающее влияние в этих двух или нескольких коммерческих или кооперативных обществах (имеется большинство голосов) коммерческому или кооперативному обществу, в котором физическому лицу (или родственникам этого лица до третьего колена или супругу этого лица, или же лицам, находящимся в свойстве с этим лицом до второго колена) принадлежит более 50 процентов уставного капитала или стоимости долей данных обществ;

f)) одному и тому же лицу или одним и тем же лицам принадлежит большинство голосов в правлении (исполнительных органах) данных коммерческих или кооперативных обществ;

g) между этими лицами дополнительно к договору о конкретной сделке в любой форме заключено соглашение (в том

числе негласное соглашение) о любом не предусмотренном в договоре дополнительном вознаграждении или эти предприятия осуществляют согласованную деятельность другого рода с целью уменьшения налогов;

5) другими коммерческими обществами или лицами, если они находятся, созданы или учреждены в странах или территориях с низким налогообложением или безналоговых странах или территориях.

Эти предприятия, если их нетто-оборот в отчетном году превышает 1 430 000 евро, и сумма сделки превышает 14 300 евро, разрабатывают документацию, обосновывающую цену сделки.

если определенный двумя данными методами доход, возникающий от уплаты пониженных процентов по займу, является различным, то доходом, возникающим от уплаты пониженных процентов по займу, считается меньший из обоих.

в том случае, если заем приравнивается к доходу, в соответствии со статьей 8.¹ на-

стоящего закона, доходом считаются также установленные в договоре займа, но фактические неуплаченные процентные платежи (неоплаченная часть процентных платежей).

Обязательные взносы государственного социального страхования за доход, возникающий от уплаты пониженных процентов по займу, платить не надо.

таким образом, если физическое лицо, которое берет заем не в рамках своей хозяйственной деятельности, не возвратило его в течение шести месяцев после срока возврата займа, установленного в договоре займа, но не дольше, чем в течение шестидесяти шести месяцев со дня выдачи займа, и заем приравнивается к доходу, доходом считаются также установленные по договору, но фактически неуплаченные процентные платежи (неоплаченная часть процентных платежей), и к ним соответ-

ственно применяется порядок начисления и оплаты налога, установленный в статье 8¹, и статья 8² не применяется.

если заем выдан на период времени, который короче календарного года, то возникающий от уплаты пониженных процентов по займу доход определяют пропорционально числу месяцев до установленного в договоре срока возврата займа.

Положения о доходе, возникающем от уплаты пониженных процентов, не применяются:

- к процентным платежам по займам, которые выдали кредитные учреждения или ссудо-сберегательные общества, или капитальное общество, которое получило специальное разрешение (лицензию) на предоставление услуги потребительского кредитования;

если заимодателем является индивидуальное предприятие (крестьянское или рыболовецкое хозяйство), а заемщиком

— собственник данного индивидуального предприятия (крестьянского или рыболовецкого хозяйства).

Днем получения (выплаты) дохода, возникающего от уплаты пониженных процентов по займу, считают последний день года.

Заимодатель определяет доход, возника-

ющий от уплаты пониженных процентов по займу и, в соответствии с правилами Кабинета министров №677 от 25 августа 2008 года «Правила об извещениях по подоходному налогу с населения», до 1 февраля года, следующего за годом таксации, вручает получателю дохода, а также в СГД извещение о выплаченных физическому лицу суммах, с которых не удержан подоходный налог с населения. Подоходный налог с населения с упомянутого дохода, применяя основную ставку (в 2014 году – 24%), оплачивает заемщик – получатель дохода, возникающего от уплаты пониженных процентов по займу, вручая годовую декларацию доходов. Пункт 107 переходных правил закона «о подоходном налоге с населения» устанавливает, что упомянутые нормы применяют также к займам, которые выданы физическому лицу до 31 декабря 2013 года.

таким образом, при подаче годовой декларации доходов за 2014 год, подоходный налог с населения за доход, возникающий от уплаты пониженных процентов по займу, необходимо будет заплатить также и за займы, которые физическому лицу были предоставлены до 31 декабря 2013 года