

ЗАНЯЛ ДЕНЬГИ – ПЛАТИ НАЛОГИ

к доходу приравнивают заем, 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 в течение шестидесяти шести месяцев со дня выдачи займа. Кроме того, подоходным налогом с населения облагается и созданный сниженными процентными платежами ссуды доход. Рассмотрим подробно вопросы налогообложения полученных займов.

«Б&Э» ЕКАТЕРИНА СМИРНОВА

И так, к доходу физического лица приравнивают заем, взятый им не в рамках ведения хозяйственной деятельности и не возвращенный в течение шести месяцев после установленного в договоре займа срока возврата, но не более, чем в течение шестидесяти шести месяцев со дня выдачи ссуды. Это значит, что, если заем выдан на срок, менее пяти лет, то в случае невозврата он становится приравниваемым к доходу заемом, когда пройдет шесть месяцев после срока возврата займа.

При этом в случае, 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.

Заем, выданный одним заимодателем, который не превышает 1500 euro, не приравнивается к доходу. Также, как и заем, который выдан физическому лицу, его супругу или лицам, находящимся с ним в родстве до третьей степени в понимании гражданского закона, для покрытия издержек на лечение или на образование, если заем получен в виде расчета в безналичных деньгах и его использование на лечение или образование получатель займа обосновывает соответствующими документами. Займы между членами семьи также не приравнивается к доходу.

Нормы закона не применяют, если заимодателем является кредитное учреждение или ссудо-сберегательное общество, или капитальное общество, которое получило специальное разрешение (лицензию) на

предоставление услуги потребительского кредитования.

Пример

Физическому лицу 15 января 2014 года выдана ссуда со сроком возврата до 15 января 2016 года. Ссуда в установленный в договоре срок не возвращается. Ссуду приравнивают к доходу в последний день 30-ого месяца, т.е., 30 июня 2016 года.

Пример

Физическому лицу 2 марта 2015 года выдана ссуда на шесть лет (72 месяца). Невозвращенная часть ссуды приравнивается к доходу в последний день 66-ого месяца с момента ее выдачи, т.е., 30 сентября 2020 года.

Если день вступления в силу договора ссуды не совпадает с днем перечисления денег, днем выдачи ссуды считается день перечисления (также зачисления) или выплаты денег. Если общая ссуда выданных одним ссудодателем физическому лицу ссуд превышает 1500 euro, срок возврата ссуды начинает совпадать с днем выдачи такой ссуды, с выдачи которой общий размер ссуды превышает 1500 euro.

Пример

10 февраля 2014 года физическому лицу выдана ссуда 1000 euro на один год, 5 мая 2014 года дополнительно выдана ссуда 1000 euro на один год. Невозвращенную часть ссуды приравнивают к доходу 5 октября 2015 года.

Обязанность уплаты налога за приравниваемый к доходу заем может быть как у заимодателя, так и у заемщика, к тому же с различными налоговыми базами.

Критерии договора выполнены	Заем возвращен в срок	Доход	Налог оплачивает
да	нет	возникает	заемщик
нет	нет	возникает	заимодатель
да	да	не возникает	-
нет	да	не возникает	-

Для договора ссуды установлены следующие критерии, в соответствии с которыми устанавливают ответственного за оплату подоходного налога с населения (если ссуду выдал коммерсант, индивидуальное предприятие (крестьянское и рыболовецкое хозяйство, кооперативное общество, постоянное представитель-

ство нерезидента, общество, фонд, организация, физическое лицо, которое зарегистрировано в Службе государственных доходов как лицо, осуществляющее хозяйственную деятельность, или объединившиеся на основе договора два или несколько лиц):

- договор ссуды заключен в письменном виде;
- ссуда выдается в безналичном виде и возврат ссуды производится в безналичном виде;
- установленный в договоре ссуды срок возврата ссуды не превышает 60 месяцев;
- ссудодатель не имеет долгов по налогам на день выдачи ссуды, которые старше одного месяца со дня установленной в законе соответствующего налога оплаты;
- максимальный размер ссуды не превышает произведение, которое получено, 30 процентов от средних месячных брутто доходов ссудополучателя у ссудодателя в течение последних 12 месяцев до дня выдачи ссуды умножив на 60. Если ссудополучатель – собственник (участник, член) – не получает доходы от ссудодателя, максимальный размер ссуды не превышает соотносимый к ссудополучателю размер собственного капитала ссудодателя (в соответствии с последним утвержденным годовым отчетом);
- сумма всех предоставленных физическим лицам ссуд не превышает собственный капитал ссудодателя (в соответствии с последним утвержденным годовым отчетом).

Если договор ссуды заключен с нерезидентом, который не является резидентом другой страны – участнице Европейского Сообщества или страны Европейской экономической зоны, и ссудодатель находится, образован или учрежден в стране, с которой у Латвии не заключена и не вступила в силу конвенция об

устранении двойного налогообложения и неуплаты налогов, или в стране или территории низкого налогообложения или в безналоговой стране или территории, договор ссуды должен быть заключен в форме нотариального акта.

	договор ссуды соответствует критериям, ссудодатель -физическое лицо или нерезидент	договор ссуды не соответствует критериям
несет ответственность за оплату подоходного налога с населения	Ссудополучатель	Ссудодатель
Подоходным налогом с населения облагается	Подоходный налог с населения начисляется от невозврашенной части ссуды (брутто дохода)	Подоходный налог с населения начисляется от невозврашенной части ссуды, приравнивая ее к доходу после оплаты налога
Подоходный налог с населения оплачивается	Подавая годовую декларацию о доходах	Подоходный налог с населения вносят в бюджет из своих средств до 5 числа следующего за месяцем получения дохода месяца

Если договор ссуды соответствует установленным критериям, но все-таки ссуда не возвращается, то за оплату подоходного налога с населения несет ответственность ссудополучатель – физическое лицо. Ссудополучатель оплачивает подоходный налог с населения, подавая годовую декларацию о доходах с 1 марта до 1 июня следующего за таксационным годом года. Если за оплату подоходного налога с населения несет ответственность ссудополучатель, то ссудодатель начисляет облагаемый налогом доход ссудополучателя и подает в Службу государственных доходов извещение о выплаченных физиче-

скому лицу суммах, указывая вид дохода «приравненная к доходу ссуды» с кодом вида дохода «2054». Доходом считается невозврашенная часть полученной ссуды (брутто доход).

Пример

Янис Берзиньш 10 января 2014 года в письменной форме заключил договор ссуды с ООО «ВС» и получил ссуду в безналичном виде 2000 euro от ООО «ВС» на пять месяцев. Янис Берзиньш является работником ООО «ВС», средние доходы которого в 2013 году составили 500 euro. На момент выдачи ссуды у предприятия не было долгов по

налогам. Через 11 месяцев Янис Берзиньш не вернул 600 euro. Ответственность за оплату подоходного налога с населения от невозврашенной части ссуды имеет Янис Берзиньш. ООО «ВС» в 2016 году до 1 февраля должен подать извещение о выплаченных физическому лицу суммах в отношении приравниваемой к доходу Яниса Берзиньша ссуды 600 euro с кодом вида дохода «2054» и даты выплаты дохода 31 декабря.

Пример

ООО «ABC» 2 января 2014 года в письменном виде заключило с членом правления

договор ссуды на шесть месяцев, в соответствии с которым была выдана ссуда 3000 euro. Заключенный договор соответствует установленным в законе «О подоходном налоге с населения» критериям. Через 12 месяцев член правления не вернул предприятию ссуду в размере 500 euro. ООО «ABC» до 2 февраля 2015 года должно подать извещение о выданных физическому лицу суммах с кодом вида дохода «2054». Ответственность за оплату подоходного налога с населения установлена члену правления.

Член правления с 1 марта до 1 июня 2015 года должен подать в Службу государственных доходов годовую декларацию о доходах.

Так как налогоплательщик на день выдачи ссуды является членом правления ссудодателя, к основной ставке ссуды, которая приравнивается к доходу, 24 % (основная ставка, которая применяется к полученному в 2014 году доходу) применяют дополнительную ставку 22 %. Для того чтобы задекларировать полученный доход, член правления должен заполнить приложение декларации D11 «Полученные в таксационном году доходы, к которым не применяется необлагаемый минимум и льготы». Приравниваемую к доходу ссуду указывают в графе 2 приложения декларации D11 «Брутто доходы», в графе 6 «Ставка налога» указывают ставку налога 46 %.

Ienaidzamā informācija												
Taksācijas gadā gūtie ienākumi, kuriem nepiemēro neapliekamo minimumu un atvieglojumus												
NMR kods vai personas kods	Ienākumu gūšanas vieta un veids			Izdevumu norma	Izdevumi, kas saistīti ar ienākumu gūšanu		Aplicamie ienākumi	Nedokļa likme (procentos)	Aprēķinātais nedoklis	Avāneā samaksātais (ieturētais) nedoklis	Maksājamais val pārmaksātais nedoklis	
	1a	1b	1c		2	3a	3b					
1 4000111111	SIA ABC	54	-	600,00			0,00	600,00	46,00	276,00	0,00	276,00

Если ссудополучатель возвращает ссуду после того, когда ссудодатель об этом доходе отправил Службе государственных доходов извещение о выплаченной сумме, то ссудополучатель об этом в письменном виде информирует Службу государственных доходов, прилагая подтверждающие возврат ссуды документы. Ссудополучатель после возврата ссуды имеет право подать уточненную декларацию о доходах

за соответствующий таксационный год и требовать вернуть переплаченный подоходный налог с населения.

Если договор ссуды не соответствует установленным критериям, то за оплату подоходного налога с населения несет ответственность ссудодатель. Ссудодатель в расчете подоходного налога с населения невозвращенную часть ссуды приравнивает к доходу после оплаты налога,

и начисленный налог вносит в бюджет до пятого числа следующего за месяцем получения (выплаты) дохода месяца.

Пример

Средние брутто доходы работника ООО «ABC» в течение последнего года составили 865 euro. Работник заключил с ООО «ABC» договор ссуды на 55 000 euro со сроком возврата – десять лет. Невозвращен-

ная часть ссуды приравнивается к доходу в последний день 66-ого месяца с момента ее выдачи. Принимая во внимание то, что заключенный договор не соответствует определенным критериям, ответственность за удержание и оплату подоходного налога с населения несет ООО «ABC».

Если за оплату подоходного налога с населения несет ответственность ссудодатель, ссудодатель рассчитывает облагаемый налогом доход ссудополучателя и из своих средств вносит в бюджет налог, а также подает в Службу государственных доходов извещение о выплаченных физическим лицам суммах до 15 числа следующего за месяцем получения (выплаты) дохода месяца, указывая вид дохода «приравненная к доходу ссуда» с кодом вида дохода «1054».

Пример

ООО «ABC» 1 мая 2015 года выдало Петерису Озолиньшу, который не является работником или членом правления предприятия, ссуду 10 000 euro на 10 лет. Через 66 месяцев Петерис Берзиньш не вернул 5 550 euro. Заключенный договор между ссудодателем и ссудополучателем не соответствует критериям, ООО «ABC» в последний день 66-ого месяца, 31 октября

2020 года, начисляет подоходный налог с населения 22 %, считая, что 5 550 euro – это доход после удержания налога, и до 15 ноября 2020 года подает в Службу государственных доходов извещение о выплаченных физическому лицу суммах.

Если ссудодатель (коммерсант, индивидуальное предприятие (крестьянское и рыболовецкое хозяйство, кооперативное общество, постоянное представительство нерезидента, общество, фонд, организация, физическое лицо, которое зарегистрировано в Службу государственных доходов как лицо, осуществляющее хозяйственную деятельность, или объединившиеся на основе договора два или несколько лиц) переуступает требование, то он начисляет подоходный налог с населения от облагаемого налогом дохода, который соответствует невозвращенной части ссуды, которая приравнивается к доходу после оплаты налога, и вносит его в бюджет не позднее, чем до пятого числа следующего за месяцем переуступки требования (ссуды) месяца.

К невозвращенной части приравниваемой к доходу ссуды применяют основную ставку подоходного налога с населения (в 2014 году – 24 %, в 2015 году – 23 %, в 2016 году – 23 %).

Согласно части пятой статьи 10, части девятой статьи 12 и части третьей статьи 13 закона «О подоходном налоге с населения» перед обложением налогом приравниваемого к доходам займа не применяют установленные в законе оправданные расходы (например, за лечение, образование и другие), необлагаемый минимум и льготы подоходного налога с населения (за иждивенцев, за инвалидность и другие).

Если физическое лицо получит доход, который считается приравниваемым к доходу займа, и в день выдачи займа оно не является работником заемодателя, членом правления или совета, то к соответствующему доходу применяют основную ставку налога – 23 %. Но, если в день выдачи займа физическое лицо является работником заемодателя, членом правления или совета, то к соответствующему доходу в дополнение к основной ставке применяют дополнительную ставку 22 %. Информацию о заключенных договорах и размере займа необходимо предоставить в СГД по выданным одним заемодателем физическому лицу в течение таксационного года займам, если:

- размер (общая сумма) займа одному физическому лицу превышает 15 000 euro, или

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

При определении общей суммы выданных одному физическому лицу (заемщик - в сумму займов, полученных от одного заемодателя) займов, включают также займы (их часть), которые физическому лицу выданы и не возвращены до 31 декабря 2013 года и не превышают 15 000 euro.

Информацию о выданных/полученных в таксационном году ссудах, размер которых превышает 15 000 euro, если их выдал один ссудодатель предоставляют Службе государственных доходов до 1 июня по слетаксационного года (календарного года). Необходимо учесть, что в случае, если налоговая администрация после 31 декабря 2016 года, проводя проверку, установит, что незадекларированный, полученный до 31 декабря 2013 года заем не возвращен, то будет считаться, что доход получен в последний день того года таксации, за который налогоплательщик или налоговая администрация могут уточнить облагаемый доход в соответствии с законом "О налогах и пошлинах".

Представляя в Службу государственных доходов информацию о ссудах (их части),

заполняют приложение 1.1 правил Кабинета министров от 21 сентября 2010 года № 899 «Порядок применения норм закона «О подоходном налоге с населения»».

Информацию о выданной ссуде предоставляет ссудодатель, если он:

- коммерсант;
- индивидуальное предприятие (крестьянское и рыболовецкое хозяйство;
- кооперативное общество;
- постоянное представительство нерезидента;
- общество или фонд;
- организация;
- физическое лицо, которое зарегистрировано в Службе государственных доходов как лицо, осуществляющее хозяйственную деятельность;
- объединившиеся на основе договора два или несколько лиц.

Ссудодатель, предоставляя в Службу государственных доходов информацию о выданных им ссудах, заполняет раздел I приложения 1.1 правил Кабинета министров от 21 сентября 2010 года № 899 «Порядок применения норм закона «О подоходном налоге с населения»».

Информацию о полученной ссуде предоставляет ссудополучатель, если ссудодателем является физическое лицо – резидент

–, который ссуду не предоставляет в рамках своей хозяйственной деятельности, или нерезидент. Ссудополучатель, представляя информацию в Службу государственных доходов о полученных ссудах, заполняет раздел II приложения 1.1 правил Кабинета министров от 21 сентября 2010 года № 899 «Порядок применения норм закона «О подоходном налоге с населения»». Информацию предоставляют о ссудах:

- которые выданы/получены в таксационном году, и размер которых от одного ссудодателя превышает 15 000 euro;
- размер которых (их общая сумма) в предтаксационном году не превышал 15 000 euro, но вместе с выданной в таксационном году ссудой превышает 15 000 euro;
- которые выданы/получены в таксационном году дополнительно к ссуде (их общей сумме), о которой Службе государственных доходов уже представлена информация, и невозвращенная часть ранее выданной ссуды на день выдачи ссуды превышает 15 000 euro.

На бланке указывают:

- информацию о ссудодателе (имя, фамилию или название, персональный код или регистрационный номер);
- информацию о ссудополучателе (имя, фамилию, персональный код);

- дату выдачи ссуды;
- размер выданной ссуды (размер невозвращенной части ссуды указывается в euro);
- предусмотренный в договоре срок возврата.

Пример

Янис Берзиньш, п.к. XXXXXX-ZZZZZ, 5 января 2015 года получил ссуду в размере 50 000 euro от ООО «ABC», рег. № . XXXXXXXX, которое не имеет лицензию для предоставления услуг кредитования потребителя. Срок возврата ссуды установлен 5 января 2031 года. ООО «ABC» до 1 июня 2016 года подает информацию о выданной физическому лицу ссуде.

информация о ссуде физическому лицу 2015 год

i. заполняет ссудодатель

	Название/имя, фамилия ссудодателя		Регистрационный код/персональный код налогоплательщика		адрес		
	ООО ABC		XXXXXXX		Рига, улица Коклес 69		
№	Ссудополучатель	Персональный код	Страна резиденции	адрес	Дата выдачи ссуды	Размер выданной ссуды	Срок возврата ссуды
	имя	фамилия					
1.	янис	Берзиньш	XXXXXXX-ZZZZZ	латвия	Рига, улица Сколас 76	05.01.2015.	50 000
							05.01.2031.

Пример

Янис Берзиньш, п.к. XXXXXX-ZZZZZ, от ООО «ABC», рег. № . XXXXXXXX, которое не имеет лицензию для предоставления услуг кредитования потребителя, 10 марта 2015 года получил ссуду 8000 euro со сроком возврата 10 марта 2018 года. 12 января 2016 года Янис Берзиньш получил дополнительно к уже выданной ссуде новую ссуду в размере 9000 euro со сроком возврата 12 января 2018 года. ООО «ABC» до 1 июня 2016 года должно подать в Службу государственных доходов информацию о ссуде физическому лицу.

информация о ссуде физическому лицу 2016 год

i. заполняет ссудодатель

	Название/ имя, фамилия ссудодателя		Регистрационный код/ персональный код налогоплательщика		Адрес	
	ООО ABC		XXXXXXX		Рига, улица Коклес 69	
№	Ссудополучатель		Персональный код	Страна резиденции	Адрес	Дата выдачи ссуды
	имя	фамилия				
1.	Янис Берзиньш	XXXXXX-ZZZZZ	Латвия	Рига, улица Сколас 76	10.03.2015.	8000
2.	Янис Берзиньш	XXXXXX-ZZZZZ	Латвия	Рига, улица Сколас 76	12.01.2016.	9000
						10.03.2018.

Проценты по займу, приравниваемые к доходу и оплата налога

Доход, возникающий от уплаты уменьшенных процентов по займу, рассчитывается только тогда, когда физическое лицо не берет заем в рамках хозяйственной деятельности и заимодателем является коммерсант, индивидуальное предприятие (крестьянское или рыболовецкое хозяйство), кооперативное общество постоянное представительство нерезидента, общество, фонд, организация, физическое лицо, которое зарегистрировалось в СГД как лицо, ведущее хозяйственную деятельность или объединившиеся на договорной основе двое или более лиц, независимо от того, является ли данное лицо резидентом или нерезидентом.

Доход, возникающий от уплаты уменьшенных процентов по займу, устанавливается как положительная разница между процентными платежами, которые начислены, применяя к выданному займу установленную Банком Латвии в предтаксационном году для кредитов, выданных нефинансовым предприятиям на внутренней территории в предтаксационном году, годовую средневзвешенную процентную ставку, умноженную на коэффициент 0,7 (условная рыночная цена), и начисленными в соответствии с договором процентными платежами в таксационном году.

Пример

Годовая средневзвешенная процентная ставка 2015 года, установленная Банком Латвии в предтаксационном году для кредитов, выданных нефинансовым предприятиям на внутренней территории составляла 3,20%.

Условная рыночная цена для кредита 20000 euro составит

$$3,20 \times 0,7 = 2,24\% \text{ от } 20000 = 448 \text{ euro}$$

Пример

Если по договору установлено, что для займа в 20 000 euro применяют процентную ставку 1,5% (которая фактически и упла-)

чена), а условная рыночная цена составляет 2,24% от 20000 euro, тогда доходом, полученным от уплаты уменьшенных процентов по займу, будет считаться: $2,24 - 1,5 = 0,74\% \times 20000 = 148$ euro.

Если процентная ставка по договору не будет меньше условной рыночной цены, рассчитанной для конкретного года, заемщик будет оплачивать эту процентную ставку заимодателю, то дохода от уплаты уменьшенных процентов по займу не будет.

Если в договоре займа будет установлено, что проценты по займу не начисляются или они будут меньше условной рыночной цены займа, или фактически уплаченные проценты будут меньше условной рыночной цены займа, то тогда возникает доход, от уплаты уменьшенных процентов по займу.

Если заем будет приравнен к доходу, то тогда доходом физического лица будут считаться также установленные договором займа, но фактические неуплаченные процентные платежи.

Пример

Заем 5000 euro приравнивается к доходу и выдан он под 2% в год, которое физическое лицо не оплачивает. Тогда 2% от 5000 euro рассматриваются как благо полученное

физическому лицом, которое облагается налогом.

Доход, возникающий от уплаты уменьшенных процентов по займу не будет рассчитываться, если заем получен от физического лица, которое не ведет хозяйственную деятельность, а дает взаймы свои личные деньги. Доход, возникающий от уплаты уменьшенных процентов по займу, также не рассчитывается за процентные платежи по займам, которые предоставили кредитные учреждения и ссудо-сберегательные общества.

Если заимодатель является индивидуальным предприятием (крестьянским или рыболовецким хозяйством), а заемщик – владельцем данного индивидуального предприятия (крестьянского или рыболовецкого хозяйства), тогда в отношении данного займа не будут применяться нормы закона ни к доходу, возникающему от уплаты уменьшенных процентов по займу, ни за неуплаченные проценты.

Если заем выдается связанному лицу (физическому лицу), и заимодатель в соответствии с законом «О налогах и пошлинами» обязан предоставить информацию о сделках со связанными лицами. В этом случае к доходу, возникающему от уплаты уменьшенных процентов по займу, будут приме-

нить стандартную ставку налога в размере 23 процентов, и оплачивать его будет само физическое лицо.

БукВа закона

«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 "д" 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:

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

б) 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 дохода 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 задолжен-

ностей, 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);

6) 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 материального 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 euro, или о займах, размер (общая сумма) которых в предтаксационном году не превышал 15 000 euro, а вместе с выданным в та克斯ационном году займом превышает 15 000 euro, 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 представлена 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 пере-

числения (также зачисления) или выплаты денег. Если общая сумма займа, выданного одним заимодателем физическому 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 приравниваемого к доходу займа, прилагая документы, подтверждающие его оплату.

13. Если плательщик – резидент после вручения годовой декларации таксационного года производит возврат приравниваемого 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, 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 – 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 Институция финансового развития или ссудо-сберегательное общество, или капитальное общество, которое получило специальное разрешение (лицензию) на предоставление услуги потребительского кредитования».

Проценты по займу, приравниваемые к доходу и оплата налога

Доход, возникающий от уплаты уменьшенных процентов по займу, рассчитывается только тогда, когда физическое лицо не берет заем в рамках хозяйственной деятельности и заимодателем является коммерсант, индивидуальное предприятие (крестьянское или рыболовецкое хозяйство), кооперативное общество постоянное представительство нерезидента, общество, фонд, организация, физическое лицо, которое зарегистрировалось в СгД как лицо, ведущее хозяйственную деятельность или объединившиеся на договорной основе двое или более лиц, независимо от того, является ли данное лицо резидентом или нерезидентом.

Созданный сниженными процентными платежами ссуды доход устанавливается как:

- положительная разница между процентными платежами, которые начислены, к выданной ссуде применяя установленную Банком латвии среднюю расчетную процентную ставку предтаксационного года выданных внутренним нефинансовым предприятиям кредитов для кредитов, которые выданы в соответствующей валюте в предтаксационном году, которая умножена на коэффициент 0,7 (далее – услов-

ная рыночная цена), и начисленными в соответствии с договором ссуды в таксационном году процентными платежами.

Пример

Работнику предприятия в 2015 году выдана ссуда 5000 euro на 30 месяцев. В договоре ссуды установлена процентная ставка ссуды – 1,5 % в год (процентный платеж за 2015 год – 75 euro в год (5000 x 1,5 %)).

Созданный сниженными процентными платежами ссуды доход за 2015 год устанавливают как положительную разницу между процентными платежами, к выданной ссуде применяя ставку 2,45 % в год (3,50 x 0,7), и процентными платежами, которые в 2015 году начислены в соответствии с договором ссуды (1,5 %), т.е., 122,50 euro (5000 x 2,45 %) – 75 euro (5000 x 1,5 %) = 47,50 euro.

Созданный сниженными процентными платежами ссуды доход за 2015 год можно установить также как положительную разницу между процентными ставками, т.е., 2,45 % (3,50 % x 0,7) – 1,5 % = 0,95 %. Соответственно созданный сниженными процентными платежами ссуды доход рассчитывается:

$$5000 \text{ euro} \times 0,95 \% = 47,50 \text{ euro.}$$

- Положительную разницу между начисленными в соответствии с условиями закона «О налогах и пошлинами» процентными платежами и начисленными в соответствии с договором ссуды в таксационном году процентными платежами, если ссудодатель обязан предоставить информацию о сделках со связанными лицами в соответствии с законом «О налогах и пошлинами».

Пример

*Годовая средневзвешенная процентная ставка 2015 года, установленная Банком Латвии в предтаксационном году для кредитов, выданных нефинансовым предприятиям на внутренней территории составляла 3,20%. Условная рыночная цена для кредита 20000 euro составит
3,20 x 0,7 = 2,24% от 20000 = 448 euro*

Пример

Если по договору установлено, что для займа в 20 000 euro применяют процентную ставку 1,5% (которая фактически и уплачена), а условная рыночная цена составляет 2,24 % от 20 000 euro, тогда доходом, полученным от уплаты уменьшенных процентов по займу, будет считаться: 2,24 - 1,5 = 0,74% x 20000 = 148 euro.

Если процентная ставка по договору не будет меньше условной рыночной цены, рассчитанной для конкретного года, заемщик будет оплачивать эту процентную ставку заимодателю, то дохода отплаты уменьшенных процентов по займу не будет.

Если в договоре займа будет установлено, что проценты по займу не начисляются или они будут меньше условной рыночной цены займа, или фактически уплаченные проценты будут меньше условной рыночной цены займа, то тогда возникает доход, от платы уменьшенных процентов по займу.

Если заем будет приравнен к доходу, то тогда доходом физического лица будут считаться также установленные договором займа, но фактически неуплаченные процентные платежи.

Пример

Заем 5000 euro приравнивается к доходу и выдан он под 2% в год, которое физическое лицо не оплачивает. Тогда 2% от 5000 euro рассматриваются как благо полученное физическим лицом, которое облагается налогом.

Доход, возникающий от платы уменьшенных процентов по займу не будет рассчитываться, если заем получен от физическо-

го лица, которое не ведет хозяйственную деятельность, а дает взаймы свои личные деньги. Доход, возникающий от уплаты уменьшенных процентов по займу, также не рассчитывается за процентные платежи по займам, которые предоставили кредитные учреждения и ссудо-сберегательные общества.

Если заимодатель является индивидуальным предприятием (крестьянским или рыболовецким хозяйством), а заемщик – владельцем данного индивидуального предприятия (крестьянского или рыболовецкого хозяйства), тогда в отношении данного займа не будут применяться нормы закона ни к доходу, возникающему от платы уменьшенных процентов по займу, ни за неуплаченные проценты.

Если заем выдается связанному лицу (физическому лицу), то заимодатель в соответствии с законом «О налогах и пошлинами» обязан предоставить информацию о сделках со связанными лицами.

Положительную разницу между начисленными в соответствии с условиями закона «О налогах и пошлинами» процентными платежами и начисленными в соответствии с договором ссуды в таксационном году процентными платежами, если ссудодатель обязан предоставить информацию

о сделках со связанными лицами в соответствии с законом «О налогах и пошлинами».

Если созданный сниженными процентными платежами ссуды доход, установленный по упомянутым выше методам, различается, то созданным сниженными процентными платежами ссуды доходом считается меньший из них.

Пример

Члену правления в 2015 году выдана беспроцентная ссуда 50 000 euro на 20 месяцев. Процентный платеж, который начислен в соответствии с условиями закона «О налогах и пошлинами», в 2015 году составляет 1110 euro.

Процентный платеж, который начислен, применяя к выданной ссуде установленную Банком Латвии годовую среднюю расчетную процентную ставку предтаксационного года выданных внутренним нефинансовым предприятиям кредитов 3,5 % (в 2014 году), которая умножена на коэффициент 0,7, составляет 1225 euro. Созданным сниженными процентными платежами ссуды доходом считается меньший из них, т.е., 1110 euro.

Если объем невозвращенных долговых обязательств в течение таксационного

года меняется, то применяется к среднему объему долговых обязательств таксационного года, который устанавливается как годовое среднее расчетное значение долговых обязательств

- средним объемом долговых обязательств считается годовое среднее расчетное значение долговых обязательств, которое рассчитывают, складывая значение долговых обязательств на последнее число каждого месяца (за исключением последнего месяца таксационного периода), причисляя половину значения долговых обязательств на начало таксационного периода и половину значения долговых обязательств на конец таксационного периода и полученную сумму, разделив на число месяцев в таксационном периоде.

Пример

Члену правления предприятия 1 января 2015 года выдана беспроцентная ссуда в размере 100 000 euro на 18 месяцев. в 2015 году производится возврат ссуды по установленному графику:

- 1) до 1 марта 2015 года – 50 000 euro;
- 2) до 1 ноября 2015 года – 30 000 euro.

Годовое среднее расчетное значение долговых обязательств в 2015 году рассчитывается следующим образом:

1 января $\frac{1}{2} \times 100\ 000 = 50\ 000$ euro
31 января 100 000 euro
28 февраля 100 000 euro
31 марта 50 000 euro
30 апреля 50 000 euro
31 мая 50 000 euro
30 июня 50 000 euro
31 июля 50 000 euro
31 августа 50 000 euro
30 сентября 50 000 euro
31 октября 50 000 euro
30 ноября 20 000 euro
31 декабря $\frac{1}{2} \times 20\ 000 = 10\ 000$ euro
Всего: 680 000 euro

Среднее расчетное значение долговых обязательств (сумма, от которой рассчитан созданный сниженными процентными платежами ссуды доход):

$$680\ 000 : 12 = 56\ 666,67$$
 euro.

Созданный сниженными процентными платежами ссуды доход:

$$56\ 666,67 \times 2,45 \% = 1388,33$$
 euro.

- если долговые обязательства не существуют весь таксационный период, средний объем долговых обязательств рассчитывают, складывая значение долговых обязательств на последнее число каждого месяца (за исключением последнего месяца таксационного периода или месяца, когда обязательства завершаются (если

они завершаются в середине таксационного периода)), причисля половину значения долговых обязательств на начало таксационного периода или в месяце, когда обязательства возникают (если они возникают в середине таксационного периода), и половину значения долговых обязательств на последнее число последнего месяца таксационного периода или на последнее число такого месяца, когда обязательства завершаются (если они завершаются в середине таксационного периода), и полученную сумму разделив на число месяцев в таксационном периоде, в которых существуют конкретные обязательства.

Пример

Работнику предприятия 1 марта 2015 года выдана беспроцентная ссуда 60 000 euro на 12 месяцев с определенным графиком возврата ссуды:

- 1) до 1 июня 2015 года – 15 000 euro;
- 2) до 1 сентября 2015 года – 15 000 euro;
- 3) до 1 декабря 2015 года – 15 000 euro;
- 4) до 1 марта 2016 года – 15 000 euro.

Годовое среднее расчетное значение долговых обязательств в 2015 году рассчитывается следующим образом:

$$1 марта \frac{1}{2} \times 60\ 000$$
 euro

31 марта 60 000 euro

30 апреля 60 000 euro

31 мая 60 000 euro

30 июня 45 000 euro

31 июля 45 000 euro

31 августа 45 000 euro

30 сентября 30 000 euro

31 октября 30 000 euro

30 ноября 30 000 euro

31 декабря ½ x 15 000 euro

Среднее расчетное значение долговых обязательств (сумма, от которой рассчитывается созданный сниженными процентными платежами ссуды доход):
 $442500 : 10 = 44250$ euro.

Созданный сниженными процентными платежами ссуды доход:

$44250 \times 2,45 \% = 1084,13$ euro.

Если ссуда выдана на период времени, который меньше календарного года, и размер ссуды в календарном году не снижается, созданный сниженными процентными платежами ссуды доход можно установить пропорционально количеству месяцев, которое выражено в днях, до определенного срока возврата ссуды.

Пример

Работнику предприятия 20 марта 2015 года выдана беспроцентная ссуда в раз-

мере 50 000 euro на три месяца (до 20 июня 2015 года).

Красчету платежа сниженных процентов по ссуде применяется процентная ставка – 2,45 % в год. В расчете созданного сниженными процентными платежами ссуды дохода количество месяцев выражено в днях, т.е., 93 дней.

$50\,000 \times 2,45 \% = 1225 : 365$ (дней) $\times 93$ (дня) $= 312,12$ (созданный сниженными процентными платежами ссуды доход).

Днем получения (выплаты) созданного сниженными процентными платежами ссуды дохода считается последний день таксационного года.

Если к доходу приравнивается ссуда, то к доходу приравниваются также установленные в договоре, но неоплаченные проценты. Днем получения (выплаты) этих доходов считается последний день шестого месяца после установленного в договоре ссуды срока возврата ссуды или последний день 66-ого месяца (со дня выдачи ссуды), если установленный в договоре ссуды срок возврата ссуды превышает 60 месяцев.

Пример

Члену правления предприятия 1 января 2015 года выдана ссуда в размере 50 000

euro, для которой установлен срок возврата – 31 декабря 2015 года. Установленная в договоре процентная ставка ссуды составляет 3 % в год. Возврат ссуды и процентные платежи не произведены. Неоплаченные проценты за ссуду приравниваются к доходу 30 июня 2016 года.

лицо, которое выплачивает доход, подает в Службу государственных доходов сведения о выплаченном физическому лицу созданном сниженными процентными платежами ссуды доходе в соответствии с правилами Кабинета министров от 25 августа 2008 года № 677 «Правила об извещении о подоходном налоге с населения».

Извещение о выплаченном физическому лицу доходе (созданном сниженными процентными платежами ссуды доходе) лицо, которое выплачивает доход, подает в Службу государственных доходов раз в год, после завершения таксационного года до 1 февраля, с указанием информации о полученном в течение таксационного года доходе с кодом дохода «2055» – созданный сниженными процентными платежами ссуды доход. К созданному сниженными процентными платежами ссуды доходу применяют основную ставку (в 2014 году – 24 %; в 2015 году – 23 %; в 2016 году – 23 %).

Подоходный налог с населения от созданного сниженными процентными платежами ссуды дохода платит физическое лицо (ссудополучатель), подавая в Службу государственных доходов годовую декларацию о доходах с марта до 1 июня следующего за таксационным годом года.

Физическое лицо созданный сниженными процентными платежами ссуды доход декларирует, заполняя приложение декларации D1 «Полученные в таксационном году в латвийской Республике доходы (за исключением доходов от хозяйственной деятельности)» (далее – приложение D1).

Пример

Работнику предприятия 1 июня 2012 года выдана беспроцентная ссуда 70 000 euro на 60 месяцев. Возврат не сделан.

Предприятия к расчету созданного сниженными процентными платежами ссуды дохода в 2015 году применяет процентную ставку – 2,45 % в год.

Расчет созданного сниженными процентными платежами ссуды дохода:

$$70\,000 \times 2,45\% = 1715 \text{ euro.}$$

Физическое лицо – работник предприятия – обязано подать в Службу государствен-

ных доходов годовую декларацию о доходах с 1 марта до 1 июня 2016 года, декларируя созданный сниженными процентными платежами ссуды доход и указывая его в приложении декларации D1 и в декларации D.

Полученные в таксационном году в латвийской Республике доходы (за исключением доходов от хозяйственной деятельности) D1

Брутто доходы		Облагаемые доходы, не отчисляя произведенные работодателем взносы (2-3-4c-5)
2		6
1715,00		1715,00

Созданный сниженными процентными платежами ссуды доход 1715 euro включают в строку 01 декларации D «Полученные в Латвийской Республике облагаемые доходы». Подоходный налог с населения от созданного сниженными процентными платежами ссуды дохода рассчитывают в строке 19 декларации D.

Буква закона

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

1. Для физического лица, которому заем предоставил коммерческое предприятие (крестьянское или рыболовецкое хозяйство), кооперативное общество, постоянное предпринимательство, общество, фонд, как резидентом, так и нерезидентом. организация, физическое лицо, которое зарегистрировалось в Службе государственных доходов как лицо, ведущее хозяйственную деятельность, или объединившиеся на договорной основе двое или более лиц (далее в настоящей статье – заемодатель), 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

2. Заемодатель, упомянутый в части первой настоящей статьи, может быть нерезидентом.

3. Если заемодатель в соответствии с законом "О налогах и пошлинах" обязан предоставлять информацию о сделках со связанными лицами, заемодатель определяет возникающий от уплаты пониженных процентов по займу доход как положительную

4. Если возникший от уплаты пониженных процентов по займу доход, определенный в соответствии с частью первой настоящей статьи, и доход,

ую процентную ставку который определен в соответствии с частью третьей настоящей статьи, предтаксационном году в соответствующей валюте, умноженную на коэффициент 0,7 (далее – условная цена), и начисленными в соответствии с договором займа процентными платежами в таксационном году.

5. Если заем приравнивается к доходу, в соответствии со статьей 8¹ 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 установленного в договоре займа срока возврата займа.

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

8. Положения настоящей статьи не применяют, если заемодателем является индивидуальное предприятие (крестьянское или рыболовецкое хозяйство), а заемщиком – собственник данного индивидуального предприятия (крестьянского или рыболовецкого хозяйства)».