



Valsts ieņēmumu
dienests

Metodiskais materiāls

Ienākums no ieguldījumu konta



27.12.2024.

Saturs

Vispārīgie jautājumi	3
1. Ieguldījumu konta statusa piešķiršana	3
2. Darījumi ieguldījumu konta ietvaros	5
3. Ienākuma gūšanas diena	22
4. Iedzīvotāju ienākuma nodokļa samaksas kārtība	24
Saistošie normatīvie akti	26

Vispārīgie jautājumi

Metodiskais materiāls sniedz palīdzību fiziskām personām - Latvijas rezidentiem – piemērot iedzīvotāju ienākuma nodokli (turpmāk arī – nodoklis) gūtajam ienākumam no ieguldījumu konta.

Ieguldījumu konts ir atbilstoši līgumam starp ieguldījumu pakalpojumu sniedzēju un fizisko personu— konta īpašnieku — atvērta konts vai, ja katrai valūtai ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs atver atsevišķu kontu, vairāku kontu kopums, kurā esošie naudas līdzekļi un finanšu instrumenti tiek izmantoti darījumu veikšanai.

Ieguldījumu kontam var būt piesaistīts viens vai vairāki konta īpašnieka finanšu instrumentu un naudas līdzekļu uzskaites konti vai viens vai vairāki naudas līdzekļu konti termiņnoguldījumu darījumu norēķiniem.

Ienākumam no ieguldījumu konta piemēro **25,5 % nodokļa likmi**.

Ienākumu no ieguldījumu konta uzrāda **gada ienākuma deklarācijas D1¹ pielikumā** "Taksācijas gadā gūtie ienākumi, kuriem nepiemēro gada diferencēto neapliekamo minimumu un atvieglojumus".

1. Ieguldījumu konta statusa piešķiršana

Ieguldījumu pakalpojumu sniedzējam **vienlaikus** jāatbilst šādiem nosacījumiem:

- tā ir kredītiestāde, tās filiāle vai ārvalsts kredītiestādes filiāle vai komersants, kas atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likumam vai tam pielīdzinātam pakalpojumu sniedzēja rezidences valsts regulējumam ir saņēmis licenci ieguldījumu pakalpojumu sniegšanai;
- tas ir Latvijas vai citas Eiropas Savienības dalībvalsts, Eiropas Ekonomikas zonas valsts vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalsts rezidents vai tādas valsts rezidents, ar kuru Latvija ir noslēgusi konvenciju par nodokļu dubultās uzlikšanas un nodokļu nemaksāšanas novēršanu.



Finanšu un kapitāla tirgus komisijas tīmekļvietnē <https://www.fktk.lv/tirgus-dalibnieki/> ir pieejami visi tirgus dalībnieki.

Finanšu instrumentu kontam ieguldījuma konta statusu var piešķirt:

- noslēdzot līgumu par ieguldījuma konta statusa piešķiršanu (ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs nenodrošina informācijas sniegšanu par atvērtajiem kontiem saskaņā ar Kontu reģistra likumu);
- konta atvēršanas brīdī, kad par to kredītiestādi ir informējis klients.

Informāciju par atvērto ieguldījumu kontu Valsts ieņēmumu dienestam (VID) sniedz:

- **ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs** (pie kura nodokļu maksātājs ir atvēris ieguldījumu kontu) Kontu reģistra likumā noteiktajā kārtībā, ja tas ir Kontu reģistra likuma subjekts;
- Latvijā reģistrēts ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs vai ārvalstīs reģistrēta **ieguldījumu pakalpojumu sniedzēja filiāle Latvijā** (pie kura nodokļu maksātājs ir atvēris ieguldījumu kontu) ne vēlāk kā līdz gada beigām Valsts ieņēmumu dienesta noteiktā kārtībā, ja attiecīgā iestāde nav Kontu reģistra likuma subjekts;
- **nodokļu maksātājs pats** ne vēlāk kā līdz gada beigām informē VID Elektroniskās deklarēšanas sistēmā (EDS) par ieguldījumu konta statusa piešķiršanu kontam, ja ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs (pie kura nodokļu maksātājs ir atvēris ieguldījumu kontu) nav Latvijā reģistrēts ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs vai ārvalstīs reģistrēta ieguldījumu pakalpojumu sniedzēja filiāle Latvijā.

Iesniegumu par ieguldījumu konta statusa piešķiršanu kontam, konta īpašnieks VID nosūta elektroniski, izmantojot EDS, izvēloties dokumentu grupā "Informatīvās deklarācijas un pārskati" strukturēto dokumentu "Informācija par ieguldījumu kontiem".

The screenshot shows the Valsts ieņēmumu dienests (VID) website interface. On the left, there is a navigation menu with the following items: UZ SĀKUMU, **DOKUMENTI** (highlighted with a red box), SARAĶSTE AR VID, MAKSĀJUMI, CITAS SISTĒMAS, and PĀRSKATI. The main content area is titled 'SAGATAVOT DOKUMENTU' and features a search bar with the placeholder text 'Atļasīt pēc nosaukuma fragmenta'. Below the search bar are three tabs: 'Mans saraksts', 'Pēc dokumentu grupas', and 'Visi dokumenti'. The 'Dokumentu grupa' is set to 'Informatīvās deklarācijas un pārskati'. A list of documents is displayed, including 'Deklarācija par skaidrā naudā veiktajiem darījumiem' and 'Elektroenerģijas nodokļa deklarācija'. The document 'Informācija par ieguldījumu kontiem' is highlighted with a red box.

Dokumentā norāda:

- ieguldījumu konta numuru;
- iestādes, kurā konts ir atvērts, nosaukumu, reģistrācijas numuru, valsti;
- ieguldījumu sabiedrības vai brokeru sabiedrības SWIFT/BIC kodu (norāda, ja ir);
- ieguldījumu konta valūtu;
- Ieguldījumu konta atvēršanas datumu.

1. piemērs

Mārtiņš 2025. gada 1. martā Dānijas bankai "A" sniedz informāciju par ieguldījumu konta statusa piešķiršanu kontam.

Dānija ir valsts, ar kuru Latvija ir noslēgusi konvenciju par nodokļu dubultās uzlikšanas un nodokļu nemaksāšanas novēršanu. Banka "A" ir saņēmusi licenci ieguldījumu pakalpojumu sniegšanai. Dānijas bankai "A" nav pienākuma sniegt informāciju par bankā atvērto ieguldījumu kontu saskaņā ar Kontu reģistra likumu. Mārtiņš līdz 2025. gada 31. decembrim informē VID par ieguldījumu konta statusa piešķiršanu Dānijas bankas "A" kontam.

2. Darījumi ieguldījumu konta ietvaros

Lai veiktu vērtspapīru darījumus ar ieguldījumu kontā esošajiem līdzekļiem, Klientam ir jāatver gan ieguldījumu konts, gan arī tam piesaistīts finanšu instrumenta konts.

Ieskaitīt naudas līdzekļus no finanšu instrumenta kontiem (t. sk. arī no norēķina konta) ieguldījumu kontā konta īpašnieks var tikai tad, ja ieguldījumu kontam ir piesaistīts finanšu instrumenta konts un konta izrakstā naudas summa ir uzrādīta kā iemaksa ieguldījuma kontā. Lai no finanšu instrumenta konta naudas līdzekļus varētu ieskaitīt ieguldījuma kontā, abiem šiem kontiem ir jābūt savstarpēji piesaistītiem.

2. piemērs

Jānim ir atvērts ārvalstu bankā "X" finanšu instrumentu konts, kurā ir veikti darījumi ar finanšu instrumentiem, ir nopirkta 300 akcijas un pārdotas 200 akcijas. Finanšu instrumentu kontā ir 100 akcijas un izveidojies naudas līdzekļu atlikums 400 euro apmērā.

Jānis noslēdz līgumu ar banku "X" par ieguldījumu konta atvēršanu. Ieguldījuma konta statuss piešķirts ar konta atvēršanas brīdi, t. i., 2024. gada 5. jūliju.

Naudas līdzekļu atlikums 400 euro apmērā, kas izveidojies no darījumiem finanšu instrumentu kontā līdz 2024. gada 5. jūlijam nevar tikt pārcelts uz ieguldījumu kontu, kā iemaksa ieguldījumu kontā.

No finanšu instrumentu – akciju atsavināšanas gūtā ienākuma, Jānim ir pienākums aprēķināt un iemaksāt budžetā nodokli, iesniedzot Valsts ieņēmumu dienestā "Pārskata perioda deklarāciju par ienākumu no kapitāla pieauguma (deklarācija DK)".

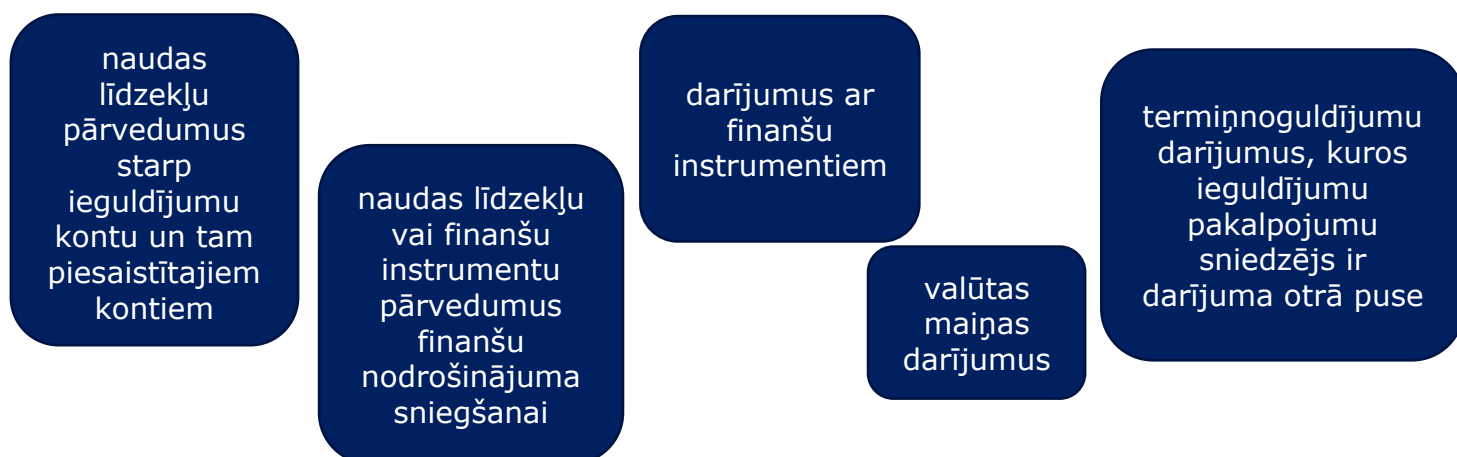


Ieguldījumu kontā atļauts **ieskaitīt** tikai naudas līdzekļus, kā arī finanšu instrumentus, kas tiek pārvesti **no cita ieguldījumu konta**, vai tādus finanšu instrumentus, kas iegūti ieguldījumu konta ietvaros veikto darījumu rezultātā.

Ieguldījumu kontam **piesaistītajos kontos** atļauts ieskaitīt naudas līdzekļus vai finanšu instrumentus tikai no ieguldījumu konta vai citiem tam piesaistītajiem kontiem, kā arī naudas līdzekļus vai finanšu instrumentus, kas iegūti ieguldījumu konta ietvaros veikto darījumu rezultātā.

Ieguldījumu kontam var būt piesaistīts viens vai vairāki konta īpašnieka finanšu instrumentu un naudas līdzekļu uzskaites konti vai viens vai vairāki naudas līdzekļu konti termiņnoguldījumu darījumu norēķiniem.

Ieguldījumu konta un tam piesaistīto kontu ietvaros veic šādus darījumus ar ieguldījumu konta un tam piesaistīto kontu līdzekļiem:



Naudas līdzekļi, kas iegūti ieguldījumu konta darījumu izpildes rezultātā, kā arī dividendes, procentu ienākumi un citi naudas līdzekļi, kas tiek saņemti par ieguldījumu kontā un tam piesaistītajos kontos esošajiem finanšu instrumentiem un naudas līdzekļiem, tiek **ieskaitīti ieguldījumu kontā** vai tam piesaistītajos kontos.

Par **naudas līdzekļu izmaksu** no ieguldījumu konta uzskata jebkuru izmaksu no ieguldījumu konta vai tam piesaistītajiem kontiem (tai skaitā maksājumus, pamatojoties uz trešās puses piedziņu, kas vērsta pret konta īpašnieku), ieguldījumu konta atsavināšanu, finanšu instrumentu pārvedumus, kā arī ieguldījumu konta līdzekļu izlietojumu tādu darījumu veikšanai, kas neatbilst uzskaitītajiem darījumiem, **izņemot šādas operācijas:**

- naudas līdzekļu pārskaitījumu, kas nepieciešams ieguldījumu konta darījumu izpildei;
- naudas līdzekļu pārskaitījumu, kas nepieciešams ar ieguldījumu konta darījumiem saistīto komisijas maksu, ar ieguldījumu konta un tam piesaistīto kontu apkalpošanu saistīto komisijas maksu, citu ar ieguldījumu konta un tam piesaistīto kontu ietvaros sniegto pakalpojumu saistīto komisijas maksu, kā arī

ar ieguldījumu kontu un tam piesaistītajiem kontiem saistīto līgumsodu, nokavējuma naudas vai procentu samaksai;

- naudas līdzekļu pārskaitījumu, kas veikts, realizējot kredītiestādes nodrošinājuma tiesības, ja līdzekļi ieguldījumu kontā vai tam piesaistītajos kontos izmantoti kā finanšu nodrošinājums no ieguldījumu konta pakalpojumiem izrietošo konta īpašnieka saistību izpildei;
- naudas līdzekļu pārskaitījumu finansējuma (izsniegtā kredīta vai aizdevuma) atmaksai un ar to saistīto komisijas maksu un procentu maksājumiem ieguldījumu pakalpojumu sniedzējam.

3. piemērs

Latvijas banka "A" 20XX. gada 1. februārī noslēdz līgumu ar Antru par ieguldījuma konta atvēršanu. Ieguldījuma konta darījumi kontā tiek veikti un atspoguļoti tikai euro.

20XX. gada 3. februārī ieguldījumu kontā veiktās iemaksas 1700 euro (ieskaitīts no cita Antrai piederoša konta) un 20XX. gada 20. februārī iegādātas obligācijas "NF" par 1600 euro, bet 20XX. gada 3. septembrī pārdotas iegādātas obligācijas "NF" par 1750 euro. 20XX. gada 15. septembrī no ieguldījumu konta veikta izmaksa 1600 euro. Ar nodokli apliekams ienākums neveidojas (ieguldījumu kontā iemaksāts vairāk, nekā izmaksāts).

Ieguldījumu konta izrakstā norādītā informācija

Konta pārskats (taksācijas gads – 20XX. gads)	Summa
1. Ieguldījumu konta numurs	
2. Ieguldījumu konta atlikums 20XX.gada sākumā	0 euro
3. Informācija par notikušajām iemaksām vai izmaksām 20XX. gada laikā	
Informācija par iemaksu 03.02.20XX.	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	0 euro
3.2. datums un iemaksas apmērs 03.02.20XX.	1700 euro
3.3. datums un izmaksas apmērs	
3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) – 3.3.)	1700 euro
3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	0 euro
Informācija par izmaksu 15.09.20XX.	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	1700 euro
3.2. datums un iemaksas apmērs	
3.3. datums un izmaksas apmērs 15.09.20XX.	1600 euro

3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) – 3.3.)	100 euro
3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	0 euro
4. Ieguldījumu konta atlikums taksācijas gada beigās	100 euro
5. Saskaņā ar likuma 11. ⁹ panta 12. ² daļu informācija par summu, par kuru tiek samazināts ar nodokli apliekamais ienākums	0,00 euro
5.1. taksācijas gada laikā gūtā summa saskaņā ar likuma 11. ⁹ panta 12. ² daļas 1. un 2. punktu	0,00 euro
5.2. iepriekšējā taksācijas gadā neizmantotā summa	0,00 euro
5.3. taksācijas gadā izmantotā summa	0,00 euro
5.4. atlikusī summa ((5.1. + 5.2.) – 5.3.)	0,00 euro
6. Kopējais ar nodokli apliekamais ienākums taksācijas gada beigās (3.5. – 5.3.)	0,00 euro



Ja finanšu instrumenti no ieguldījumu konta (konta A) tiek pārvesti uz citu ieguldījumu kontu (kontu B), pārvesto finanšu instrumentu iegādes vērtība tiek uzskatīta par iemaksu šajā ieguldījumu kontā (kontā B). Notiekot izmaksai no šāda ieguldījumu konta (konta A), tiek piemērota metode "Pirmais iekšā – pirmais ārā" (FIFO princips) un finanšu instrumenti tiek novērtēti pēc to iegādes vērtības. Ja šādi pārvesto finanšu instrumentu kopējā iegādes vērtība pārsniedz ieguldījumu kontā (kontā A) iemaksāto naudas summu kopsummu, pārsnieguma daļa ir pielīdzināma naudas līdzekļu izmaksai no ieguldījumu konta (konta A).¹

4.piemērs

Jānim ir ieguldījumu konts A, kas ir atvērts kredītiestādē X, un sākotnējā iemaksa tajā ir 1000 euro, un ieguldījumu konts B, kas ir atvērts kredītiestādē Y, un sākotnējā iemaksa tajā ir 2000 euro.

Jānis veicis šādus darījumus ar finanšu instrumentiem kontā A:

- 20XX. gada 15. janvārī iegādātas 100 akcijas "Z" par 500 EUR;
- 20XX. gada 20. martā pārdotas 100 akcijas "Z" par 700 EUR;
- 20XX. gada 1. aprīlī iegādātas 100 akcijas "Z" par 600 EUR;
- 20XX. gada 30. jūnijā pārdotas 100 akcijas "Z" par 620 EUR;
- 20XX. gada 15. jūlijā iegādātas 100 akcijas "Z" par 500 EUR.

Jānis nolemj 20XX. gada 30. jūlijā pārvest finanšu instrumentus (100 akcijas "Z", kas vēl nav pārdotas) no ieguldījuma konta A uz ieguldījumu kontu B, kas ir atvērts kredītiestādē Y.

Jānis 20XX. gada 3. augustā no ieguldījuma konta A veic naudas izmaksu 720 euro.

!!! Uz ieguldījumu kontu B pārvestās pēdējās iegādātās 100 akcijas "Z" konta

¹ Likuma "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli" 11.¹³ panta divpadsmitā daļa.

pārskatā rāda kā naudas izmaksu no konta A un kā iemaksa kontā B, novērtējot tās pēc to iegādes vērtības.

!!! Gadījumā, ja no konta A pārvesto finanšu instrumentu kopējā iegādes vērtība pārsniedz ieguldījumu kontā A iemaksāto naudas summu kopsummu, tad pārsnieguma daļa ir pielīdzināma naudas līdzekļu izmaksai, kas jādeklarē gada ienākumu deklarācijā pielikumā D1¹ kā ienākums no ieguldījumu konta A un uzskatāms, ka šāds ienākums ir gūts taksācijas gadā, kad notikusi finanšu instrumentu pārvešana (no konta A).

Ieguldījumu konta A izrakstā norādītā informācija

1. Ieguldījumu konta numurs AAA33344	
2. Ieguldījumu konta atlikums 20XX. gada sākumā	1000 euro
3. Informācija par notikušajām iemaksām vai izmaksām 20XX. gada laikā	
Informācija par izmaksu 30.07.20XX.	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	1000 euro
3.2. datums un iemaksas apmērs	
3.3. datums un izmaksas apmērs 30.07.20XX.izmaksa	500 euro
3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) – 3.3.)	500 euro
3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	0 euro
Informācija par izmaksu 03.08.20XX.	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	500 euro
3.2. datums un iemaksas apmērs	0 euro
3.3. datums un izmaksas apmērs 03.08.20XX.	720 euro
3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) – 3.3.)	-220 euro
3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	220 euro
4. Ieguldījumu konta atlikums taksācijas gada beigās	0 euro
5. Saskaņā ar likuma 11.9 panta 12.2 daļu informācija par summu, par kuru tiek samazināts ar nodokli apliekamais ienākums	
5.1. taksācijas gada laikā gūtā summa saskaņā ar likuma 11.9 panta 12.2 daļas 1. un 2. punktu	
5.2. iepriekšējā taksācijas gadā neizmantotā summa	
5.3. taksācijas gadā izmantotā summa	
5.4. atlikusī summa ((5.1. + 5.2.) – 5.3.)	
6. Kopējais ar nodokli apliekamais ienākums taksācijas gada beigās (3.5. – 5.3.)	220 euro

Jānis iesniedz gada ienākumu deklarāciju par 20XX.gadu un D1¹pielikumā norāda ienākumu 220 euro, kas gūts no ieguldījumu konta (veicot naudas izmaksu 03.08.20XX), un aprēķina maksājamo IIN (25,5%).

Ieguldījumu konta B izrakstā norādītā informācija

1. Ieguldījumu konta numurs BBB555777	
2. Ieguldījumu konta atlikums 20XX. gada sākumā	2000 euro
3. Informācija par notikušajām iemaksām vai izmaksām 20XX. gada laikā	
Informācija par iemaksu 30.07.20XX.	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	2000 euro
3.2. datums un iemaksas apmērs 30.07.20XX. iemaksa	500 euro
3.3. datums un izmaksas apmērs	
3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) – 3.3.)	2500 euro
3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	0 euro
4. Ieguldījumu konta atlikums taksācijas gada beigās	2500 euro
5. Saskaņā ar likuma 11.9 panta 12.2 daļu informācija par summu, par kuru tiek samazināts ar nodokli apliekamais ienākums	
5.1. taksācijas gada laikā gūtā summa saskaņā ar likuma 11.9 panta 12.2 daļas 1. un 2. punktu	
5.2. iepriekšējā taksācijas gadā neizmantotā summa	
5.3. taksācijas gadā izmantotā summa	
5.4. atlikusī summa ((5.1. + 5.2.) – 5.3.)	
6. Kopējais ar nodokli apliekamais ienākums taksācijas gada beigās (3.5. – 5.3.)	

5.piemērs

Aijai ir ieguldījumu konts A, kas ir atvērts kredītiestādē X, un sākotnējā iemaksa tajā ir 300 euro, un ieguldījumu konts B, kas ir atvērts kredītiestādē Y, un sākotnējā iemaksa tajā ir 2000 euro.

Kontā A veiktie darījumi:

- 20XX. gada 3. janvārī iegādātas 80 akcijas "K" par 240 EUR (3 eiro/gab);
- 20XX. gada 15. februārī ieskaitīti procenti 60 eiro (IIN nav ieturēts);
- 20XX. gada 5. martā iegādātas 30 akcijas "K" par 120 EUR (4 eiro/gab).
- 20XX. gada 20. aprīlī pārdotas 50 akcijas "K" par 175 EUR (3,50 eiro/gab);
- 20XX. gada 5. maijā iegādātas 50 akcijas "K" par 140 EUR (2,80 eiro/gab);
- 20XX. gada 23. jūnijā pārdotas 20 akcijas "K" par 100 EUR (5 eiro/gab);
- 20XX. gada 28. jūnijā iegādātas 10 akcijas "M" par 5 EUR (0,5 eiro/gab);

Aija nolemj 20XX. gada 30. jūlijā pārvest finanšu instrumentus (atlikušās 90 akcijas "K",

kā arī 10 akcijas "M") no ieguldījuma konta A uz ieguldījumu kontu B, kas ir atvērts kredītiestādē Y.

Uz ieguldījumu kontu B pārvestās 90 akcijas "K" un 10 akcijas "M" rāda kā naudas izmaksu no konta A un kā iemaksa kontā B, novērtējot tās pēc to iegādes vērtības.

Iegādes vērtība uz kontu B pārvestajām 90 akcijām "K", pielietojot FIFO metodi, ir 290 eiro [10 akcija (3 euro/gab) + 30 akcijas (4 eiro/gab) + 50 akcijas (2,80 eiro/gab)]. 10 akciju "M" iegādes vērtība ir 5 eiro.

Aija 20XX. gada 3. septembrī no ieguldījuma konta A veic naudas izmaksu 100 eiro.

Ieguldījumu konta A izrakstā norādītā informācija

1. Ieguldījumu konta numurs AAA33344	
2. Ieguldījumu konta atlikums 20XX. gada sākumā	300 euro
3. Informācija par notikušajām iemaksām vai izmaksām 20XX. gada laikā	-
Informācija par izmaksu 30.07.20XX.	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	300 euro
3.2. datums un iemaksas apmērs	-
3.3. datums un izmaksas apmērs 30.07.20XX.izmaksa	295 euro
3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) - 3.3.)	5 euro
3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	0 euro
Informācija par izmaksu 03.09.20XX.	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	5 euro
3.2. datums un iemaksas apmērs	0 euro
3.3. datums un izmaksas apmērs 03.09.20XX.	100 euro
3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) - 3.3.)	-95 euro
3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	95 euro
4. Ieguldījumu konta atlikums taksācijas gada beigās	0 euro
5. Saskaņā ar likuma 11.9 panta 12.2 daļu informācija par summu, par kuru tiek samazināts ar nodokli apliekamais ienākums	0 euro
5.1. taksācijas gada laikā gūtā summa saskaņā ar likuma 11.9 panta 12.2 daļas 1. un 2. punktu	-
5.2. iepriekšējā taksācijas gadā neizmantotā summa	-
5.3. taksācijas gadā izmantotā summa	-
5.4. atlikusī summa ((5.1. + 5.2.) - 5.3.)	-
6. Kopējais ar nodokli apliekamais ienākums taksācijas gada beigās (3.5. - 5.3.)	95 euro

Aija iesniedz gada ienākumu deklarāciju par 20XX.gadu un D1¹pielikumā norāda ienākumu 95 euro, kas gūts no ieguldījumu konta (veicot naudas izmaksu 03.09.20XX), un aprēķina maksājamo IIN (25,5%).

Ieguldījumu konta B izrakstā norādītā informācija

1. Ieguldījumu konta numurs BBB555777	
2. Ieguldījumu konta atlikums 20XX. gada sākumā	2000 euro
3. Informācija par notikušajām iemaksām vai izmaksām 20XX. gada laikā	
Informācija par iemaksu 30.07.20XX.	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	2000 euro
3.2. datums un iemaksas apmērs 30.07.20XX. iemaksa	295 euro
3.3. datums un izmaksas apmērs	-
3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) - 3.3.)	295 euro
3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	0 euro
4. Ieguldījumu konta atlikums taksācijas gada beigās	2295 euro
5. Saskaņā ar likuma 11.9 panta 12.2 daļu informācija par summu, par kuru tiek samazināts ar nodokli apliekamais ienākums	-
5.1. taksācijas gada laikā gūtā summa saskaņā ar likuma 11.9 panta 12.2 daļas 1. un 2. punktu	-
5.2. iepriekšējā taksācijas gadā neizmantotā summa	-
5.3. taksācijas gadā izmantotā summa	-
5.4. atlikusī summa ((5.1. + 5.2.) - 5.3.)	-
6. Kopējais ar nodokli apliekamais ienākums taksācijas gada beigās (3.5. - 5.3.)	-

6. piemērs

Dainim ir ieguldījumu konts A, kas ir atvērts kredītiestādē X, un tajā atrodas finanšu instrumenti.

Dainis izlemj veikt finanšu instrumentu pārvedumu no sava ieguldījumu konta A, kas atvērts kredītiestādē X, uz **citas** (otras) personas ieguldījumu kontu B kredītiestādē Y (kontu, kurš šai otrai personai ir reģistrēts VID atbilstoši likuma 11.¹³ pantam).

Šāds finanšu instrumentu pārvedums ir uzskatāms par naudas līdzekļu izmaksu no ieguldījumu konta A. Dainim pārvedamo finanšu instrumentu vērtība jānosaka, kā šo finanšu instrumentu **tirgus vērtība** pārvešanas brīdī, un konta pārskatā to rāda kā izmaksu no konta A.

Gadījumā, ja no konta A pārvesto finanšu instrumentu tirgus vērtība pārsniedz ieguldījumu kontā A līdz finanšu instrumentu pārvešanas brīdim iemaksāto naudas summu kopsummu, tad pārsniegums ir pielīdzināma naudas līdzekļu izmaksai, kas Dainim jādeklarē gada ienākumu deklarācijā pielikumā D1¹ kā ienākums no ieguldījumu konta A, un jānomaksā IIN (25,5%).

Vienlaikus otra ieguldījumu konta īpašniekam, uz kura ieguldījumu kontu tiek pārvesti finanšu instrumenti, šo finanšu instrumentu tirgus vērtība pārvešanas brīdī ir šo finanšu instrumentu iegādes vērtība un konta pārskatā jāatspoguļo kā naudas līdzekļu iemaksa ieguldījumu kontā B.

!!! *Biržā tirgotiem finanšu instrumentiem, nosakot tirgus vērtību, var izmantot pēdējo finanšu instrumenta cenu, kas pastāvēja biržā attiecīgās tirdzniecības dienas slēgšanas brīdī.*

Sagatavojot ieguldījuma konta izrakstu, ārvalstu valūtā ieguldījumu kontā iemaksāto un no ienākumu konta izmaksāto naudas līdzekļu summai, naudas līdzekļus, kas iegūti ieguldījumu konta darījumu izpildes rezultātā un naudas līdzekļu pārskaitījumus ieguldījumu konta darījumiem, arī ieturēto iedzīvotāju ienākuma nodokli, **pārrēķina euro ienākuma gūšanas vai izdevumu izdarīšanas dienas sākumā.**

Ja gada ietvarā iemaksas ieguldījumu kontā un izmaksas no ieguldījuma konta netika veiktas, aprēķinam izmanto ienākuma gūšanas vai izdevumu izdarīšanas dienas sākumā eiro pārrēķinātos ienākumus un izdevumus un samaksātā iedzīvotāju ienākuma nodokļa aprēķinam izmanto nodokļa ieturēšanas dienas sākuma eiro kursu.

7. piemērs

Latvijas banka "D" 20XX. gadā noslēdz līgumu ar Dzintaru par ieguldījuma konta atvēršanu. Ieguldījuma konta statuss tiek piešķirts ASV dolāru kontam, t. i., darījumi kontā tiek veikti un atspoguļoti tikai ASV dolāros.

Ieguldījumu kontā veikti darījumi USD – ar nodokli apliekamie ienākumi 100 000 USD apmērā (ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma ir 250 000 USD (1 250 000 USD –1 000 000 USD) – taksācijas gada laikā gūtā summa – 150 000 USD (dividendes bruto summa 187 500 USD, no kurām ārvalstīs izmaksas vietā ieturēts iedzīvotāju ienākuma nodoklis 25,5 % apmērā – 47 812,50 USD).

Pieņemam, ka ECB2 kurss 1 euro =1,21 USD.

20XX. gada 15. februārī iemaksa 1 250 000 USD, euro ekvivalents = 1 033 057,85 euro.

20XX. gadā 30. oktobrī izmaksa 1 000 000 USD, euro ekvivalents = 826 446, 28 euro

20XX. gadā saņemtas dividendes (bruto summa 187 500 USD (pieņemam, ka ECB kurss 1 euro = 1,24 USD) vai 151 209,68 euro), kuru neto summa ir 150 000 USD (pieņemam, ka ECB kurss 1 euro = 1,24 USD) vai 120 967,74 euro (t. i., no dividenžu summas ārvalstu izmaksātājs ieturēja iedzīvotāju ienākuma nodoklim analoģu nodokli 25,5 % apmērā 47 812,50 USD jeb 38 558,47 euro).

Ieguldījumu kontā ar nodokli apliekamais ienākums taksācijas gada beigās neveidojas.

Konta pārskats (taksācijas gads – 20XX. gads)	Summa
1. Ieguldījumu konta numurs	
2. Ieguldījumu konta atlikums 20XX. gada sākumā	0 euro
3. Informācija par notikušajām iemaksām vai izmaksām 20XX. gada laikā	
Informācija par iemaksu 15.02.20XX.	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	
3.2. datums un iemaksas apmērs 15.02.20XX.	1 033 057,85 euro

² Eiropas Centrālā banka.

3.3. datums un izmaksas apmērs	
3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) – 3.3.)	1 033 057,85 euro
3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	
Informācija par izmaksu 30.10.20XX	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	1 033 057,85 euro
3.2. datums un iemaksas apmērs	0 euro
3.3. datums un izmaksas apmērs 30.10.20XX.	826 446,28 euro
3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) – 3.3.)	206 611,57 euro
3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	0 euro
4. Ieguldījumu konta atlikums taksācijas gada beigās	206 611,57 euro
5. Saskaņā ar likuma 11. ⁹ panta 12. ² daļu informācija par summu, par kuru tiek samazināts ar nodokli apliekamais ienākums	
5.1. taksācijas gada laikā gūtā summa saskaņā ar likuma 11. ⁹ panta 12. ² daļas 1. un 2. punktu – dividendes 151 209,68 euro, no kurām izmaksas vietā ieturēts iedzīvotāju ienākuma nodoklis 38 558,47 euro (likme 25,5 %), kontā ieskaitīti 120 967,74euro	120 967,74 euro
5.2. iepriekšējā taksācijas gadā neizmantotā summa	0 euro
5.3. taksācijas gadā izmantotā summa	0 euro
5.4. atlikusī summa ((5.1. + 5.2.) – 5.3.)	120 967,74 euro
6. Kopējais ar nodokli apliekamais ienākums taksācijas gada beigās (3.5. – 5.3.)	0 euro

8. piemērs

Banka "AC" 20XX.gada sākumā noslēdz līgumu ar Māri par ieguldījuma konta atvēršanu (konta numurs AAA33322).

Ieguldījuma konta statuss tiek piešķirts ASV dolāru kontam, darījumi kontā tiek veikti un atspoguļoti tikai ASV dolāros.

* 20XX. gada 10. janvārī (pieņemam, ka ECB kurss 1 euro = 1,20 USD) Māris ieguldījumu kontā ieskaitīja 100 000 USD (ekvivalents euro – 83 333,33 euro).

* 20XX. gada 13. janvārī Māris iegādājās vērtspapīrus (ārvalstu akcijas) par summu – 99 000 USD (kurss 1,21 USD).

* Katra mēneša pēdējā darba dienā banka ietur komisiju par konta apkalpošanu 100 USD apmērā, kopumā par visu periodu (janvāris–oktobris) komisija tika ieturēta 1000 USD apmērā.

* 20XX. gada 3. martā tika saņemtas dividendes, bruto summa 6000 USD un neto summa ir 4800 USD (kurss 1,22 USD) vai 3934,43 euro (t. i., no dividenžu summas ārvalstu izmaksātājs ieturēja iedzīvotāju ienākuma nodoklim analogisku nodokli 25,5 % apmērā 1530,00 USD jeb 1254,10 euro).

* 20XX. gada 30. oktobrī Māris pārdeva savus vērtspapīrus par 110 000 USD, un 20XX. gada 2. novembrī Māra kontā tika ieskaitīta summa no vērtspapīru pārdošanas 110 000 USD jeb 90 163,93 euro (ECB kurss 1 euro = 1,22 USD).

* 20XX. gada 2. novembrī Māris slēdz kontu un izņem visus ieguldījuma kontā esošos līdzekļus 114 800 USD apmērā (ECB kurss 1,22 USD, euro ekvivalents = 94 098,36 euro).

Ieguldījumu kontā ar nodokli apliekamais ienākums taksācijas gada beigās ir 6 830,60 euro, un Māris aprēķina nodokli, piemērojot 25,5 % nodokļa likmi, un nodokli samaksā vienotajā nodokļu kontā.

Ieguldījumu konta izrakstā norādītā informācija

1. Ieguldījumu konta numurs AAA33322	
2. Ieguldījumu konta atlikums 20XX. gada sākumā	0 euro
3. Informācija par notikušajām iemaksām vai izmaksām 20XX. gada laikā	
Informācija par iemaksu 10.01.20XX.	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	0 euro
3.2.datums un iemaksas apmērs, iemaksa 10.01.20XX., 100 000 USD (ECB kurss 1 euro =1,20 USD)	83 333,33 euro
3.3.datums un izmaksas apmērs	
3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) – 3.3.)	83 333,33 euro
3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	0 euro
Informācija par izmaksu 02.11.20XX.	
3.2.datums un iemaksas apmērs	
3.3. datums un izmaksas apmērs 02.11.20XX., 114 800 USD (ECB kurss 1 euro =1,22 USD)	94 098,36 euro
3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) – 3.3.)	- 10 765,03 euro
3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	10 765,03 euro
4. Ieguldījumu konta atlikums taksācijas gada beigās	0,00 euro
5. Saskaņā ar likuma 11. ⁹ panta 12. ² daļu informācija par summu, par kuru tiek samazināts ar nodokli apliekamais ienākums	
5.1. taksācijas gada laikā gūtā summa saskaņā ar likuma 11. ⁹ panta 12. ² daļas 1. un 2. punktu – dividendes 4918,03 euro, no kurām izmaksas vietā ieturēts iedzīvotāju ienākuma nodoklis 1254,10 euro (likme 25,5 %), kontā ieskaitīti 3934,43 euro	3934,43 euro
5.2. iepriekšējā taksācijas gadā neizmantotā summa	0 euro
5.3. taksācijas gadā izmantotā summa	3934,43 euro
5.4. atlikusī summa ((5.1. + 5.2.) – 5.3.)	0 euro
6. Kopējais ar nodokli apliekamais ienākums taksācijas gada beigās (3.5. – 5.3.)	6 830,60 euro



Ja akcijas saistībā ar to izņemšanu no regulētā tirgus ir dzēstas no ieguldījumu konta un tālāk kā reģistrētas akcijas ir ierakstītas akcionāru reģistrā, dzēsto akciju iegādes vērtība tiek uzskatīta par izmaksu no ieguldījumu konta (konta A) un par reģistrēto akciju iegādes vērtību.

9. piemērs

Aleksim ir ieguldījumu konts A, kas ir atvērts kredītiestādē X, un sākotnējā iemaksa tajā ir 1000 EUR.

Aleksis 20XX.gada 19.aprīlī ir iegādājies 100 akcijas "L" par 500 EUR, saistībā ar akciju izņemšanu no regulētā tirgus 20XX.gada 18.jūnijā 100 akcijas "L" no ieguldījumu konta ir dzēstas (izņemtas no konta, konta pārskatā izņemtām akcijām norādīta cena "0") un kā reģistrētas akcijas ir ierakstītas akcionāru reģistrā .

!!! Dzēstās 100 akcijas "L" konta pārskatā rāda kā naudas izmaksu no konta A, novērtējot tās pēc to iegādes vērtības.

Ieguldījumu konta A izrakstā norādītā informācija

1. Ieguldījumu konta numurs AAA33344	
2. Ieguldījumu konta atlikums 20XX. gada sākumā	1000 euro
3. Informācija par notikušajām iemaksām vai izmaksām 20XX. gada laikā	
Informācija par izmaksu 18.06.20XX.	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	1000 euro
3.2. datums un iemaksas apmērs	
3.3. datums un izmaksas apmērs 18.06.20XX.izmaksa	500 euro
3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) – 3.3.)	500 euro
3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	0 euro
4. Ieguldījumu konta atlikums taksācijas gada beigās	500 euro
5. Saskaņā ar likuma 11.9 panta 12.2 daļu informācija par summu, par kuru tiek samazināts ar nodokli apliekamais ienākums	
5.1. taksācijas gada laikā gūtā summa saskaņā ar likuma 11.9 panta 12.2 daļas 1. un 2. punktu	
5.2. iepriekšējā taksācijas gadā neizmantotā summa	
5.3. taksācijas gadā izmantotā summa	
5.4. atlikusī summa ((5.1. + 5.2.) – 5.3.)	
6. Kopējais ar nodokli apliekamais ienākums taksācijas gada beigās (3.5. – 5.3.)	

Ienākumu no ieguldījumu konta samazina par:

1) **dividendēm un procentu ienākumu**, kas gūts ieguldījumu konta un tam piesaistīto kontu ietvaros (tie tiek iemaksāti ieguldījumu kontā un piesaistītajos kontos), ja no minētajām dividendēm un procentu ienākuma jau ir ieturēts iedzīvotāju ienākuma nodoklis, piemērojot nodokļa likmi 25,5 % apmērā, un dividendēm, kas nav apliekamas ar iedzīvotāju ienākuma nodokli.

Ja iedzīvotāju ienākuma nodoklis no minētajām dividendēm un procentu ienākuma ir ieturēts *nepilnā apmērā*, minēto dividenžu un procentu ienākumu, kas gūts ieguldījumu konta un tam piesaistīto kontu ietvaros, samazina proporcionāli attiecībai starp piemēroto ieturētā nodokļa likmi un iedzīvotāju ienākuma nodokļa likmi 25,5 % apmērā;

2) **ienākumiem no** Latvijas vai citas Eiropas Savienības dalībvalsts vai Eiropas

Ekonomikas zonas valsts un pašvaldību **vērtspapīriem**³.

Iedzīvotāju ienākuma nodoklis no dividendēm

Ja Latvijā reģistrēta ieguldījumu pakalpojumu sniedzēja rīcībā ir informācija par iedzīvotāju ienākuma nodokļa ieturēšanu pilnā apmērā no saņemtajiem dividenžu pārskaitījumiem, tāpat, ja dividendes nav apliekamas ar iedzīvotāju ienākuma nodokli, ieguldījumu pakalpojumu sniedzējam nav jāaprēķina iedzīvotāju ienākuma nodoklis.

Ar nodokli apliekamajā ienākumā neietver dividendes, dividendēm pielīdzināmo ienākumu vai nosacītās dividendes, ja par aprēķinātajām dividendēm, dividendēm pielīdzināmo ienākumu vai nosacītajām dividendēm uzņēmuma līmenī no peļņas daļas, no kuras tiek maksātas dividendes, dividendēm pielīdzināms ienākums vai nosacītās dividendes, ir izpildīts viens no šādiem nosacījumiem:

- Latvijas Republikā ir samaksāts uzņēmumu ienākuma nodoklis saskaņā ar Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu,
- ārvalstī ir samaksāts uzņēmumu ienākuma nodoklis vai tam pielīdzināms nodoklis vai ārvalstī no dividendēm, dividendēm pielīdzināma ienākuma vai nosacītajām dividendēm ir ieturēts iedzīvotāju ienākuma nodoklis vai tam pielīdzināms nodoklis⁴.

No dividendēm, ja tās apliekamas ar iedzīvotāju ienākuma nodokli, **izmaksas brīdī ir ieturams iedzīvotāju ienākuma nodoklis**, arī tad, ja dividendes izmaksā ieguldījumu kontā.

10. piemērs

Latvijas banka "BC" 20XX. gada 15. janvārī noslēdz līgumu ar Mārci par ieguldījuma konta atvēršanu (konta numurs AAA33344), kā arī Mārcis veic iemaksu 13 334,04 euro, investējot līdzekļus akciju iegādei. 20XX. gada 20. janvārī iegādātas "OB" akcijas par 12 500 euro, bet 20XX. gada 26. novembrī pārdotas iegādātās "OB" akcijas par 15 700 euro. 20XX. gada 20. decembrī Mārcis veic izmaksu no konta 14 697,02 euro.

Darījuma rezultātā ar akcijām 20XX. gada 20. decembrī ir gūts ienākums 1362,98 euro apmērā (ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsummu nosakot (13 334,04 euro – 14 697,02 euro).

20XX. gada 17. septembrī ieguldījumu kontā saņemtas dividendes 426,89 euro apmērā.

Saņemtās dividendes neapliekas ar iedzīvotāju ienākuma nodokli, jo bankas rīcībā ir informācija, ka uzņēmumu ienākuma nodoklis pirms dividenžu izmaksas ir nomaksāts no dividendēm, kas izmaksātas no peļņas, kas radusies, sākot ar 2018.gada 1.janvāri.

Ienākumu nosaka kā no ieguldījuma kontā izmaksātā naudas summas pārsniegumu pār ieguldījuma kontā iemaksāto naudas summu, kurš samazināts ar dividenžu ienākumu, kas gūts ieguldījuma konta ietvaros. Kopējais ar nodokli apliekamais ienākums taksācijas gada beigās ir 936,09 euro. Mārcis ienākumu no ieguldījumu konta 936,09 euro deklarē gada ienākumu deklarācijas D1¹ pielikumā "Taksācijas

³ Likuma "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli" 11.⁹ pants 12.² daļa

⁴ Likuma "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli" 9. panta pirmās daļas 2.¹ punkts

gadā gūtie ienākumi, kuriem nepiemēro gada diferencēto neapliekamo minimumu un atvieglojumus”, aprēķina nodokli, piemērojot 25,5 % nodokļa likmi, un nodokli samaksā vienotajā nodokļu kontā.

Ieguldījumu konta izrakstā norādītā informācija

1. Ieguldījumu konta numurs AAA33344	
2. Ieguldījumu konta atlikums 20XX. gada sākumā	0 euro
3. Informācija par notikušajām iemaksām vai izmaksām 20XX. gada laikā	
Informācija par iemaksu 15.01.20XX.	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	
3.2. datums un iemaksas apmērs 15.01.20XX. iemaksa	13 334,04
3.3. datums un izmaksas apmērs	
3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) – 3.3.)	13 334,04
3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	0 euro
Informācija par izmaksu 20.12.20XX.	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	13 334,04 euro
3.2. datums un iemaksas apmērs	0 euro
3.3. datums un izmaksas apmērs 20.12.20XX.	14 697,02 euro
3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) – 3.3.)	-1362,98 euro
3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	1362,98 euro
4. Ieguldījumu konta atlikums taksācijas gada beigās	0 euro
5. Saskaņā ar likuma 11. ⁹ panta 12. ² daļu informācija par summu, par kuru tiek samazināts ar nodokli apliekamais ienākums	
5.1. taksācijas gada laikā gūtā summa saskaņā ar likuma 11. ⁹ panta 12. ² daļas 1. un 2. punktu – dividendes 426,89 euro, par kurām ir samaksāts uzņēmumu ienākuma nodoklis saskaņā ar Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu (likuma 9.panta pirmās daļas 2.1punkts)	426,89 euro
5.2. iepriekšējā taksācijas gadā neizmantotā summa	0 euro
5.3. taksācijas gadā izmantotā summa	426,89 euro
5.4. atlikusī summa ((5.1. + 5.2.) – 5.3.)	0,00 euro
6. Kopējais ar nodokli apliekamais ienākums taksācijas gada beigās (3.5. – 5.3.)	936,09 euro

Ja iedzīvotāju ienākuma nodoklis no dividenžu ienākuma ir ieturēts nepilnā apmērā, dividenžu ienākumu, kas gūts ieguldījumu konta un tam piesaistīto kontu ietvaros,

samazina proporcionāli attiecībai starp piemēroto ieturētā nodokļa likmi un iedzīvotāju ienākuma nodokļa likmi 25,5 % apmērā.

Ja dividendes izmaksā kapitālsabiedrība, kas nav reģistrēta Eiropas Savienības dalībvalstī vai Eiropas Ekonomikas zonas valstī, lai nodokļu maksātājs varētu piemērot likuma 9. panta pirmās daļas 2.¹ punkta "b" apakšpunktā noteikto iedzīvotāju ienākuma nodokļa atbrīvojumu, tam ir jāpierāda, ka par aprēķinātajām dividendēm uzņēmuma līmenī no peļņas daļas, no kuras tiek maksātas dividendes, ārvalstī ir samaksāts uzņēmumu ienākuma nodoklis vai tam pielīdzināms nodoklis vai ārvalstī no dividendēm ir ieturēts iedzīvotāju ienākuma nodoklis vai tam pielīdzināms nodoklis. Gada ienākumu deklarācijai ir pievienojami vai reizē ar to uzrādāmi un, ja nepieciešams, iesniedzami dokumenti, kas apliecina, ka ārvalstī ir samaksāts uzņēmumu ienākuma nodoklis vai ārvalstī no dividendēm ir ieturēts iedzīvotāju ienākuma nodoklis⁵.

11. piemērs

Latvijā reģistrēta banka "X banka" 20XX. gada 15. janvārī noslēdz līgumu ar Kārlis par ieguldījuma konta atvēršanu, kā arī Kārlis veic iemaksu 13 334,04 euro, investējot līdzekļus akciju iegādei. 20XX. gada 20. janvārī iegādātas BHP GROUP LTD-SPON ADR obligācijas par 12 500 euro, bet 20XX. gada 26. novembrī pārdotas iegādātās BHP GROUP LTD-SPON ADR obligācijas par 15 700 euro. 20XX. gada 20. decembrī Kārlis veic izmaksu no konta 14 697,02 euro.

Darījuma rezultātā ar obligācijām 20XX. gada 20. decembrī ir gūts ienākums 1362,98 euro apmērā (ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsummu nosakot (13 334,04 euro – 14 697,02 euro).

20XX. gada 17. septembrī izmaksāts dividenžu ienākums, kuram nepiemēro nodokļa atbrīvojumu. Aprēķinātā dividenžu summa 500 euro. Ieturēts iedzīvotāju ienākuma nodoklis 50 euro (likme 10 %), ieguldījumu kontā ieskaitīti 450 euro.

Ienākumu nosaka kā no ieguldījuma kontā izmaksātā naudas summas pārsniegumu pār ieguldījuma kontā iemaksāto naudas summu. Kopējais ar nodokli apliekamais ienākums taksācijas gada beigās ir 1216,90 euro.

Ieguldījumu konta izrakstā norādītā informācija

1. Ieguldījumu konta numurs AAA33344	
2. Ieguldījumu konta atlikums 20XX. gada sākumā	0 euro
3. Informācija par notikušajām iemaksām vai izmaksām 20XX. gada laikā	
Informācija par iemaksu 15.01.20XX.	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	
3.2. datums un iemaksas apmērs 15.01.20XX. iemaksa	13 334,04 euro
3.3. datums un izmaksas apmērs	
3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) – 3.3.)	13 334,04 euro
3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	0 euro
Informācija par izmaksu 20.12.20XX.	

⁵ Likuma "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli" 19. panta sestās daļas 8. punkts

3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	13 334,04 euro
3.2. datums un iemaksas apmērs	0 euro
3.3. datums un izmaksas apmērs 20.12.20XX.	14 697,02 euro
3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) - 3.3.)	-1362,98 euro
3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	1362,98 euro
4. Ieguldījumu konta atlikums taksācijas gada beigās	0 euro
5. Saskaņā ar likuma 11. ⁹ panta 12. ² daļu informācija par summu, par kuru tiek samazināts ar nodokli apliekamais ienākums	146,08 euro
5.1.1. dividenžu ienākums 500 euro, samaksāts iedzīvotāju ienākuma nodoklis 50 euro (likme 10 %), kontā ieskaitīti 450 euro (500 x 10/25,5 - 50 = 146,08 euro) ⁶	146,08 euro
5.2. iepriekšējā taksācijas gadā neizmantotā summa	0 euro
5.3. taksācijas gadā izmantotā summa	146,08 euro
5.4. atlikusī summa ((5.1. + 5.2.) - 5.3.)	0,00 euro
6. Kopējais ar nodokli apliekamais ienākums taksācijas gada beigās (3.5. - 5.3.)	1216,90 euro

Ja iedzīvotāju ienākuma nodoklis no minētajām dividendēm ir ieturēts nepilnā apmērā, minēto dividenžu ienākumu, kas gūts ieguldījumu konta un tam piesaistīto kontu ietvaros, samazina proporcionāli attiecībai starp piemēroto ieturētā nodokļa likmi un iedzīvotāju ienākuma nodokļa likmi 25,5 % apmērā.

Fiziskai personai - konta īpašniekam ieguldījumu kontā saņemtās dividendes nav atsevišķi jādeklarē tā gada ienākumu deklarācijā, kad tās saņemtas, ieguldījumu kontā saņemtās dividendes vai procentu ienākumi ir ienākums no ieguldījumu konta, un to fiziskā persona deklarē ienākuma no ieguldījumu konta ietvaros.

Par dividendēm, kas tiek aprēķinātas par publiskajā apgrozījumā esošām akcijām

Dividendes, kas tiek aprēķinātas Latvijas kredītiestādēs par publiskajā apgrozījumā esošām akcijām, pienākums ieturēt nodokli no akciju turētājam vai starpniekam izmaksātajām dividendēm par publiskajā apgrozībā esošām akcijām (ja tas saskaņā ar likumu jāietur) un ieskaitīt to valsts budžetā ir ieguldījumu pakalpojumu sniedzējam, kurš atvēris finanšu instrumentu kontu (vai ar kura starpniecību atvērts finanšu instrumentu konts) un kurš apkalpo šo kontu.⁷

Ja kredītiestādei ir pieejama informācija par ārvalstī ieturēto nodokli no dividendēm par ārvalstīs publiskajā apgrozībā esošām akcijām pēc zemākas nodokļa likmes,

⁶ Ministru kabineta 2010.gada 21.septembra noteikumu Nr.899 "Likuma "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli" normu piemērošanas kārtība" 4.⁶ pielikums

⁷ Likuma "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli" 16.¹ panta astotā daļa

kredītiestāde nodokli ietur izmaksas vietā, piemērojot 25,5 procentu likmes un ārvalstī ieturētā nodokļa likmes starpību. Kredītiestāde nepiemēro noteikumus par nodokļa ieturēšanu izmaksas vietā, ja kredītiestādei ir pieejama informācija par ārvalstī ieturēto nodokli no dividendēm par ārvalstīs publiskajā apgrozībā esošām akcijām pēc 25,5 procentu nodokļa likmes vai arī augstākas nodokļa likmes.

Iedzīvotāju ienākuma nodoklis no procentu ienākuma

Sākot ar 2022. gada 14. novembri ienākuma izmaksātājs Latvijā neietur iedzīvotāju ienākuma nodokli ienākuma izmaksas brīdī no procentiem, kas iemaksāti ieguldījumu kontā⁸.

No procentiem, kas saņemti ieguldījumu kontā, **nodokli maksā** ienākuma saņēmējs **ar gada ienākumu deklarāciju**, kad līdzekļus izņem no ieguldījumu konta un izmaksā no konta pārsniedz tajā iemaksāto summu.

12.piemērs

Linda AS "X banka" atver krājkontu, kuru piesaista ieguldījuma kontam. No naudas līdzekļu uzkrājuma Linda saņems procenta maksājumus.

Lindai ir iespēja izvēlēties, ka procenti tiks izmaksāti vai nu ieguldījuma kontā, vai krājkontā.

Linda izvēlas procentus iemaksāt krājkontā.

Jebkuru izmaksu no šāda krājkonta, Linda var veikt tikai un vienīgi uz šo piesaistīto ieguldījuma kontu.

No procentu ienākuma, kas izmaksāti krājkontā, kurš piesaistīts ieguldījumu kontam, iedzīvotāju ienākuma nodokli maksās tad, kad izmaksas no ieguldījuma konta pārsniegs iemaksas.

Ienākumu no ieguldījumu konta nosaka kā no ieguldījumu konta izmaksātās naudas summas pārsniegumu pār ieguldījumu kontā iemaksāto naudas summu, kurš samazināts par procentu ienākumu, kas gūts ieguldījumu konta un tam piesaistīto kontu ietvaros (tie tiek iemaksāti ieguldījumu kontā un piesaistītajos kontos), ja no šī procentu ienākuma jau ir ieturēts iedzīvotāju ienākuma nodoklis 25,5 % apmērā.

13.piemērs

Mārtiņam ārvalsts brokeru kompānijā "DDD" ir atvērta ieguldījuma konts.

20XX. gada 17. janvārī ieguldījuma kontā tika ieskaitīts 10 000 euro.

20XX.gada 1.martā par 10 000 euro iegādātas Coffee Address Holding obligācijas.

20XX.gada 5.oktobrī pārdod iegādātas Coffee Address Holding obligācijas par 20 000 euro.

20XX.gada 6.oktobrī ieguldījumu kontā saņemti procenti (kuponi) 2000 eiro apmērā, izmaksas brīdī ieturēts nodoklis 25,5 %, ieguldījumu kontā ieskaitīti procenti (kuponi) 1490 eiro.

20XX.gada 10.decembrī Mārtiņš no ieguldījuma konta izņem 20 000 euro.

⁸ Likuma "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli" 17. panta desmitās daļas 13. punkts.

20XX. gada 10. decembrī veidojas ar nodokli apliekamais ienākums 10 000 euro, un to samazina par taksācijas gadā saņemto procentu neto summu 1490 euro, taksācijas gada beigās ar nodokli apliekamais ienākums ir 8510 euro.

Ieguldījumu konta izrakstā norādītā informācija

1. Ieguldījumu konta numurs	
2. Ieguldījumu konta atlikums 20XX. gada sākumā	
3. Informācija par notikušajām iemaksām vai izmaksām 20XX. gada laikā	
Informācija par iemaksu 17.02.20XX.	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	
3.2. datums un iemaksas apmērs 17.01.20XX.	10 000 euro
3.3. datums un izmaksas apmērs 10.12.20XX.	20 000 euro
3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) – 3.3.)	-10 000 euro
3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	10 000 euro
Informācija par izmaksu	
4. Ieguldījumu konta atlikums taksācijas gada beigās	0 euro
5. Saskaņā ar likuma 11. ⁹ panta 12. ² daļu informācija par summu, par kuru tiek samazināts ar nodokli apliekamais ienākums	1490 euro
5.1. taksācijas gada laikā gūtā summa saskaņā ar likuma 11. ⁹ panta 12. ² daļas 1. un 2. punktu	1490 euro
5.2. iepriekšējā taksācijas gadā neizmantotā summa	0 euro
5.3. taksācijas gadā izmantotā summa	1490 euro
5.4. atlikusī summa ((5.1. + 5.2.) – 5.3.)	0 euro
6. Kopējais ar nodokli apliekamais ienākums taksācijas gada beigās (3.5. – 5.3.)	8510 euro

Ja iedzīvotāju ienākuma nodoklis no procentu ienākuma ir ieturēts nepilnā apmērā, minēto procentu ienākumu, kas gūts ieguldījumu konta un tam piesaistīto kontu ietvaros, samazina proporcionāli attiecībai starp piemēroto ieturētā nodokļa likmi un iedzīvotāju ienākuma nodokļa likmi 25,5 % apmērā.

3. Ienākuma gūšanas diena

Par ienākuma gūšanas dienu uzskata dienu, kad no ieguldījumu konta izmaksātā naudas summa pārsniedz ieguldījumu kontā iemaksāto naudas summu.

Ja vienas dienas laikā ieguldījuma kontā ir veikta iemaksa/iemaksas un no ieguldījumu konta ir veikta izmaksa/izmaksas – ieguldījumu pakalpojumu sniedzējam par šajā dienā notikušajām darbībām informāciju norāda laika grafikā (katrai darbībai (iemaksa vai izmaksa) norādot precīzu laiku). Tādējādi ir pieejama precīza informācija, kad ir gūts ienākums no ieguldījumu konta, ja vienas dienas ietvaros veikti gan iemaksu ieguldījumi kontā, gan izmaksas no tā.

14. piemērs

Jānis Latvijas bankā "X" 2022. gada 1. februārī atvēra ieguldījuma kontu.
Ieguldījuma kontā

- ✓ 2022. gada 3. februārī veikta iemaksa 1500 euro;
- ✓ 2022. gada 15. septembrī veikta izmaksa 1600 euro;
- ✓ 2022. gada 20. oktobrī veikta iemaksa 1000 euro;
- ✓ 2022. gada 1. decembrī veikta izmaksa 100 euro.

2022. gada 10. februārī par 1300 euro iegādātas Latvijas uzņēmuma "OL" obligācijas, 2022. gada 28. martā par 100 euro iegādātas Latvijas uzņēmuma "AJ" obligācijas, 2022. gada 11. septembrī pārdotas abu Latvijas uzņēmumu obligācijas par 1900 euro. 2022. gada 19. novembrī saņemti procenti (kuponi) 100 euro, no kuriem nav ieturēts nodoklis.

2022. gada 15. septembrī veidojas ar nodokli apliekamais ienākums 100 euro, taksācijas gada beigās ar nodokli apliekamais ienākums ir 100 euro.

Jānis ienākumu no ieguldījumu konta 100 euro un procentu ienākumu 100 euro deklarē gada ienākumu deklarācijas D1¹ pielikumā "Taksācijas gadā gūtie ienākumi, kuriem nepiemēro gada diferencēto neapliekamo minimumu un atvieglojumus", aprēķina nodokli, piemērojot 25,5 % nodokļa likmi, un nodokli samaksā vienotajā nodokļu kontā.

Komisijas maksa 2022. gadā 20 euro mēnesī.

Ieguldījumu konta izrakstā norādītā informācija

1. Ieguldījumu konta numurs	
2. Ieguldījumu konta atlikums 20XX. gada sākumā	0,00 euro
3. Informācija par notikušajām iemaksām vai izmaksām 20XX. gada laikā	
Informācija par iemaksu 03.02.20XX.	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	0 euro
3.2. datums un iemaksas apmērs, iemaksa 03.02.20XX.	1500 euro
3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) – 3.3.)	1500 euro
3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	0 euro
Informācija par izmaksu 15.09.20XX.	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	1500 euro
3.2. datums un iemaksas apmērs	0 euro
3.3. datums un izmaksas apmērs, izmaksa 15.09.20XX.	1600 euro
3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) – 3.3.)	- 100 euro
3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	100 euro
Informācija par iemaksu 20.10.20XX.	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	0 euro
3.2. datums un iemaksas apmērs, iemaksa 20.10.20XX.	1000 euro
3.3. datums un izmaksas apmērs	0 euro

3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) – 3.3.)	1000 euro
3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	0 euro
Informācija par izmaksu 01.12.20XX.	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	1000 euro
3.2. datums un iemaksas apmērs	
3.3. datums un izmaksas apmērs, izmaksa 01.12.20xx.	100 euro
3.4. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas ((3.1. + 3.2.) – 3.3.)	900 euro
3.5. ar nodokli apliekamā summa, kas radusies pēc norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas (ja 3.4. rindā ir summa ar negatīvu zīmi, tad tas ir apliekamais ienākums)	0 euro
4. Ieguldījumu konta atlikums taksācijas gada beigās	900 euro
5. Saskaņā ar likuma 11. ⁹ panta 12. ² daļu informācija par summu, par kuru tiek samazināts ar nodokli apliekamais ienākums	
5.1. taksācijas gada laikā gūtā summa saskaņā ar likuma 11. ⁹ panta 12. ² daļas 1. un 2. punktu	0 euro
5.2. iepriekšējā taksācijas gadā neizmantotā summa	0 euro
5.3. taksācijas gadā izmantotā summa	0 euro
5.4. atlikusī summa ((5.1. + 5.2.) – 5.3.)	0 euro
6. Kopējais ar nodokli apliekamais ienākums taksācijas gada beigās (3.5. – 5.3.)	100 euro



Ienākumu no ieguldījumu konta gūst, kad izmaksātā naudas summa pārsniedz iemaksāto naudas summu, tāpat arī izbeidzot ieguldījumu konta līgumu un pārskaitot ieguldījumu konta līdzekļus uz norēķinu kontu, vai arī lūdzot tos izmaksāt skaidrā naudā. Kad gūst ienākumu, ieguldījumu konta turētājam rodas pienākums samaksāt nodokli.

Ja finanšu instrumenti tiek pārvesti no viena ieguldījumu konta uz citu ieguldījumu kontu, ienākuma gūšanas diena tiek noteikta, kad ieguldījumu kontā, uz kuru tiek pārvesti finanšu instrumenti, izmaksātā naudas summa pārsniedz ieguldījumu kontā iemaksāto naudas summu.

4. Iedzīvotāju ienākuma nodokļa samaksas kārtība

Ienākumam no ieguldījumu konta nepiemēro:

- gada neapliekamo minimumu;
- nodokļa atvieglojumus (par apgādībā esošu personu, par invaliditāti un citus);
- attaisnotos izdevumus (piemēram, par ārstniecību, izglītību un citus).

Fiziskā persona veic iedzīvotāju ienākuma nodokļa samaksu par gūto ienākumu no ieguldījumu konta, **iesniedzot gada ienākumu deklarāciju** un pievienojot tai ieguldījumu pakalpojuma sniedzēja sagatavoto **ieguldījumu konta izrakstu**.

Ieguldījumu konta izraksts atspoguļo Ieguldījumu kontā veiktās naudas **iemaksas** (tai skaitā iemaksas, kas saistītas ar vērstpapīru notikumiem) un no ieguldījumu konta veiktās naudas **izmaksas**.

Konta izrakstā apkopota informācija par gada laikā ieguldījumu kontā izdarītajām iemaksām un no tā izdarītajām izmaksām, kā arī, ja ieguldījumu pakalpojumu sniedzējam ir pieejama tāda informācija, apkopotas ziņas par naudas līdzekļiem, kas iegūti ieguldījumu konta darījumu izpildes rezultātā, un par nodokļiem, kas ieturēti no šiem naudas līdzekļiem.

Ienākumu no ieguldījumu konta **uzrāda gada ienākuma deklarācijas D1¹ pielikumā** "Taksācijas gadā gūtie ienākumi, kuriem nepiemēro gada diferencēto neapliekamo minimumu un atvieglojumus".

Vienkāršotā versija	Detalizētā versija							
Iesniedzamā informācija	D1	D1 ¹	D2	D2 ¹	D3	D3 ¹	D4	D

Taksācijas gadā gūtie ienākumi, kuriem nepiemēro gada diferencēto neapliekamo minimumu un atvieglojumus

Ienākumu gūšanas vieta (arī ienākumu izmaksātāja nosaukums un reģistrācijas kods vai vārds, uzvārds un personas kods, ja tāds ir piešķirts) un veids			Izdevumu norma		Izdevumi, kas saistīti ar ienākumu gūšanu	Apliekamie ienākumi (2. – 3. vai 4., vai 5. aile)	Nodokļa likme (procentos)	Aprēķinātais nodoklis (6. x 7. aile)	Avansā samaksātais (ieturētais) nodoklis	Maksājamais vai pārmaksātais nodoklis (8. – 9. aile)	
Reģistrācijas numurs vai personas kods	Ienākumu izmaksātāja nosaukums vai vārds un uzvārds	Ienākumu veids	Bruto ieņēmumi	25%							50%
1a	1b	1c	2	3	4	5	6	7	8	9	10



Gada ienākumu deklarācija iesniedzama VID nākamajā gadā no 1. marta līdz 1. jūnijam. Ja kopējie gada ienākumi ir lielāki par 105 300 eiro, deklarāciju iesniedz no 1. aprīļa līdz 1. jūlijam.

Aprēķināto nodokļa summu iemaksā vienotajā nodokļu kontā līdz gada ienākuma deklarācijas iesniegšanas (1. jūnija vai 1. jūlija) sekojošā mēneša **23. datumam**.

Iedzīvotāju ienākuma nodokli maksā vienotajā nodokļu kontā:

Saņēmējs:	Valsts budžets (VID)
Reģistrācijas numurs:	90000010008
BIC kods:	TRELLV22
Konts (IBAN):	LV33TREL1060000300000

Saistošie normatīvie akti

- [Likums "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli"](#).
- [Ministru kabineta 2010. gada 21. septembra noteikumi Nr. 899 "Likuma "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli" normu piemērošanas kārtība"](#).
- [Ministru kabineta 2018. gada 30. oktobra noteikumi Nr. 662 "Noteikumi par iedzīvotāju ienākuma nodokļa deklarācijām un to aizpildīšanas kārtību"](#).

Valsts ieņēmumu dienests

Materiāls sagatavots: 01.07.2022.

Materiāls pēdējo reizi aktualizēts: 27.12.2024.

Atsauksmes par materiāla kvalitāti vai priekšlikumus tā uzlabojumiem priecāsimies saņemt [Elektroniskās deklarēšanas sistēmas](#) sadaļā "Sarakste ar VID"