

Налоговые изменения в 2025 году для физических лиц

4 декабря 2024 года Сейм принял поправки к закону "О подоходном налоге с населения", которые предусматривают, что с 1 января 2025 года будет введен новый порядок налогообложения физических лиц.

Что изменяется

1. На сегодняшний день налогообложение доходов физического лица (в т.ч. доходов от хозяйственной деятельности) за некоторым исключением происходит по дифференцированной шкале:

20% на доходы, не превышающие 20'004 евро;

23% на **часть** доходов, превышающую 20'004 евро, но не превышающую 78'100 евро;

31% на **часть** доходов, превышающую 78'100 евро.

Вместо этих ставок вводятся две:

25,5% на доходы, не превышающие 105'300 евро;

33 % на **часть** для годового дохода, свыше 105'300 евро

2. Согласно текущему законодательству, ставка налога на доходы от прироста капитала (продажа недвижимости, долей/акций капитала, виртуальной валюты, объектов интеллектуальной собственности, инвестиционного золота и пр.) и доходы от капитала (облагаемые дивиденды, проценты по вкладам, доходы от инвестиционных счетов и пр.) облагаются по единой ставке 20%.

Изменения предполагают, что ставка на вышеуказанные доходы от капитала/прироста капитала будет 25,5%.

3. Предусматривается введение дополнительной 3% ставки на доходы, превышающие 200 000 евро. Интересным здесь является то, что при расчете суммы дохода, складываются как все налогооблагаемые доходы, например, доходы от хозяйственной деятельности, доходы от капитала/прироста капитала (продажа недвижимости, проценты по вкладам), так и некоторые необлагаемые доходы (дивиденды от латвийских и иностранных компаний, ликвидационная квота).

Рассмотрим на примере:

3.1. Физическое лицо получило от хозяйственной деятельности доход 220'000 евро. Будет необходимо заплатить налог 25,5% от 105'300 евро евро и налог 33% от 114'700 евро (220'00-150'300).

3.2. В этом же году физическое лицо продало квартиру за 250'000 евро, получив доход в 50'000 евро (т.к. когда-то приобрело квартиру за 200'000 евро). С дохода в 50'000 евро будет необходимо оплатить налог 25.5%.

3.3. В этом же году физическое лицо получило дивиденды от латвийской компании в размере 40'000 евро. Этот доход налогом не облагается.

3.4. Однако, в итоге, общий доход составит $220'000+50'000+40'000=310'000$ евро. Таким образом, на сумму, превышающую 200'000 евро, т.е на 110'000 евро, необходимо заплатить 3%. При этом обращаем внимание на то, что на сумму 20'000 евро (часть дохода от хозяйственной деятельности) и на доход от продажи квартиры 50'000 евро, фактически придется заплатить налог еще раз (хоть и по ставке 3%).

В налоговом законодательстве существует принцип предотвращения налогообложения одной и той же базы доходов дважды. Однако, как мы видим наши законодатели в данном случае его проигнорировали и согласно приведенному примеру, часть дохода в размере 70'000 евро (20'000+50'000) будет облагаться дважды (20'000 по ставке 33%, 50'000 евро поставке 25.5%), а потом все вместе – 70'000 евро по ставке 3%.

При этом доход, который вообще не подлежит налогообложению – дивиденды (в указанном примере 40'000 евро) при таких условиях тоже будут обложены налогом по ставке 3%.

4. Переходные правила закона предусматривают, что доходы от прироста капитала (продажа недвижимости, долей/акций предприятий, криптовалюты, ценных бумаг) до конца 2027 будут облагаться по текущей ставке - 20%, при условии, что сделка по продаже началась в 2024 году и не закончилась до 31 декабря 2024 года.

5. Такие виды доходов, как дивиденды и ликвидационные квоты от латвийских и зарубежных (кроме офшорных) компаний^[1], подарки от близких родственников, подарки до 1425 евро от любых лиц, продажа недвижимости, находящейся в собственности 5 лет с задекларированным в нем на протяжении 12 месяцев местом жительства и некоторые другие, по-прежнему не будут облагаться налогом.

Изменения в законе должны вступить в силу с 1 января 2025 года.

[1] Кроме случая, указанного в примере п.3, когда к ним может быть применена 3% ставка.



ДМИТРИЙ НИКОЛАЕНКО
ПАРТНЁР, ПРИСЯЖНЫЙ
АДВОКАТ

(+371) 67 313 315

DN@NJORDLAW.LV