

# 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<sup>[1]</sup>, 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