



Valsts ieņēmumu  
dienests

Metodiskais materiāls

# Ienākums no ieguldījumu konta



29.09.2022.

# Saturs

Vispārīgie jautājumi.....	3
1. Ieguldījumu konta statusa piešķiršana.....	3
2. Darījumi ieguldījumu konta ietvaros.....	5
3. Ienākuma gūšanas diena.....	16
4. Iedzīvotāju ienākuma nodokļa samaksas kārtība.....	18
Saistošie normatīvie akti.....	20

# 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 — atvērts 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 **20 % nodokļa likmi**.

Ienākumu no ieguldījumu konta uzrāda gada ienākuma deklarācijas D1<sup>1</sup> 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:

1) tā ir kredītiestāde, tās filiāle vai ārvalsts kredītiestādes filiāle vai komersants, kas atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likumam vai tam pielīdzināmam pakalpojumu sniedzēja rezidences valsts regulējumam ir saņēmis licenci ieguldījumu pakalpojumu sniegšanai;

2) tas ir Latvijas vai citas Eiropas Savienības dalībvalsts, Eiropas Ekonomikas zonas valsts vai Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalsts rezidents vai tādā 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.

Valsts ieņēmumu dienestam (turpmāk – VID) par ieguldījumu konta statusa piešķiršanu atbilstoši likuma "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli" noteiktajam<sup>1</sup> paziņo:

- ✓ ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs (kredītiestāde), kas nodrošina informācijas sniegšanu par atvērtajiem kontiem saskaņā ar Kontu reģistra likumu (konta īpašnieks sniedz ieguldījumu pakalpojumu sniedzējam (kredītiestādei) informāciju par ieguldījumu konta statusa piešķiršanu kontam un tam piesaistītajiem kontiem un ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs (kredītiestāde) sniedz informāciju Kontu reģistram);
- ✓ konta īpašnieks, tostarp nerezidents, pats **ne vēlāk kā līdz taksācijas gada beigām** informē VID par ieguldījumu konta statusa piešķiršanu kontam, ja ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs (piemēram, ārvalstu kredītiestāde, Latvijas vai ārvalstu ieguldījumu brokeru sabiedrība) nav subjekts, kas sniedz ziņas iekļaušanai Kontu reģistrā<sup>2</sup>

## 1. piemērs

---

*Mārtiņš 20XX. 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 20XX. gada 31. decembrim informē VID par ieguldījumu konta statusa piešķiršanu Dānijas bankas "A" kontam.*

---



Ieguldījuma konta īpašnieks pārliecinās VID Elektroniskās deklarēšanas sistēmā (turpmāk – EDS) par ieguldījuma statusa paziņošanu EDS tīmekļvietnes sadaļā: "Sākulapa – Pārskati – Konti un Kontu reģistra dati – Kontu reģistra dati – Pieprasīt pārskatu".

## 2. piemērs

---

*Dace 2021. gada 23. maijā Latvijas bankā "B" iesniedz informāciju par ieguldījumu konta piešķiršanu atvērtajam kontam. Banka nodrošina ieguldījumu konta statusa piešķiršanas paziņošanu VID saskaņā ar Kontu reģistra likumu. Banka "B" paziņo VID par ieguldījumu konta statusa piešķiršanu Daces bankā "B" atvērtajam ieguldījumu kontam .*

---

<sup>1</sup> Likuma "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli" 11.<sup>13</sup> panta trīspadsmitā daļa.

<sup>2</sup> Kontu reģistra likuma 5. panta pirmā daļa.

---

*Dacei EDS tīmekļvietnes sadaļā (Sākumlapa – Pārskati – Konti un Kontu reģistra dati – Kontu reģistra dati – Pieprasīt pārskatu) būs pieejama informācija, ka banka ir paziņojusi VID par ieguldījuma statusa piešķiršanu.*

---

## 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.

### 3. piemērs

---

*Māris, kuram ir atvērts Latvijas bankā "C" finanšu instrumentu konts, kurā jau notiek darījumi ar finanšu instrumentiem un ir izveidojies naudas līdzekļu atlikums 5000 USD un 1000 euro apmērā, 20XX. gada 5. jūlijā noslēdz līgumu ar banku "C" par ieguldījumu konta statusa piešķiršanu šim kontam.*

*Pakalpojuma sniedzējs naudas līdzekļus no finanšu instrumentu konta ieguldījumu kontā ieskaita, jo Māra ieguldījumu kontam ir piesaistīts finanšu instrumentu konts. Ieguldījuma konta statuss piešķirts ar konta atvēršanas brīdi, t. i., 20XX. gada 5. jūliju. Konta izrakstā naudas summa ir uzrādīta kā iemaksa ieguldījumu kontā.*

---

### 4. 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., 20XX. gada 5. jūliju.*

*Naudas līdzekļu atlikums 400 euro apmērā, kas izveidojies no darījumiem finanšu instrumentu kontā līdz 20XX. 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 tādos 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:**

1) naudas līdzekļu pārskaitījumu, kas nepieciešams ieguldījumu konta darījumu izpildei,



2) 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,

3) 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,

4) naudas līdzekļu pārskaitījumu finansējuma (izsniegtā kredīta vai aizdevuma) atmaksai un ar to saistīto komisijas maksu un procentu maksājumiem ieguldījumu pakalpojumu sniedzējam.

## 5. 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).*

<i>Konta pārskats (taksācijas gads – 20XX. gads)</i>	<i>Summa</i>
<i>1. Ieguldījumu konta numurs</i>	
<i>2. Ieguldījumu konta atlikums 20XX.gada sākumā</i>	<i>0 euro</i>
<i>3. Informācija par notikušajām iemaksām vai izmaksām 20XX. gada laikā</i>	
<i>Informācija par iemaksu 03.02.20XX.</i>	
<i>3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas</i>	<i>0 euro</i>
<i>3.2. datums un iemaksas apmērs 03.02.20XX.</i>	<i>1700 euro</i>
<i>3.3. datums un izmaksas apmērs</i>	
<i>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.)</i>	<i>1700 euro</i>
<i>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)</i>	<i>0 euro</i>
<i>Informācija par izmaksu 15.09.20XX.</i>	
<i>3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas</i>	<i>1700 euro</i>
<i>3.2. datums un iemaksas apmērs</i>	
<i>3.3. datums un izmaksas apmērs 15.09.20XX.</i>	<i>1600 euro</i>

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. <sup>9</sup> panta 12. <sup>2</sup> 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. <sup>9</sup> panta 12. <sup>2</sup> 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 tiek pārvesti uz citu ieguldījumu kontu, pārvesto finanšu instrumentu iegādes vērtība tiek uzskatīta par iemaksu šajā ieguldījumu kontā, piemērojot metodi "Pirmais iekšā – pirmais ārā" (*FIFO* princips) un finanšu instrumenti tiek novērtēti pēc to iegādes vērtības.



Ja pārvesto finanšu instrumentu kopējā iegādes vērtība pārsniedz ieguldījumu kontā iemaksāto naudas summu kopsummu, pārsnieguma daļa ir pielīdzināma naudas līdzekļu izmaksai no ieguldījumu konta.

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.

## 6. 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 izmaksas vietā ieturēts iedzīvotāju ienākuma nodoklis 20 % apmērā – 37 500 USD).*



Pieņemam, ka ECB3 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 saņemtās 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 dividendžu summas ārvalstu izmaksātājs ieturēja iedzīvotāju ienākuma nodoklim analoģu nodokli 20 % apmērā 37 500 USD jeb 30 241,94 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
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. <sup>9</sup> panta 12. <sup>2</sup> daļu informācija par summu, par kuru tiek samazināts ar nodokli apliekamais ienākums	
5.1. taksācijas gada laikā gūtā summa saskaņā ar likuma 11. <sup>9</sup> panta 12. <sup>2</sup> daļas 1. un 2. punktu – dividendes 151 209,68 euro, no kurām izmaksas vietā ieturēts iedzīvotāju ienākuma nodoklis 30 241,94 euro (likme 20 %), kontā ieskaitīti 120 967,74 euro	120 967,74 euro
5.2. iepriekšējā taksācijas gadā neizmantotā summa	0 euro

<sup>3</sup> Eiropas Centrālā banka.

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

## 7. 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 3934,42 euro (t. i., no dividenžu summas ārvalstu izmaksātājs ieturēja iedzīvotāju ienākuma nodoklim analogisku nodokli 20 % apmērā 1200 USD jeb 983,61 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 6 830,61 euro, un Māris aprēķina nodokli, piemērojot 20 % 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 983,61 euro (likme 20 %), kontā ieskaitīti 3934,42 euro	3934,42 euro
5.2. iepriekšējā taksācijas gadā neizmantotā summa	0 euro
5.3. taksācijas gadā izmantotā summa	3934,42 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.)	6 830,61 euro

## 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 20 % 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 20 % apmērā;

2) ienākumiem no Latvijas vai citas Eiropas Savienības dalībvalsts vai Eiropas Ekonomikas zonas valsts un pašvaldību vērtspapīriem.

## Iedzīvotāju ienākuma nodoklis no dividendēm un procentu ienākuma

No dividendēm, ja tās apliekamas ar iedzīvotāju ienākuma nodokli, un procentu ienākumiem Latvijā izmaksas brīdī ir ieturams iedzīvotāju ienākuma nodoklis, arī tad, ja šos ienākumus izmaksā ieguldījumu kontā.

### 8. 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 izmaksātas dividendes 533,61 euro, no tām ieturēts nodoklis 20 % apmērā 106,72 euro, ieguldījumu kontā saņemtās dividendes 426,89 euro apmērā.*

*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 D1<sup>1</sup> pielikumā "Taksācijas gadā gūtie ienākumi, kuriem nepiemēro gada diferencēto neapliekamo minimumu un atvieglojumus", aprēķina nodokli, piemērojot 20 % 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. <sup>9</sup> panta 12. <sup>2</sup> daļu informācija par summu, par kuru tiek samazināts ar nodokli apliekamais ienākums	
5.1. taksācijas gada laikā gūtā summa saskaņā ar likuma 11. <sup>9</sup> panta 12. <sup>2</sup> daļas 1. un 2. punktu – dividendes 533,61 euro, no kurām izmaksas vietā ieturēts iedzīvotāju ienākuma nodoklis 106,72 euro (likme 20 %), kontā ieskaitīti 426,89 euro	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

## 9. piemērs

Latvijas banka "BC" 20XX. gada 15. janvārī noslēdz līgumu ar Kārlis par ieguldījuma konta atvēršanu (konta numurs AAA33344), kā arī Kārlis 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 Kārlis 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 izmaksāts dividenžu ienākums, no kura nav ieturēts nodoklis pilnā apmērā. 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 1162,98 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.	
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. <sup>9</sup> panta 12. <sup>2</sup> daļu informācija par summu, par kuru tiek samazināts ar nodokli apliekamais ienākums	200,00 euro
5.1.1. dividenžu ienākums 500 euro, samaksāts iedzīvotāju ienākuma nodoklis 50 euro (likme 10 %), kontā ieskaitīti 450 euro (500 x 10/20 – 50 = 200 euro) <sup>4</sup>	200,00 euro
5.2. iepriekšējā taksācijas gadā neizmantotā summa	0 euro
5.3. taksācijas gadā izmantotā summa	200,00 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.)	1162,98 euro



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

Ja iedzīvotāju ienākuma nodoklis no dividendēm un procentu ienākuma ir ieturēts nepilnā apmērā, 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 20 % apmērā.

Ja dividendes vai procentu ienākumi tiek izmaksāti ieguldījumu kontā, ienākuma izmaksātajam izmaksas brīdī, kredītiestādei vai emitentam, ir jāietur iedzīvotāju ienākuma nodoklis.

Savukārt ieguldījumu pakalpojumu sniedzējam, saņemot dividenžu vai procentu pārskaitījumu uz klienta ieguldījumu kontu no cita ienākumu izmaksātāja, papildus nav jāaprēķina iedzīvotāju ienākuma nodoklis.

Fiziskai personai - konta īpašniekam ieguldījumu kontā saņemtās dividendes vai procentu ienākumi 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.

Ienākumu no ieguldījumu konta nosaka kā no ieguldījumu konta izmaksātās naudas

<sup>4</sup> Ministru kabineta 2010.gada 21.septembra noteikumu Nr.899 "Likuma "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli" normu piemērošanas kārtība" 4.<sup>6</sup> pielikums



summas pārsniegumu pār ieguldījumu kontā iemaksāto naudas summu, kurš samazināts par 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 likmi 20 % apmērā.

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 20 % apmērā.

## 10. piemērs

*Dacei Latvijas bankā "EG" ir atvērts ieguldījuma konts.*

*20XX. gada sākumā Daces ieguldījuma kontā ir 50 euro liels atlikums.*

*20XX. gada 17. februārī ieguldījuma kontā tika ieskaitīts 1110 euro. 20XX. gada 26. februārī nopirktas "OP" akcijas par 1070 euro, bet 20XX. gada 26. maijā pārdotas iegādātās "OP" akcijas par 1400 euro.*

*20XX. gada 7. jūnijā no ieguldījumu konta veikta izmaksa 1490 euro apmērā.*

*Dividenžu ienākums 1000 euro apmērā, no kura izmaksas brīdī nav ieturēts nodoklis, ir ieskaitīts ieguldījuma kontā 20XX. gada 7. augustā.*

*Aprēķinot ar nodokli apliekamo ienākumu un maksājamo nodokli, ienākumu no ieguldījumu konta (izmaksu no ieguldījumu konta pārsniegumu pār iemaksu ieguldījumu kontā) 20XX. gada 7. jūnijā nevar samazināt ar ieguldījuma kontā 20XX. gada 7. augustā iemaksāto ienākumu no dividendēm.*

*Dace ienākumu no ieguldījumu konta 330 euro deklarē gada ienākumu deklarācijas D1<sup>1</sup> pielikumā "Taksācijas gadā gūtie ienākumi, kuriem nepiemēro gada diferencēto neapliekamo minimumu un atvieglojumus", aprēķina nodokli, piemērojot 20 % nodokļa likmi, un nodokli samaksā vienotajā nodokļu kontā.*

### Ieguldījumu konta izrakstā norādītā informācija

1. Ieguldījumu konta numurs	
2. Ieguldījumu konta atlikums 20XX. gada sākumā	50 euro
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	50 euro
3.2. datums un iemaksas apmērs 17.02.20XX.	1110 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.)	1160 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 07.06.20XX.	
3.1. ieguldījumu kontā iemaksāto un no tā izmaksāto naudas līdzekļu kopsumma pirms norādītās iemaksas (3.2.) un izmaksas (3.3.) veikšanas	1160 euro
3.2. datums un iemaksas apmērs	
3.3. datums un izmaksas apmērs 07.06.20XX.	1490 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.)	- 330 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)	330 euro
4. Ieguldījumu konta atlikums taksācijas gada beigās	0 euro
5. Saskaņā ar likuma 11. <sup>9</sup> panta 12. <sup>2</sup> daļu informācija par summu, par kuru tiek samazināts ar nodokli apliekamais ienākums	
5.1. taksācijas gada laikā gūtā summa saskaņā ar likuma 11. <sup>9</sup> panta 12. <sup>2</sup> 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.)	330 euro

### 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 ieguldījumu 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.

#### 11. piemērs

*Jānis Latvijas bankā "X" 20XX. gada 1. februārī atvēra ieguldījumu kontu.*

*Ieguldījumu kontā*

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

*20XX. gada 10. februārī par 1300 euro iegādātas Latvijas uzņēmuma "OL" obligācijas, 20XX. gada 28. martā par 100 euro iegādātas Latvijas uzņēmuma "AJ" obligācijas, 20XX. gada 11. septembrī pārdotas abu Latvijas uzņēmumu obligācijas par 1900 euro. Saņemti procenti (kuponi) 10 euro, no kuriem ieturēts nodoklis 20 %, ieguldījumu kontā ieskaitīti procenti (kuponi) 80 euro.*

*20XX. gada 15. septembrī veidojas ar nodokli apliekamais ienākums 100 euro, un to samazina par taksācijas gadā saņemto procentu neto summu 80 euro, taksācijas gada beigās ar nodokli apliekamais ienākums ir 20 euro.*

*Jānis ienākumu no ieguldījumu konta 20 euro deklarē gada ienākumu deklarācijas D1<sup>1</sup> pielikumā "Taksācijas gadā gūtie ienākumi, kuriem nepiemēro gada diferencēto neapliedzamo minimumu un atvieglojumus", aprēķina nodokli, piemērojot 20 % nodokļa likmi, un nodokli samaksā vienotajā nodokļu kontā.*

Komisijas maksa 20XX. 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.	1 600 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 01.12.2022.	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. <sup>9</sup> panta 12. <sup>2</sup> daļu informācija par summu, par kuru tiek samazināts ar nodokli apliekamais ienākums	
5.1. taksācijas gada laikā gūtā summa saskaņā ar likuma 11. <sup>9</sup> panta 12. <sup>2</sup> daļas 1. un 2. punktu	80 euro
5.2. iepriekšējā taksācijas gadā neizmantotā summa	0 euro

5.3. taksācijas gadā izmantotā summa	80 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.)	20 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) un 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 D1<sup>1</sup> pielikumā "Taksācijas gadā gūtie ienākumi, kuriem nepiemēro gada diferencēto neapliekamo minimumu un atvieglojumus".



**Gada ienākumu deklarācija** iesniedzama VID nākamajā gadā no 1. marta līdz 1. jūnijam. Ja kopējie gada ienākumi ir lielāki par 78 100 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.



IIN maksā vienotajā nodokļu kontā:

<i>Saņēmējs:</i>	<i>Valsts budžets (VID)</i>
<i>Reģistrācijas numurs:</i>	90000010008
<i>BIC kods:</i>	TRELLV22
<i>Konts (IBAN):</i>	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: 29.09.2022.

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