

RĪGĀ

2022. gada 4. augustā
Nr. 1-23/093_e

**Saeimas Budžeta un finanšu
(nodokļu) komisijai**

Informācijai:
**Finanšu ministrijai
Finanšu kapitāla tirgus komisijai
Latvijas Bankai
Latvijas Privātā un Riska kapitāla asociācijai
Ekonomikas ministrijai
Valsts ieņēmumu dienestam**
Paziņošanai e-adresē

Par priekšlikumiem likumprojektam
“Grozījumi likumā “Par iedzīvotāju ienākuma nodokli”” (1261/Lp13)

Latvijas Finanšu nozares asociācija (turpmāk – Asociācija) pārstāv virkni finanšu iestāžu, tostarp kredītiestādes, pensiju pārvaldītājus un fondus, kā arī komersantus, kas sniedz finanšu iestādēm būtiskus pakalpojumus.

2022.gada 20.janvārī Saeimas sēdē 1.lasījumā tika pieņemts likumprojekts “Grozījumi likumā “Par iedzīvotāju ienākuma nodokli”” (1261/Lp13) (turpmāk – Likumprojekts), nosakot priekšlikumu iesniegšanas termiņu līdz 2022.gada 3.februārim. Likumprojekts 2.lasījumā pagaidām vēl nav izskatīts Saeimas Budžeta un finanšu (nodokļu) komisijas sēdē.

Izskatīšanai 2.lasījumā ir iesniegta virkne priekšlikumu. Asociācija vēlas īpaši izcelt un pievienoties 13.Saeimas deputātu Reiņa Znotiņa un Ulda Budriķa priekšlikumam papildināt likuma “Par iedzīvotāju ienākuma nodokli” 15.pantu ar 7.² daļu, kas, cita starpā, paredz noteikt samazinātu procentu likmi no izmaksātā procentu ienākuma, ja minētā ienākuma saņēmējs ir citas Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomiskās zonas (turpmāk - ES/EEZ) dalībvalsts rezidents. Priekšlikuma mērķis ir attīstīt Latvijas kapitāla tirgu, ļaujot Latvijas uzņēmumiem arvien plašāk piesaistīt kapitālu to attīstībai ar dažādu finanšu instrumentu starpniecību. Tas atbilst gan Finanšu sektora attīstības plāna 2021.-2023.gadam (turpmāk - FSAP) un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk - FKTK) 10 soļu programmā Latvijas kapitāla tirgus attīstībai noteiktajam, gan plašākām Eiropas Komisijas iniciatīvām attīstīt kapitāla tirgu Eiropas Savienībā. Vairākās Eiropas valstīs nodoklis, kas emitentam ir jāietur no procentu maksājumiem par piesaistīto finansējumu, ja izmaksā tiek veikta privātpersonai, ir vai nu 0%, vai mazāks nekā Latvijā, Latvijas uzņēmumi nav konkurētspējīgi šāda veida finansējuma piesaistē. Lai šo plaisu mazinātu, ir sagatavots priekšlikums, kas paredz samazināt ieturamo nodokli par procentu izmaksām, kas būtu saistošs

Latvijas uzņēmumiem, ja tās izmaksātas ES/EEZ rezidentam un ja šāds finansējums ir piesaistīts, izmantojot FKTK (no 2023.gada – Latvijas Bankas) uzraudzītus ieguldījumu pakalpojumu sniedzējus, tādējādi veiksmīgāk vadot ar iespējamu noziedzīgā ceļā iegūtu līdzekļu legalizāciju saistītos un arī citus regulatīvos riskus. Norma radītu labvēlīgākus apstākļus investīciju piesaistei un veicinātu Latvijas kapitāla tirgus attīstību. Vienlaikus tiktu palielināta arī Latvijas uzņēmumu konkurētspēja finansējuma piesaistei no ES/EEZ privātajiem investoriem, veicinot uzņēmumu izaugsmi un radot bāzi papildu ieņēmumiem Latvijas valsts budžetā, tostarp iekasējot papildu iedzīvotāju ienākumu nodokli (turpmāk – IIN) no ES/EEZ privātajiem investoriem, kas veiks ieguldījumus Latvijas emitentu instrumentos.

Finansējums, kas piesaistīts ar ieguldījuma pakalpojuma sniedzēja palīdzību, organizējot finanšu instrumentu emisijas, ir daļa no labi funkcionējoša kapitāla tirgus, paplašinot finansējuma avotus līdzās banku sektoram, kura kredīšanas iespējas pakļautas stingriem kapitāla pietiekamības rādītājiem, kā arī banku iespējas izsniegt aizdevumus uzņēmumiem nereti ir ierobežotas pašu uzņēmumu zemās kapitalizācijas dēļ.

Divu gadu diskusijās šis priekšlikums detalizēti apspriests ar Finanšu ministriju (turpmāk - FM) gan no nodokļu sistēmas, gan kapitāla tirgus attīstības, gan valsts atbalsta un citiem aspektiem, tai skaitā diskusijās norādīts, ka:

- 1) Ieguldījumu brokeru sabiedrība (turpmāk - IBS) vai kredītiestāde, kura būs šo vērtspapīru “turētāja”, izmaksas brīdī zina, kas ir investori, un, attiecīgi, informē par to emitentu. Tādējādi informācija par to, vai investors ir ES/EEZ rezidents, tiks saņemta tikai no bankas vai IBS, kurai ir pienākums pārbaudīt šo informāciju Common Reporting Standard¹ (CRS) ietvaros.

CRS ir G20 iniciēta un OECD izstrādāta un pārvaldīta sistēma, kā valstis savstarpēji apmainās ar informāciju par tās finanšu institūcijās atvērtajiem finanšu kontiem citu valstu nodokļu rezidentiem ar kopēju mērķi nodrošināt pilnu un korektu nodokļu uzskaiti un nomaksu².

ES sistēma ir apstiprināta 2014.gadā, stājoties spēkā Direktīvai 2014/107/EU, un ieviesta Latvijā ar attiecīgajiem grozījumiem likumos “Par nodokļiem un nodevām”, “Par kredītiestādēm” un MK 2016.gada 5.janvāra noteikumiem Nr.20 “Kārtība, kādā finanšu iestāde izpilda finanšu kontu pienācīgas pārbaudes procedūras un sniedz Valsts ieņēmumu dienestam informāciju par finanšu kontiem”. Līdz ar to Latvijā informācijas apkopošana un apmaiņa darbojas jau kopš 2016. gada. Kopš 2017.gada notiek ikgadēja informācijas apmaiņa ES valstu starpā. CRS sistēmai ir pievienojušās vairāk nekā 120 valstis.

CRS sistēmā informācijas apmaiņa notiek atbilstoši klienta nodokļu rezidencei. Latvijas likumos un MK noteikumos ir izstrādātas konkrētas procedūras, kā notiek klientu nodokļu rezidences noteikšana, kādas pazīmes jāpārbauda, tostarp, kā šie dati ir jāsalīdzina ar finanšu iestādes rīcībā esošiem datiem, kas tiek ievākti, piemēram, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (turpmāk - NILLTPF) prasību izpildes nodrošināšanai - kā zināms, šim mērķim ir izstrādātas gan detalizētas prasības likumā, gan virkne FKTK noteikumu un vadlīniju, kuras finanšu iestādes ievēro jau vairākus gadus. Papildus jāuzsver, ka kopš 2016. gada ir izstrādātas jaunas prasības un vadlīnijas CRS izpildei,

¹ Globālais ziņošanas standarts jeb automātiskā informācijas apmaiņa par finanšu kontiem

² <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/>

piemēram, kas jādara, ja klients ir no kādas zemo nodokļu valsts, kādas pārbaudes metodes pielietot, lai samazinātu iespēju nekorektu datu izmantošanai - attiecīgi regulējums tiek regulāri pilnveidots atbilstoši CRS procesa ieviešanas praktiskajai pieredzei un attiecīgajām OECD vadlīnijām.

Finanšu iestādei reizi gadā jāziņo Valsts ieņēmumu dienestam (turpmāk - VID) par visiem ārvalstu klientiem, viņu nodokļu rezidences valsti, kontiem un atlikumiem tajos, kontos gūtajiem ienākumiem. Attiecīgi informācija par šiem klientiem nonāk VID, un VID var arī šo informāciju pārbaudīt, jebkurā laikā finanšu iestādei pieprasot skaidrojumus un attiecīgos dokumentus. VID tālāk šo informāciju sadala pa katru no valstīm, kuras nodokļu rezidents ir klients, un ziņo par šiem klientiem tālāk konkrētās valsts nodokļu administrācijām. Ja šajā valstī vietējais nodokļu dienests nevar atrast kādu konkrētu nodokļu rezidentu pēc iesniegtajiem datiem, tad šī informācija nonāk atpakaļ VID un tālāk jau finanšu institūcijai, kas palīdz identificēt, vai ir radusies kļūda, vai bijusi ļaunprātība no klienta puses.

Tādējādi piedāvājums paredz atļaut finanšu iestādēm izmantot to informāciju par klienta nodokļa rezidenci, kas ir tās rīcībā, ko iegūst Latvijas normatīvajos aktos par CRS noteiktajā procesā, tostarp NILLTPF prasību izpildes procesā un ko nosaka gan starptautiskās, gan vietējās tiesību normas, tādējādi neuzliekot papildu administratīvo slogu.

- 2) Asociācija ir izstrādājusi valsts atbalsta izvērtējumu (pielikumā), kas ir saskaņots ar FM komercdarbības atbalsta kontroles ekspertiem, nodrošinot, ka norma nav pretrunā valsts atbalsta nosacījumiem.
- 3) ES ir plānots ieviest vienotu, digitālu veidu, kā katras valsts rezidents var saņemt savu nodokļa rezidences sertifikātu un to vajadzības gadījumā ērti iesniegt attiecīgajā iestādē. Šāda iniciatīva ir atbalstāma, un, cerams, ka tā tiks ātri ieviesta. Vienlaikus jāapzinās, ka dažādas iniciatīvas ar mērķi uzlabot ieturējuma nodokļa piemērošanu ES tiek apspriestas jau ilgāku laiku un nav precīzi paredzams, kad tās tiks ieviestas. Lai gan Latvijā ir iespēja šādu sertifikātu pieprasīt no VID (caur EDS), tas vairāk palīdz atsevišķām valstīm, kur ir ieturējuma nodoklis, piesaistīt klientus no Latvijas, nevis otrādi. Attiecīgi svarīgi negaidīt, kad ES ieviesīs vai harmonizēs regulējumu, tādējādi palaižot garām iespēju piesaistīt Latvijai arvien plašāku privātpersonu - investoru loku un finansējumu.
- 4) Asociācija nepiedāvā unikālu pieeju, kā pārliecināties par nodokļa rezidenci, vai radīt jaunu precedentu. Veicot tikai dažu ES valstu izpēti, piemēram, Īrijas, redzams, ka atsevišķos gadījumos, kad ir jāpārliecinās par nodokļu rezidenci, to atļauts darīt, ievērojot izstrādātās procedūras, nevis pieprasot nodokļa rezidences sertifikātu. Tāpat arī OECD ir norādījusi, ka, lai pārliecinātos par nodokļa rezidenci, var izmantot dažādus klientu apliecinājumus³.

Savukārt FKTK ir norādījusi, ka finanšu institūciju uzraudzību ievērojami atvieglotu un uzlabotu Asociācijas piedāvātā risinājuma ieviešana, tādējādi samazinot nepieciešamību iestādēm dibināt dažādas finanšu struktūras ārvalstīs, piemēram, kaimiņvalstī Igaunijā tikai šo valstu nodokļu režīma lielākas pievilcības dēļ.

Ievērojot minēto, Asociācija piedāvā šādu ar FM un FKTK apspriestu 13.Saeimas deputātu Reiņa Znotiņa un Ulda Budriķa priekšlikuma precizētu redakciju:

³ https://www.oecd.org/tax/exchange-of-tax-information/TRACE_Implementation_Package_Website.pdf

Papildināt 15.pantu ar 7.² un 7.³ daļu šādā redakcijā:

“(7.²) Šā likuma 3.panta trešās daļas 11.punktā minētajam ienākumam, no kura šā ienākuma izmaksātājs – Latvijas rezidents atbilstoši šā likuma 17.panta divpadsmitajai daļai ietur nodokli ienākuma izmaksas vietā, tiek piemērota piecu procentu likme, ja ir izpildīti visi turpmāk minētie nosacījumi:

- 1) izmaksa ir veikta ar ieguldījumu pakalpojumu sniedzēja, tajā skaitā centrālā vērtspapīru depozitārija, starpniecību par tādu finanšu instrumentu, kura emisijas organizētājs ir ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs, kuru uzrauga atvasināta publiska persona, kas regulē un uzrauga finanšu tirgus un to dalībniekus,
- 2) saņēmējs ir citas Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomiskās zonas dalībvalsts rezidents, kurš nav saimnieciskās darbības veicējs,
- 3) attiecīgais finanšu instruments nav iekļauts publiskajā apgrozībā.

(7.³) Šī panta 7.² daļas 2.punkta piemērošanai ienākuma saņēmēja rezidence tiek noteikta, pamatojoties uz klienta paša apliecinājumu, kas sniegts ieguldījumu pakalpojuma sniedzējam vai ar centrālā vērtspapīru depozitārija starpniecību, saskaņā ar pienācīgas pārbaudes procedūru automātiskās informācijas apmaiņai par finanšu kontiem.”

Papildus skaidrojam, ka emisijas organizētājs vai emisijas organizators ir ieguldījumu pakalpojuma sniedzējs, kas ir noslēdzis līgumu ar finanšu instrumentu emitentu par finanšu instrumentu emisijas organizēšanu. Finanšu instrumentu emisijas organizēšanas regulējums nereti tiek izstrādāts tikai angļu valodā, “emisijas organizētājs” nodēvējot par “arranger”, “co-arranger”, “joint arranger”, “lead manager”, “joint lead manager”, “issuing agent” u.c.

Tāpat vēršam uzmanību, ka finanšu instrumentu emitents var izmantot tam pieejamo informāciju un patstāvīgi veikt ienākuma saņēmēja saimnieciskās darbības veicēja statusa pārbaudi.

Vēlreiz uzsveram, ka uz piedāvātajā redakcijā minētajiem ienākuma izmaksātājiem attiecas iepriekš aprakstītais pienākums nodrošināt informācijas apmaiņu CRS sistēmas ietvaros.

Tāpat norādām, ka vienošanās ar FM paredz, ka norma ir spēkā trīs gadus no tās spēkā stāšanās un tiek pieņemta pastāvīgi, ja šo trīs gadu laikā finansējuma apjoms, kas tiek piesaistīts no ES rezidentiem, sasniedz 400 miljonus EUR. Līdz ar to aicinām likuma “Par iedzīvotāju ienākuma nodokli” pārejas noteikumus papildināt ar 186.pantu šādā redakcijā:

“186. Ministru kabinets izvērtē un līdz 2025. gada 31. decembrim iesniedz Saeimai ziņojumu par šā likuma 15.panta 7.² un 7.³ daļā noteiktā regulējuma turpmākās piemērošanas lietderīgumu. Veicot izvērtējumu, ņem vērā regulējuma ietekmi uz tautsaimniecību – kapitāla tirgus pieaugumu, jaunu investīciju piesaisti, nodokļu ieņēmumus un atbilstību starptautiskajiem standartiem nodokļu informācijas apmaiņas jomā.”

FSAP ietvaros varētu tikt uzraudzīta attiecīgā regulējuma padziļinātāka ietekme uz valsts budžetu, pēc trim gadiem veicot ne tikai minētā rādītāja sasniegšanas izvērtējumu, bet arī kvalitatīvu izpēti, kāda veida papildu labumu konkrētie uzņēmumi ir snieguši – piemēram:

- 1) apgrozījuma un saistīto/pakalpojumu izmaksu pieaugums, attiecīgi pievienotās vērtības nodokļa pieaugums;

- 2) darbinieku skaita/atalgojuma palielinājums, attiecīgi IIN/Sociālo iemaksu pieaugums.

Finansējuma apjomu, ko varētu piesaistīt no ES/EEZ rezidentiem - privātpersonām - nākamo trīs gadu laikā ietekmē vairāki faktori - gan investoru pieprasījums (naudas pieejamība), gan investīciju iespēju piedāvājums (finansējumu projekti), gan ģeopolitiskā situācija utt.

Lai noteiktu, cik daudz naudas investori varētu investēt Latvijā, tiek analizēts iespējamais investoru skaits un iespējamais vidējās investīcijas apjoms. Šobrīd, piemēram, lielākajā IBS pēc klientu skaita ir 160 000 aktīvu klientu, proti, tādi, kas investē, savukārt reģistrēto klientu skaits sasniedz 470 000, ieskaitot tādus, kas pārstājuši investēt. Līdz ar to, pieskaitot citu IBS **aktīvos klientus**, to kopējais skaits sasniedz ap 200 000. Pēc sākotnējām aplēsēm trīs gadu laikā esošā investoru bāze visos tirgus dalībniekos tiktu dubultota līdz kopējam skaitam aptuveni 400 000 privātpersonu.

Analizējot, piemēram, šī brīža tirgus datus par *retail* investoru vidējo portfeli (kas sastāv no dažādiem instrumentiem), var secināt, ka tas sasniedz 20 000 - 30 000 EUR, savukārt investīcijas aizdevumos (atbilstoši lielākā IBS pēc klientu skaita datiem) vidēji svārstās 3 000 - 4 000 EUR robežās (kas atbilst nepilniem 600 miljoniem EUR aktīvu pārvaldībā, ko investējuši ap 160 000 aktīvo klientu). Pieņemot, ka investori varētu atvēlēt 1 000 EUR (ap 3% no *retail* investora vidējā investīciju portfeļa) investīcijām uzņēmumu vērtspapīros kopējais investīciju apjoms sasniegtu 400 miljonus EUR.

Projektu pieejamība, kam aktuāla šāda veida finansējuma piesaiste, vēsturiski ir bijusi samērā maza (ap 5-7 projektiem 2021. gadā, kopā piesaistot aptuveni 6-7 miljonus EUR), lai arī ir vērojams intereses pieaugums. Tāpat FKTK ir noteicis mērķi un veic aktivitātes sadarbībā ar dažādiem tirgus dalībniekiem, lai veicinātu uzņēmumu interesi par šo finansējuma veidu. Skatoties trīs gadu perspektīvā, ir sagaidāms, ka tieši projektu pieejamība varētu būt grūtākais uzdevums un izaicinājums. Saskaņā ar Asociācijas biedru sniegto aplēsi, ņemot vērā iepriekš minēto, **reālā tautsaimniecības sektora uzņēmumos ES/EEZ investori - rezidenti - varētu investēt aptuveni 50 miljonus EUR**, saprotot, ka izaugsmes temps pieaugs līdz ar uzņēmumu izpratni par šādu finansējuma veida pieejamību.

Jebkuras prognozes, protams, var ietekmēt karadarbības Ukrainā ilgums un tās ietekme uz investoru redzējumu par reģiona, Latvijas un investīciju drošību/risku kopumā.

Vēršam uzmanību, ka, ņemot vērā ģeopolitisko situāciju un reģiona, t.sk. Latvijas kopējā riska pieaugumu, jau šobrīd novērojam, ka virkne sākotnēji paredzēto investīciju tiek pārtrauktas vai uz laiku apturētas, attiecīgi **ir kritiski svarīgi šo Likumprojektu pēc iespējas ātrāk virzīt apstiprināšanai Saeimā, lai mazinātu arī kara darbības Ukrainā ekonomisko ietekmi uz investīcijām Latvijā un īpaši uz Latvijas kapitāla tirgus pievilcību.**

Ņemot vērā iepriekšminēto, aicinām virzīt šo Likumprojektu izskatīšanai nākamajā Saeimas Budžeta un finanšu (nodokļu) komisijas sēdē.

Pielikumā: Valsts atbalsta izvērtējums uz 2 (divām) lapām.

Ar cieņu

valdes priekšsēdētāja

Sanita Bajāre

**ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR
DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU**

Ieva Alhasova, ieva.alhasova@financelatvia.eu

VALSTS ATBALSTA IZVĒRTĒJUMS

Valsts atbalstu raksturojošās pazīmes⁴:

- finansiālās palīdzības saņēmējs ir saimnieciskās darbības (aktivitātes) veicējs;
- finansiālu palīdzību tieši vai pastarpināti sniedz no valsts, pašvaldības vai ES finanšu līdzekļiem un/vai valsts institūcijām ir kontrolējoša ietekme pār finanšu līdzekļiem (**1. pazīme - Publiskie resursi**);
- finansiālu palīdzību saņēmušais saimnieciskās darbības veicējs iegūst ekonomiskas priekšrocības, kādas tas nevarētu iegūt normālos komercdarbības veikšanas apstākļos, ja komercdarbības atbalsts netiktu sniegts (**2. pazīme - Ekonomiska priekšrocība**);
- finansiālā palīdzība neattiecas uz visiem saimnieciskās darbības veicējiem vienādi, bet ir paredzēta komercsabiedrībām atkarībā no to lieluma, darbības veida vai atrašanās vietas, kā arī citiem diferencējošiem kritērijiem vai arī ir paredzēta tikai konkrētai komercsabiedrība (**3. pazīme - Selektivitāte**);
- finansiālā palīdzība ietekmē konkurenci un tirdzniecību ES iekšējā tirgū (**4. pazīme - Ietekme uz tirdzniecību un konkurenci**).

Valsts atbalsta noteikumi ir piemērojami tikai tad, ja labumu no atbalsta pasākuma gūst saimnieciskās darbības veicējs. Ja ir konstatēts, ka finansējuma saņēmējs ir „saimnieciskās darbības veicējs”, tālāk ir jāvērtē finansējuma piešķiruma atbilstība valsts atbalstu raksturojošiem kritērijiem (komercdarbības atbalsta četrām pazīmēm). Tikai tad, ja vienlaicīgi izpildās visas četras pazīmes, atbalsts saimnieciskai darbībai kvalificējas kā valsts atbalsts komercdarbībai (saimnieciskai darbībai).

a. *Investori - privātpersonas no ES/EEZ*

Izvērtējums un secinājumi

Lai arī samazināta IIN likme var tikt uzskatīta par pastarpinātu finansiālu palīdzību Latvijā (**1. pazīme - Publiskie resursi**), ņemot vērā, ka investori nebūs saimnieciskās darbības veicēji, samazinātas nodokļa likmes piešķiršana netiek vērtēta pēc pārējiem trīs komercdarbības atbalsta raksturojošajām pazīmēm: ekonomiskā priekšrocība, selektivitāte, ietekme uz tirdzniecību un konkurenci.

b. *Ieguldījumu pakalpojuma sniedzēji (IBS/bankas)*

Situācijas apraksts

Ņemot vērā, ka saskaņā ar MIFID2⁵ un Finanšu instrumentu tirgus likumu (turpmāk – FITL) tādus ieguldījumu pakalpojumus, kas dod tiesības organizēt finanšu instrumentu emisijas (lai emitents piesaistītu sev līdzekļus), var nodrošināt tikai divu tipu subjekti - kredītiestādes jeb bankas vai IBS, kurām ir FKTK izsniegta atļauja (priekšnosacījums tās iegūšanai paredz izveidot un ieviest atbilstošas procedūras, vienlaicīgi nodrošinot dažādu AML un saistīto regulatīvo prasību ievērošanu), finanšu instrumentu emisijas organizēšanas pakalpojumus nevar sniegt jebkurš. Savukārt ikvienam uzņēmumam ir tiesības pieteikties un saņemt FKTK izdotu ieguldījumu pakalpojuma sniedzēja licenci, ja tas izpilda regulējumā noteiktās prasības.

⁴ <https://www.fm.gov.lv/lv/media/507/download>, 3.lapa

⁵ Market in Financial Markets Directive II

Ja šāds pakalpojuma sniedzējs organizē finanšu instrumentu emisiju, tad par šādu pakalpojumu tas saņem komisiju, kas parasti ir procents no piesaistītā finansējuma. Piedāvātais IIN likmes samazinājums no 20% uz 5% būtu jāietur finansējuma saņēmējam no maksātajiem procentiem investoriem (skatīt arī komentārus a. un c. punktā, kā tas ietekmē gan investoru, gan finansējuma saņēmēju). IIN nav maksājams no bankas vai IBS peļņas, nav uzskatāms par IIN jeb algas nodokli no IBS darbinieku algām (kas veidotu izmaksas IBS), attiecīgi banka vai IBS negūst tiešu ekonomiska labumu no nodokļa likmes samazināšanas.

Izvērtējums un Secinājumi:

IBS/bankas ir saimnieciskās darbības veicēji, līdz ar to tālāk ir jāvērtē atbilstība komercdarbības atbalsta raksturojošajām pazīmēm.

1. pazīme - Publiskie resursi - IIN likmes samazinājums no 20% uz 5% būs IIN, ko maksā investors no gūtā ienākuma, nevis nodoklis, ko maksās IBS/banka no savas peļņas vai, piemēram, sociālā nodokļa daļa, ko darba devējs piemēro darbinieka bruto algai. Līdz ar to IBS/banka nesaņem tiešu vai pastarpinātu finansējuma piešķirumu no valsts. Ņemot vērā, ka neizpildās 1.pazīme, komercdarbības atbalsta 2. - 4.pazīmes netika vērtētas.

c. LV juridiskas personas - finansējuma saņēmēji (emitenti, kam nepieciešams finansējums)

Situācijas apraksts

Kā iepriekš tika minēts, IIN 20% (5%) apmērā, kas tiek ieturēts no procentiem, kurus Latvijas uzņēmums izmaksā ES/EEZ privātpersonai, ir t.s. ieturējums, kas nozīmē, ka šo nodokli ietur no procentu summas, kas tiek izmaksāta ieguldītājam, nevis no finansējuma saņēmēja peļņas vai, piemēram, sociālā nodokļa daļa, ko darba devējs piemēro darbinieka bruto algai. Attiecīgi, lai arī Latvijas uzņēmums būs tas, kas ieturēs un pārskaitīs šo nodokli Valsts kasē (un sniegs VID pārskatus par izmaksātajiem procentiem un ieturēto nodokli), nodokļa maksātājs saskaņā ar likumu būs investors – privātpersona.

Izvērtējums un Secinājumi:

LV juridiska persona - finansējuma saņēmējs ir saimnieciskās darbības veicēji, līdz ar to tālāk ir jāvērtē atbilstība komercdarbības atbalsta raksturojošajām pazīmēm.

2.pazīme - Ekonomiskā priekšrocība. IIN likuma izpratnē nodokļa maksātājs ir ES/EEZ rezidents (investors), taču LV juridiskā persona (finansējuma saņēmējs) veic nodokļa ieturēšanu no procentu summas, kas izmaksājama ES/EEZ rezidentam (investoram), un veic nodokļa pārskaitījumu Valsts Kasē pilnā apmērā, līdz ar to LV juridiskā persona (finansējuma saņēmējs) visus publiskos līdzekļus novirza Valsts Kasē (finansējuma saņēmējs visu procentu ienākumu sadala starp investoru un Valsts Kasi) un tādējādi negūst ekonomisko priekšrocību. Ņemot vērā, ka neizpildās 2.pazīme, citas komercdarbības atbalsta pazīmes netika vērtētas.