



REPUBLIKA SLOVENIJA
MINISTRSTVO ZA FINANCE

DIREKTORAT ZA SISTEM DAVČNIH,
CARINSKIH IN DRUGIH JAVNIH PRIHODKOV

Sektor za davčni in carinski sistem

Župancičeva 3, p.p.644a, 1001 Ljubljana

T: 01 369 67 17
F: 01 369 67 19
E: gp.mf@gov.si
www.mf.gov.si

PO SEZNAMU

Številka: 423-31/2013 - 8
Datum: 25.2.2013

Zadeva: Davek na finančne storitve – Zapis sestanka z dne 11.2.2013

Spoštovani!

V prilogi vam pošiljamo usklajen zapisa sestanka v zvezi z obdavčitvijo zavarovalnih zastopnikov in posrednikov z davkom na finančne storitve, ki je potekal dne 11.2.2013 v prostorih Ministrstva za finance.

Lep pozdrav!

Prpravila:
Nina Gašper, svetovalka



Jožica Kastelic, sekretarka
Vodja sektorja

Priloge:
- zapis sestanka z dne 11.2.2013

Vročiti:
- GZS, Igor Knez, igor.knez@gzs.si
- ZZPS, Bojan Grabec
- DURS, GDU, gp.durs-gdu@gov.si



REPUBLIKA SLOVENIJA
MINISTRSTVO ZA FINANCE

DIREKTORAT ZA SISTEM DAVČNIH,
CARINSKIH IN DRUGIH JAVNIH PRIHODKOV

Sektor za davčni in carinski sistem

Župančičeva 3, p.p.644a, 1001 Ljubljana

T: 01 369 67 17
F: 01 369 67 19
E: gp.mf@gov.si
www.mf.gov.si

Številka: 423-31/2013 -

Datum: 15.2.2013

Zadeva: Zapis sestanka o obdavčitvi zavarovalnih zastopnikov in posrednikov z davkom na finančne storitve, z dne 11.2. 2013 v prostorih Ministrstva za finance

Prisotni: Združenje zavarovalnih posrednikov Slovenije: Bojan Grabec; Pravna služba GZS: Matic Tesla; DURS: Nada Čefarin, Urša Ocvirek, Julijana Povše; Direktorat za sistem davčnih, carinskih in drugih javnih prihodkov: Mateja Vrničar, Mateja Tovornik, Nina Gašper.

Sestanek je bil sklican z namenom, da se pojasnijo glavne dileme in podajo odgovori na vprašanja, ki se postavljajo zavarovalnim zastopnikom in posrednikom v zvezi z davkom na finančne storitve (v nadaljevanju: DFS). Uvodoma je predstavnica Direktorata za sistem davčnih, carinskih in drugih javnih prihodkov predlagala, da se tekom sestanka poiščejo odgovori in predstavijo stališča Ministrstva za finance (v nadaljevanju: MF) v zvezi z vprašanji glede DFS, ki so bila MF pred sestankom posredovana s strani GZS. Predstavnik Združenja zavarovalnih posrednikov Slovenije (v nadaljevanju: ZZPS) je povedal, da se strinja s predlaganim pristopom ter dodal, da bodo morebitna kasnejša vprašanja v zvezi z DFS MF posredovali naknadno.

Predstavnica Direktorata za sistem davčnih, carinskih in drugih javnih prihodkov je povedala, da je bil namen Zakona o davku na finančne storitve uvesti obdavčitev finančnih storitev, ki so bile po do sedaj obstoječi ureditvi oproščene plačila DDV v skladu z zakonom, ki ureja sistem DDV. Dodala je, da se na nivoju 11 DČ EU, mednje sodi tudi RS, pripravlja uvedba davka na finančne transakcije, zato trenutno vse finančne storitve niso predmet obdavčitve z DFS, saj bodo verjetno obdavčene z davkom na finančne transakcije.

V zvezi z vprašanjem, ali so predmet obdavčitve z DFS storitve kreditnega posredovanja, ki jih opravijo zavarovalni posredniki, je predstavnica Direktorata za sistem davčnih, carinskih in drugih javnih prihodkov pojasnila, da so storitve kreditnega posredovanja obdavčene v skladu z a) točko 3. člena Zakona o davku na finančne storitve, ne glede na to, kdo jih opravi, storitve posredovanja investicijskih kuponov vzajemnih skladov pa niso predmet obdavčitve z DFS. V zvezi s storitvami, naštetimi v 2. do 5. točki 14. člena Zakona o zavarovalništvu (Ur.l. RS, št. 99/2010 – UPB7, 90/2012 in 102/2012) je pomembno, kako so bile te storitve obravnavane doslej. Če so bile te storitve do sedaj obravnavane kot oproščene DDV, potem so sedaj predmet obdavčitve z DFS, če jih opravljajo zavarovalni zastopniki ali posredniki. Predstavnik ZZPS je povzel, da sodijo vse storitve, ki jih opravljajo zavarovalni zastopniki ali posredniki ali v obdavčitev z DDV ali DFS. Pojasnil je, da je zavarovalni zastopnik podaljšana roka zavarovalnice, saj je za opravljanje storitev vedno plačan s strani zavarovalnice. Zavarovalni posrednik pa je lahko plačan s strani zavarovalnice ali s strani naročnika, pri čemer je trenutno večina zavarovalnih posrednikov še vedno plačana s strani zavarovalnic, povečuje pa se delež tistih, ki so plačani s strani naročnika. V skladu z direktivo o zavarovalnem posredovanju lahko

zavarovalni posrednik s sedežem znotraj EU svojo aktivnost na podlagi priglasitve opravlja tudi v RS, pri čemer je v primeru, ko opravi storitev za slovensko podjetje in mu provizijo plača slovenska zavarovalnica, ta provizija obdavčena z DFS. Postavlja pa se vprašanje, ali je tudi v primeru, ko zavarovalni posrednik opravi storitev za slovensko podjetje, provizijo pa mu plača tuja zavarovalnica, ta provizija predmet obdavčitve z DFS. Predstavnica Direktorata za sistem davčnih, carinskih in drugih javnih prihodkov je odgovorila, da mora biti v primeru, ko je storitev opravljena v RS, za podjetja v RS, DFS plačan v RS, ne glede na to, komu je račun za opravljeno storitev izdan - tuji zavarovalnici ali naročniku zavarovanja. Za obdavčitev z DFS je pomembno, da je storitev opravljena na območju RS. V primeru, da npr. slovensko podjetje opravi storitev v Italiji za italijansko podjetje in nemško zavarovalnico, storitev ni opravljena v RS in ni predmet obdavčitve z DFS.

Predstavniki ZZPS je povedal, da se povečuje povpraševanje po zavarovanjih za člane nadzornih svetov in uprav, za katera slovenske zavarovalnice nimajo dovolj kapacitet, zato se večinoma sklepajo tako, da slovenski zavarovalni posrednik posreduje pri sklenitvi zavarovanja za slovenskega naročnika pri angleški zavarovalnici, zavarovalno polico pa lahko izda slovenski zavarovalni posrednik ali angleška zavarovalnica, ki je tudi plačnica provizije.

Predstavnica Direktorata za sistem davčnih, carinskih in drugih javnih prihodkov je poudarila, da zavarovalna premija ni predmet obdavčitve z DFS, temveč so predmet obdavčitve z DFS zgolj provizije. V skladu s 6. členom Zakona o davku na promet zavarovalnih poslov (Ur.l. RS, št. 96/2005 – UPB1) je osnova za obračun davka od zavarovalnih poslov zavarovalna premija oz. prispevek, ki se plačuje na podlagi sklenjene zavarovalne pogodbe. Zakon o davku na finančne storitve v točki e) 3. člena določa, da so predmet obdavčitve po tem zakonu tudi storitve zavarovalnih posrednikov in zastopnikov, pri čemer je v skladu s prvim odstavkom 6. člena Zakona o davku na finančne storitve davčna osnova za obračun davka nadomestilo (provizija), ki jo je davčni zavezanec prejel kot plačilo v zvezi z opravljeno storitvijo. Z uvedbo DFS torej ni prišlo do dvojne obdavčitve provizij, ki si jih zavarovalni zastopniki zaračunavajo za opravljene zavarovalne storitve, saj predmet obdavčitve ni isti. Zavarovalno premijo namreč zaračuna zavarovalnica, medtem ko zavarovalni zastopnik zaračuna provizijo zavarovalnici. Predmet obdavčitve po Zakonu o davku na finančne storitve je torej le provizija zavarovalnega zastopnika, ne pa zavarovalna premija, ki jo zaračuna zavarovalnica. Način izračunavanja provizije je stvar poslovne politike zavarovalnice, prealitev davčnega bremena pa je stvar poslovnih dogovor subjektov, ki sodelujejo v poslu. Pomembno je, da je izkazovanje provizij pravilno v knjigovodskih evidencah, DFS pa na izdanih računih ni potrebno izkazovati. Za obdavčitev z DFS ni pomembno, ali ima podjetje, ki sklepa zavarovanje, svoje podružnice v tujini, pomembno pa je, kje se nahaja podružnica zavarovalnega posrednika.

Predstavniki ZZPS je povedal, da RS z uvedbo DFS trgu EU sporoča, da so slovenske zavarovalnice dražje v primerjavi s tujimi, pri čemer je poudaril, da je trg zavarovanj znotraj EU zelo konkurenčen in inovativen. Predstavnica Direktorata za sistem davčnih, carinskih in drugih javnih prihodkov je odgovorila, da podjetja pri sklepanju poslov praviloma ne upoštevajo samo obstoja enega davka, ampak so pozorna na celotni davčni sistem posamezne države, ki pa je v RS še vedno konkurenčen.

V zvezi z izvajanjem nadzora nad obračunavanjem DFS je predstavnica Direktorata za sistem davčnih, carinskih in drugih javnih prihodkov povedala, da se bo DURS povezal s sektorskima regulatorjema Banko Slovenije in Agencijo za zavarovalni nadzor, pri čemer bo DURS izvajal nadzor na enak način, kot ta poteka že do sedaj na področju davka od prometa zavarovalnih poslov. Povedala je, da bo prevod Zakona o davku na finančne storitve v angleščini na spletnih straneh MF objavljen v najkrajšem možnem roku (op. objavljen je bil dne 12.2.2013), predstavnice DURS-a pa so povedale, da bodo na spletnih straneh DURS v kratkem objavili

tudi Pravilnik o obračunu DFS, obrazec in navodila v angleščini, objaviti pa nameravajo tudi zbirko pojasnil davčnim zavezancem na temo DFS, ki bodo usklajena z MF.

Predstavnica Direktorata za sistem davčnih, carinskih in drugih javnih prihodkov je pojasnila, da se v skladu s 5. členom Zakona o davku na finančne storitve šteje, da davčna obveznost nastane v trenutku, ko je finančna storitev opravljena, ta pa se šteje za opravljeno, ko je zanjo plačana provizija. Predstavnika ZZPS je zanimalo, ali bodo z DFS obdavčene provizije, ki so bile zaračunane po dnevu uveljavitve Zakona o davku na finančne storitve, t.j. od vključno dne 25.12.2012, plačane pa bodo dne 1.3.2013. Predstavnica Direktorata za sistem davčnih, carinskih in drugih javnih prihodkov je potrdila, da bodo provizije, ki bodo plačane po 1.3.2013 predmet obdavčitve z DFS, če je bil račun za opravljeno finančno storitev izdan po 25.12.2012.

Predstavnik ZZPS je izpostavil mnenje Zakonodajno pravne službe Državnega zbora v zvezi z DFS, v katerem je ta izpostavila, da bi bilo obdavčitev zavarovalnih zastopnikov in posrednikov z zakonodajnega vidika primerneje urejati v Zakonu o davku od prometa zavarovalnih poslov, predstavnica Direktorata za sistem davčnih, carinskih in drugih javnih prihodkov pa je odgovorila, da je bila sprejeta odločitev, da se storitve zavarovalnih zastopnikov in posrednikov uvrstijo v Zakon o davku na finančne storitve, saj ta zakon ureja obdavčitev provizij, z Zakonom o davku od prometa zavarovalnih poslov pa so obdavčene zavarovalne premije.

Predstavnica Direktorata za sistem davčnih, carinskih in drugih javnih prihodkov je povedala, da morajo davčni zavezanci DFS začeti obračunavati v mesecu marcu, prvi obračun DFS pa morajo oddati do konca meseca aprila, in sicer preko sistema eDavki. Dodala je, da je Zakon o davku na finančne storitve skladen z EU predpisi, saj ti zahtevajo samo, da zaradi uvajanja novih posrednih davkov v DČ ne smejo biti ogrožene 4 temeljne svoboščine ter da se zaradi uvedbe novega davka ne sme zahtevati izvajanja sistematičnega nadzora pri prestopu mej med DČ.

Zakon ne ureja izrecno primera, ko se zaradi naknadnega znižanja oz. vračila dela premije zniža oz. vrne del provizije, plačane zavarovalnemu posredniku ali zastopniku. Zato se zastavlja vprašanje, ali je mogoče zaradi vrnitve dela provizije zaradi prekinitve pogodb zmanjšati tudi davčno obveznost (dobiti vrnjen del plačanega davka). Kljub temu, da zakon tega primera ne ureja izrecno, se MF zavzema, da se DFS plača le od dejansko plačanih provizij in meni, da bi zavezanec moral biti upravičen do vračila dela davka, ki ga je plačal na račun prvotno plačane provizije. Vendar pa bi bilo takšno vračilo možno izvesti šele potem, ko je zavezanec dejansko vrnil plačniku del plačane provizije in samo, če zagotovi v svojem knjigovodstvu vse podatke in informacije, da se lahko v naknadni kontroli dokaže upravičenost do vračila davka. V primeru, da se znižanje provizije v dogovoru med zastopnikom/posrednikom in plačnikom provizije izvrši na način zmanjšanja plačila provizije po računu za plačilo provizije v tekočem obdobju, pa je treba paziti, da ne pride do neupravičenega okoriščenja zavezanca na račun vrnjenega davka (v teh primerih bo davek znižan že zaradi znižane davčne osnove v tekočem davčnem obdobju, zato bi še dodatno vračilo pomenilo dvakratno vračilo dela davka, kar bi neupravičeno zniževalo davčno obveznost zavezanca). Glede samega postopka vračila davka bosta MF in DURS še preučila najprimernejši način in zavezance o tem obvestila naknadno.

Zapisała:

Nina Gašper, svetovalka

