

**GZS – Podjetniško-trgovska zbornica
Združenje zavarovalnih posrednikov Slovenije**

Datum: 22.12.2009

Oznaka: PS/1390-2009

ZADEVA: *Oprostitev obveznosti obračuna DDV v primeru opravljanja dejavnosti zavarovalnega posredništva*

Spoštovani,

prejeli smo vašo prošnjo z dne 07.12.2009 za pisna pojasnila v zvezi z vprašanji glede oprostitve obveznosti obračuna DDV v primeru opravljanja dejavnosti zavarovalnega posredništva in posledično podatka, ki mora biti naveden v zvezi z oprostitvijo.

Na podlagi vašega dopisa z dne 14.11.2009 smo odgovor po telefonu že posredovali gospe Arijani Lipovec. Gospa Lipovec je odgovor ustno prenesla članom Združenja zavarovalnih posrednikov Slovenije, ki so naknadno izrazili željo, da bi na zastavljena vprašanja dobili pisna pojasnila.

I.

Zakon o davku na dodano vrednost (Ur.l. RS, št. 117/06, 33/09, 85/09; v nadaljevanju: ZDDV-1) v zvezi z oprostitvijo plačila DDV s strani zavarovalnih posrednikov loči dva položaja, in sicer:

- i. 1. odst. 44. člena ZDDV-1, ki določa, da so plačila DDV oproščene zavarovalne transakcije, vključno s povezanimi storitvami zavarovalnih posrednikov in zastopnikov ter*
- ii. 1. odst. 94. člena ZDDV-1, ki ureja oprostitvev obračunavanja DDV za male davčne zavezance.*

i.

Na podlagi 1. točke 44. člena ZDDV so plačila DDV oproščene zavarovalne transakcije, vključno s povezanimi storitvami zavarovalnih posrednikov in zastopnikov. To pomeni, da so plačila DDV oproščeni tisti davčni zavezanci, ki so se identificirali za namene DDV v skladu s 1. odst. 78. člena ZDDV-1 in opravljajo prej navedene zavarovalne storitve.

V 1. odst. 78. člena ZDDV-1 je namreč določeno, da se mora za namene DDV

identificirati vsaka oseba, ki začne opravljati dejavnost kot davčni zavezanec, razen tistih, ki na podlagi določbe 2. odst. 78. člena ZDDV-1 utemeljeno pričakujejo, da v obdobju 12. mesecev ne bodo dosegli oziroma presegli prometa v znesku 25.000€.

ii.

Drugačna je ureditev v primeru malih davčnih zavezancev. V 1. odst. 94. člena ZDDV-1 je določeno, da je davčni zavezanec oproščen obračunavanja DDV, če v obdobju zadnjih 12 mesecev ni presegel oziroma ni verjetno, da bi presegel znesek 25.000€ obdavčljivega prometa.

Po posebni ureditvi za male davčne zavezance davčni zavezanci, ki opravljajo ekonomsko dejavnost, niso v sistemu DDV, če v zadnjem koledarskem letu višina njihovega obdavčljivega prometa oziroma katastrskega dohodka ne doseže mejnega zneska za identifikacijo za DDV v skladu z določbo 2. odst. 78. člena ZDDV-1.

II.

Na podlagi 82. člena ZDDV-1 je eden izmed obveznih podatkov na računu, ki ga izda davčni zavezanec tudi ustrezni člen ali drugo sklicevanje, ki kaže na to, da je dobava blaga ali storitev oproščena DDV ali predmet obrnjene davčne obveznosti (11. točka 1. odst. 82. člena ZDDV-1).

Na podlagi navedenega menimo, da je v primeru, ko davčni zavezanec ni identificiran za namene DDV v skladu z 2. odst. 78. člena ZDDV in je hkrati oproščen obračunavanja DDV po 1. odst. 94. člena ZDDV-1 potrebno na izdanem računu navesti *oprostitev po prvem odstavku 94. člena ZDDV-1.*

V primeru, ko je davčni zavezanec identificiran za davčne namene in je hkrati oproščen plačila DDV na podlagi 1. točke 44. člena pa je potrebno na izdanem računu navesti *oprostitev po 1. točki 44. člena ZDDV-1.*

Lep pozdrav,

Pripravil:
Igor Knez, univ.dipl.prav.
Pravni svetovalec

Nina Globočnik, univ.dipl.prav.
Vodja Pravne službe GZS