



REPUBLIKA SLOVENIJA
MINISTRSTVO ZA FINANCE

DIREKTORAT ZA SISTEM DAVČNIH,
CARINSKIH IN DRUGIH JAVNIH PRIHODKOV

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

T: 01 369 66 10
F: 01 369 66 19
E: gp.mf@gov.si
www.mf.gov.si

GZS, Pravna služba
g. Igor Knez, igor.knez@gzs.si

ZZPS
g. Bojan Grabec,

Številka: 423-31/2013 - 9
Datum: 1.3.2013

Zadeva: **Davek na finančne storitve**
Zveza: **Zapis sestanka z dne 11.2.2013, št. 423-31/2013-8**

Spoštovani!

Dne 11.2.2013 je v prostorih Ministrstva za finance potekal sestanek na temo obdavčitve zavarovalnih zastopnikov in posrednikov z davkom na finančne storitve. Na sestanku je bil obravnavan tudi primer, ko se zaradi naknadnega znižanja oz. vračila dela zavarovalne premije zniža oz. vrne del provizije, plačane zavarovalnemu posredniku ali zastopniku, pri čemer se zaradi vrnitve dela provizije zaradi prekinitve pogodb naknadno zmanjša tudi davčna obveznost (vrne del plačanega davka). Na sestanku je bilo dogovorjeno, da bosta Ministrstvo za finance in DURS še dodatno preučila najprimernejši način samega postopka vračila davka in o tem udeležence sestanka obvestila naknadno, s tem pojasnilom pa se bodo glede postopka vračila preko DURS-ovih spletnih strani lahko seznanili tudi ostali davčni zavezanci za davek na finančne storitve.

V Zakonu o davku na finančne storitve (Ur.l. RS, št. 94/2012; v nadaljevanju: ZDFS) ta primer sicer ni izrecno urejen, ker pa iz ZDFS izhaja, da se davek na finančne storitve plača le od plačanih provizij, sta Ministrstvo za finance in DURS zavzela stališče, da je treba določiti način vračila davka, s katerim bo davčnemu zavezancu omogočeno, da bo lahko pri davčnem organu uveljavljal vračilo dela davka, ki ga je plačal na račun prvotno plačane provizije. Takšno vračilo je mogoče izvesti šele potem, ko je davčni zavezanec dejansko vrnil plačniku del plačane provizije in samo, če zagolovi v svojem knjigovodstvu vse podatke in informacije, da bo lahko davčni organ v postopku davčnega nadzora preveril 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 okoriščanja 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).

Do vračila preveč plačanega davka, ki je posledica predčasne prekinitve zavarovalnih pogodb in s tem vračila provizije lahko pride na 2 načina:

1. Naročnik (zavarovalnica) zmanjša plačilo provizije za tekoče obdobje za del provizije, ki bi ga na račun predčasno prekinjenih zavarovalnih pogodb, moral zastopnik oziroma posrednik vrniti. Višina vračila mora biti razvidna iz dobropisa ali drugega dokumenta. Sam postopek vračila in višina vračila pa morata biti razvidna iz dokumentacije in podatkov v knjigovodstvu zavezanca, in sicer tako podrobno, da je v naknadni kontroli mogoče dokazati upravičenost davčnega zavezanca do zmanjšanja davčne osnove. Davčni zavezanec v tem primeru v polje 4 I. razdelka obrazca za obračun davka na finančne storitve kot davčno osnovo vključi dejansko plačano provizijo, znesek vrnjene provizije pa se v obračunu ne izkazuje posebej.
2. Naročnik (zavarovalnica) plača provizijo v celoti in neodvisno od tekoče provizije zahteva vračilo prej plačane provizije na način, da davčni zavezanec (zavarovalni zastopnik ali posrednik) dejansko vrne del plačane provizije zavarovalnici. Tudi v tem primeru mora davčni zavezanec v svojem knjigovodstvu zagotoviti vse podatke in informacije, na podlagi katerih lahko davčni organ v postopku davčnega nadzora preveri upravičenost do vračila davka. V tem primeru pride do zmanjšanja davčne obveznosti zaradi vračila provizije, ki se nanaša na preteklo obdobje, zato se znesek vračila navede v II. razdelku obrazca za obračun davka na finančne storitve, in sicer na takšen način, da davčni zavezanec v polje 7 vnese davčno obdobje, v katerem je bila plačana prvotna provizija, za katero je bilo v tekočem obdobju opravljeno vračilo preveč plačane provizije in v zvezi s katero se posledično zmanjšuje davčna obveznost, v polju 8 bo davčni zavezanec izbral možnost, da gre za zmanjšanje davčne osnove, v polje 9 pa bo vnesel znesek, za katerega se je zmanjšala njegova davčna osnova za zadevno davčno obdobje. Opisane informacije se vključijo v obračun davka ne prej kot za tisto davčno obdobje, v katerem je dejansko prišlo do vračila (dela) prvotno plačane provizije.

Podrobnejša navodila za izpolnjevanje obračuna davka na finančne storitve bodo v kratkem objavljena na spletnih straneh DURS.

S spoštovanjem,

Pripravili:

Nina Gašper, svetovalka

Mateja Tovornik, podsekretarka

mag. Zlatko Alibegović
v.d. generalnega direktorja

V vednost:

- DURS, GDU, gp.durs-gdu@gov.si

- GZS, Lidija Flajs, lidija.flajs@gzs.si

Vročiti:

- naslovniku

- arhiv

