



REPUBLIKA SLOVENIJA  
**MINISTRSTVO ZA FINANCE**

FINANČNA UPRAVA REPUBLIKE SLOVENIJE

Šmartinska cesta 55, p.p. 631, 1001 Ljubljana

T: 01 478 38 00  
F: 01 478 39 00  
E: [gfu.fu@gov.si](mailto:gfu.fu@gov.si)  
[www.fu.gov.si](http://www.fu.gov.si)

---

## **Davek na finančne storitve**

### **Podrobnejši opis**

**1. izdaja, JANUAR 2015**

## KAZALO

1.0 UVOD .....	3
2.0 PREDMET OBDAVČITVE .....	3
2.1 Transakcije, ki niso predmet obdavčitve .....	3
3.0 DAVČNI ZAVEZANEC .....	3
3.1 Kdaj se šteje, da je finančna storitev izvedena na območju Republike Slovenije .....	3
4.0 NASTANEK OBVEZNOSTI OBRAČUNA DAVKA.....	3
5.0 DAVČNA OSNOVA IN DAVČNA STOPNJA .....	4
5.1 Davčna osnova .....	4
5.2 Davčna stopnja .....	4
6.0 OPROSTITVE .....	4
6.1 Oprostitev za nekatere finančne storitve.....	4
6.2 Oprostitev za finančne storitve, ki jih opravijo določeni subjekti .....	4
7.0 OBVEZNOSTI V ZVEZI Z OBRAČUNOM IN PLAČILO DAVKA .....	4
7.1 Davčno obdobje .....	4
7.2 Obračun DFS .....	4
7.3 Plačilo davka .....	4
7.4 Knjigovodstvo in hramba dokumentacije .....	4
8.0 UPORABA DRUGIH PREDPISOV .....	5
8.1 Popravljanje napak v obračunih, predložitev obračuna po poteku predpisanega roka ter predložitev obračuna pri postopkih prenehanja .....	5
8.2 Ostala vprašanja postopka in pristojnosti .....	5

## **1.0 UVOD**

V skladu z [Zakonom o davku na finančne storitve - ZDFS](#) je davek na finančne storitve (DFS) transakcijski davek, ki ga davčni zavezanci po tem zakonu plačujejo od opravljenih finančnih storitev v določenem obdobju. Davčna obveznost nastane v trenutku, ko je finančna storitev opravljena, pri čemer se šteje, da je finančna storitev opravljena takrat, ko je zanjo plačana provizija. V nadaljevanju so predstavljene temeljne vsebine ZDFS.

## **2.0 PREDMET OBDAVČITVE**

Predmet obdavčitve so naslednje storitve (v nadaljevanju: finančne storitve):

- a) dajanje kreditov oziroma posojil v denarni obliki in posredovanje pri sklepanju teh poslov ter upravljanje kreditov oziroma posojil v denarni obliki, ko te storitve opravlja kreditodajalec oziroma posojilodajalec,
- b) izdajanje kreditnih garancij in drugih denarnih jamstev ter upravljanje kreditnih garancij s strani kreditodajalca,
- c) transakcije, vključno s posredovanjem, v zvezi z depoziti in tekočimi oziroma transakcijskimi računi, plačili, nakazili, dolgovi, čeki in drugimi plačilnimi instrumenti,
- d) transakcije, vključno s posredovanjem, v zvezi z valuto, bankovci in kovanci, ki so zakonito plačilno sredstvo,
- e) storitve zavarovalnih posrednikov in zastopnikov.

Po tem zakonu so kot predmet obdavčitve določene tudi storitve zavarovalniškega posredovanja in zastopanja, ki so izvzete tako iz obdavčitve z DDV kot tudi z davkom od zavarovalnih poslov.

### **2.1 Transakcije, ki niso predmet obdavčitve**

Predmet obdavčitve niso transakcije in posredovanje z delnicami, deleži v podjetjih ali združenjih, obveznicami in drugimi vrednostnimi papirji ter upravljanje investicijskih skladov, čeprav so te storitve tudi oproščene plačila DDV.

## **3.0 DAVČNI ZAVEZANEC**

Davčni zavezanec je vsaka oseba, ki na območju Republike Slovenije izvaja finančne storitve,. Davčni zavezanci za davek na finančne storitve so torej banke, druge finančne institucije in druge osebe, ki izvajajo finančne storitve, za katere je predvidena obdavčitev po tem zakonu, vključno s podružnicami tujih bank in poslovnimi enotami tujih pravnih oseb v Republiki Sloveniji ter vključno s tistimi tujimi osebami, ki po materialni zakonodaji lahko opravljajo finančne storitve v Republiki Sloveniji neposredno.

### **3.1 Kdaj se šteje, da je finančna storitev izvedena na območju Republike Slovenije**

Šteje se, da je finančna storitev izvedena na območju Slovenije, če jo izvede oseba, ki ima na območju Slovenije sedež svoje dejavnosti ali poslovno enoto, ki izvede storitev, oziroma stalno ali običajno prebivališče.

Ne glede na prejšnji odstavek se šteje, da je finančna storitev izvedena na območju Slovenije tudi, če jo izvede oseba, ki nima sedeža svoje dejavnosti ali poslovne enote, oziroma stalnega ali običajnega prebivališča v Sloveniji, lahko pa v skladu z veljavno zakonodajo neposredno izvaja finančne storitve na območju Slovenije za naročnike oziroma prejemnike storitev, ki imajo sedež dejavnosti, poslovno enoto oziroma stalno ali običajno prebivališče na območju Slovenije.

## **4.0 NASTANEK OBVEZNOSTI OBRAČUNA DAVKA**

Kot že navedeno, je DFS transakcijski davek, zato se obračuna od opravljenih storitev.

Davčna obveznost nastane v trenutku, ko je finančna storitev opravljena. Šteje se, da je finančna storitev opravljena, ko je zanjo plačano nadomestilo (provizija).

## **5.0 DAVČNA OSNOVA IN DAVČNA STOPNJA**

### **5.1 Davčna osnova**

Osnova za davek je nadomestilo (provizija), ki ga je davčni zavezanec prejel kot plačilo v zvezi z opravljeno finančno storitvijo. Kot provizija se ne štejejo obresti, ki jih je naročnik finančne storitve dolžan plačati davčnemu zavezancu v zvezi z izvedbo dogovorjene finančne storitve, če te obresti ne predstavljajo plačila nadomestila stroškov davčnega zavezanca v zvezi z opravljeno storitvijo.

### **5.2 Davčna stopnja**

Davčna stopnja je 8,5 odstotka od davčne osnove. Za obveznosti, nastale do vključno meseca decembra 2014, velja stopnja stara stopnja v višini 6,5 odstotka od davčne osnove.

## **6.0 OPROSTITVE**

### **6.1 Oprostitev za nekatere finančne storitve**

ZDFS določa oprostitev plačila davka za nekatere finančne storitve, in sicer za storitve, ki so obdavčene z DDV in davkom od prometa zavarovalnih poslov.

### **6.2 Oprostitev za finančne storitve, ki jih opravijo določeni subjekti**

Plačila DFS so oproščene tudi finančne storitve, ki jih opravijo določeni subjekti, npr. BS, ECB, EU, ter storitve, ki se opravijo ali ki jih opravijo Evropski instrument za finančno stabilnost, mednarodna finančna institucija, ki jo ustanovita dve ali več držav članic EU, Evropska skupnost za atomsko energijo, EIB, mednarodne organizacije ter diplomatska in konzularna predstavništva tujih držav.

## **7.0 OBVEZNOSTI V ZVEZI Z OBRAČUNOM IN PLAČILO DAVKA**

### **7.1 Davčno obdobje**

Za davčno obdobje se šteje obdobje enega koledarskega meseca. Davčni zavezanec mora obračunati davek za vsako posamezno davčno obdobje, v katerem je opravil finančne storitve, ki so predmet obdavčitve po ZDFS.

### **7.2 Obračun DFS**

Svojo obveznost mora davčni zavezanec izkazati v obračunu davka na finančne storitve. Davčnemu organu mora predložiti [obračun davka](#) za vsako davčno obdobje, v katerem je nastala obveznost obračuna davka, in sicer najpozneje zadnji delovni dan meseca, ki sledi davčnemu obdobju, v katerem je nastala obveznost za obračun davka.

### **7.3 Plačilo davka**

Davčni zavezanec mora davek plačati najpozneje zadnji delovni dan meseca, ki sledi davčnemu obdobju, v katerem je nastala obveznost za obračun davka. Davčni zavezanec mora plačati DFS v državni proračun na prehodni davčni podračun - proračun države SI56011008881000030, referenca je: SI19 DŠ-64009.

### **7.4 Knjigovodstvo in hramba dokumentacije**

Davčni zavezanec mora v svojem knjigovodstvu zagotoviti podatke, ki omogočajo pravilno in pravočasno obračunavanje davka po tem zakonu ter zakonu, ki ureja davčni postopek. Vsak davčni zavezanec mora davčnemu organu omogočiti dostop do podatkov iz prejšnjega stavka

oziroma mu jih na njegovo zahtevo predložiti v rokih in na način, kot je določen z zakonom, ki ureja davčni postopek.

Davčni zavezanec mora zagotoviti hrambo dokumentacije, ki je pomembna za izračun davčne obveznosti po tem zakonu do poteka absolutnega zastaralnega roka pravice do izterjave davka, na katerega se nanaša.

## **8.0 UPORABA DRUGIH PREDPISOV**

### **8.1 Popravljanje napak v obračunih, predložitve obračuna po poteku predpisanega roka ter predložitve obračuna pri postopkih prenehanja**

Glede popravljanja napak iz preteklih davčnih obdobj v tekočem obračunu in naknadni predložitvi obračuna po preteku predpisanega roka za njegovo predložitve ter glede predlaganja davčnih obračunov pri postopku prenehanja davčnih zavezancev, pri postopku prisilne poravnave, pri stečajnem postopku, pri postopku likvidacije in ob smrti davčnega zavezanca, se smiselno uporabljajo določbe [Zakona o davku na dodano vrednost – ZDDV-1](#).

Postopek popravljanja podatkov za pretekla obdobja v tekočem obdobju je urejen v 88.b členu ZDDV-1 in se uporablja za popravljanje napak iz preteklih obdobj. V 88.c členu tega zakona pa je urejen postopek predložitve obračuna DDV, ki ga davčni zavezanec ni predložil v predpisanem roku. Davčni zavezanec se pri popravku napake, pod pogoji in na način iz 88.b člena ZDDV-1 razbremeni odgovornosti za prekršek, prav tako se odgovornosti za prekršek razbremeni tudi davčni zavezanec, ki naknadno predloži obračun v skladu z 88.c členom ZDDV-1.

Tako popravljanje napak iz preteklih obdobj v tekočem obračunu kot tudi naknadna predložitve obračuna je možno le do vročitve odmerne odločbe v postopku nadzora obračuna davka pri davčnem organu ali do začetka davčnega inšpekcijskega nadzora oziroma postopka o prekršku oziroma kazenskega postopka.

### **8.2 Ostala vprašanja postopka in pristojnosti**

Glede vseh drugih vprašanj postopka in pristojnosti davčnega organa, ki niso urejena s tem zakonom, se uporabljajo določbe zakona, ki ureja davčni postopek in določbe zakona, ki ureja finančno upravo.