



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
www.fu.gov.si

DOHODEK IZ KAPITALA

Obresti od denarnih depozitov, dosežene pri bankah in hranilnicah, ustanovljene v skladu s predpisi v Sloveniji

Podrobnejši opis

2. izdaja, FEBRUAR 2017

KAZALO

1.0 DAVČNA OBRAVNAVA OBRESTI OD DENARNIH DEPOZITOV FIZIČNE OSEBE, KI NE OPRAVLJA DEJAVNOSTI OZIROMA V POSLU, NA PODLAGI KATEREGA SE IZPLAČUJEJO OBRESTI, NASTOPA KOT FIZIČNA OSEBA, KI NE OPRAVLJA DEJAVNOSTI	3
1.1 Prejemnik obresti od denarnih depozitov je fizična oseba, rezident Republike Slovenije	3
1.2 Prejemnik obresti od denarnih depozitov je fizična oseba, rezident države članice EU	4
1.3 Prejemnik obresti od denarnih depozitov je fizična oseba, rezident države, ki NI članica EU	5
1.4 Obveznost dajanja podatkov po 337. členu ZDavP-2 (avtomatično dajanje podatkov)	5
2.0 DAVČNA OBRAVNAVA OBRESTI NA DENARNE DEPOZITE, DOSEŽENE PRI FIZIČNI OSEBI, KI OPRAVLJA DEJAVNOST	6
2.1. Fizična oseba, ugotavlja davčno osnovo od dohodka iz dejavnosti na podlagi dejanskih prihodkov in odhodkov	6
2.2. Fizična oseba, ugotavlja davčno osnovo od dohodka iz dejavnosti na podlagi dejanskih prihodkov in normiranih odhodkov	7

Po [Zakonu o dohodnini – ZDoh-2](#) so med drugim predmet obdavčitve tudi obresti od denarnih depozitov, dosežene pri bankah in hranilnicah. V nadaljevanju pojasnjujemo le davčno obravnavo obresti od denarnih depozitov, doseženih pri bankah in hranilnicah, ustanovljenih v skladu s predpisi v Sloveniji (v nadaljnjem besedilu: obresti od denarnih depozitov). Davčna obravnava doseženih obresti od denarnih depozitov je odvisna od tega ali so dosežene v svojstvu:

- fizične osebe, ki ne opravlja dejavnosti ali
- fizične osebe, ki opravlja dejavnost,

kar pojasnjujemo v nadaljevanju.

1.0 DAVČNA OBRAVNAVA OBRESTI OD DENARNIH DEPOZITOV FIZIČNE OSEBE, KI NE OPRAVLJA DEJAVNOSTI OZIROMA V POSLU, NA PODLAGI KATEREGA SE IZPLAČUJEJO OBRESTI, NASTOPA KOT FIZIČNA OSEBA, KI NE OPRAVLJA DEJAVNOSTI

Po III.6.1. poglavju [ZDoh-2](#) (Obresti) se med drugim obdavčujejo tudi obresti od denarnih depozitov, če jih dosega fizična oseba, ki ne opravlja dejavnosti oziroma se pri sklepanju pogodbe o denarnem depozitu izkazuje kot fizična oseba, ki ne opravlja dejavnosti. Pri tem naj pojasnimo, da se dohodnine ne plačuje od obresti na pozitivno stanje na transakcijskem računu pri izvajalcu plačilnega prometa, in sicer največ v višini, ki jo izvajalec plačilnega prometa plačuje za depozite na vpogled (2. točka 82. člena [ZDoh-2](#)). V primeru, ko so sredstva na transakcijskih računih določene ciljne skupine obrestovana po višji obrestni meri, kot velja za ostale komitente, gre po vsebini za obresti, primerljive obrestim od vezanih denarnih sredstev ali varčevanja pri bankah in hranilnicah. V teh primerih se celoten znesek doseženih obresti obdavčuje kot obresti, dosežene od denarnih depozitov pri bankah in hranilnicah, ustanovljenih v skladu s predpisi v Sloveniji ter pri bankah in hranilnicah drugih držav članic EU.

1.1 Prejemnik obresti od denarnih depozitov je fizična oseba, rezident Republike Slovenije

V primeru denarnih depozitov so dosežene obresti davčna osnova, če ni s tem zakonom drugače določeno (83. člen [ZDoh-2](#)). Skladno s 133. členom [ZDoh-2](#) se seštevek davčnih osnov od navedenih obresti zmanjša za 1.000 eurov, pod pogojem, da jih doseže rezident.

Dohodnina od obresti, ki jih doseže rezident od denarnih depozitov, se izračuna in plača na letni ravni (četrti odstavek 134. člena [ZDoh-2](#)). Ugotovi jo davčni organ na podlagi napovedi zavezanca, kot to določa sedmi odstavek 325. člena [Zakona o davčnem postopku – ZDavP-2](#). To pomeni, da v tem primeru banka oz. hranilnica ne nastopa kot plačnik davka po 58. členu [ZDavP-2](#).

Napoved za odmero dohodnine od obresti na denarne depozite pri bankah in hranilnicah, ustanovljenih v skladu s predpisi v Sloveniji ter pri bankah in hranilnicah drugih držav članic EU, mora davčni zavezanec rezident vložiti do 28. februarja tekočega leta za preteklo leto pri finančnem uradu. Napovedi ni dolžan vložiti davčni zavezanec rezident, katerega skupni znesek obresti na denarne depozite pri bankah in hranilnicah, ustanovljenih v skladu s predpisi v Sloveniji ter pri bankah in hranilnicah drugih držav članic EU, dosežen v davčnem letu, ne presega zneska 1.000 eurov.

Od dohodka iz kapitala, kamor se všttevajo tudi obresti od denarnih depozitov pri bankah in hranilnicah, ustanovljenih v skladu s predpisi v Sloveniji ter pri bankah in hranilnicah drugih

držav članic EU, dohodnino izračuna davčni organ na podlagi napovedi zavezanca. Pri tem seštevek davčnih osnov zmanjša za 1.000 eurov, od razlike pa izračuna dohodnino po stopnji 25 % in se šteje kot dokončen davek.

1.2 Prejemnik obresti od denarnih depozitov je fizična oseba, rezident države članice EU

~~Po drugem odstavku 33. člena [ZDoh-2](#), fizična oseba, ki je rezident v državi članici Evropske unije (v nadaljnjem besedilu: EU), ki ni Slovenija, ne plačuje dohodnine od dohodka od prihrankov — ki ima vir v Sloveniji in o katerem je plačilni zastopnik dolžan poročati davčnemu organu v skladu z 10. podpoglavjem, prvega poglavja petega dela [ZDavP-2](#), ki ureja dajanje podatkov o dohodku od prihrankov v obliki plačil obresti, — če je upravičeni lastnik navedenega dohodka. Med dohodke od prihrankov v obliki plačil obresti se med drugim všttevajo tudi obresti od denarnih depozitov.~~

Z Direktivo Sveta (EU) 2015/2060 z dne 10. novembra 2015 je bila razveljavljena Direktiva 2003/48/ES o obdavčevanju dohodka od prihrankov v obliki plačil obresti (v nadaljnjem besedilu: Obrestna direktiva), in sicer z učinkom od 1. januarja 2016. Obrestna direktiva je bila v domačo zakonodajo prenesena z ZDavP-2 (tj. predvsem z določbami 10. podpoglavja I. poglavja petega dela ZDavP-2 (Dajanje podatkov o dohodku od prihrankov v obliki plačil obresti)) in ZDoh-2. Zaradi razveljavitve omenjene direktive so se uskladile relevantne določbe ZDavP-2 in ZDoh-2. Tako se posledično s črtanjem drugega odstavka 33. člena ZDoh-2 odpravlja oprostitev plačila dohodnine od dohodka od prihrankov – ki ima vir v Sloveniji in o katerem je bil plačilni zastopnik dolžan poročati davčnemu organu v skladu z določbami poglavja, ki ureja dajanje podatkov o dohodku od prihrankov v obliki plačil obresti v zakonu, ki ureja davčni postopke - če je bil upravičeni lastnik navedenega dohodka fizične osebe, rezident države članice EU, ki ni Slovenija.

Navedena sprememba z vidika obdavčitve pomeni, da se od celotnega zneska doseženih obresti na denarne depozite, ki jih dosegajo rezidenti držav članice EU pri bankah in hranilnicah v RS, izračunava, odteguje in plačuje davčni odtegljaj kot dohodnina po stopnji 25 %. Oprostitev v višini 1.000 eurov iz 133. člena [ZDoh-2](#) namreč velja le za rezidente RS. Šteje se, da je plačnik davka, ki je odtegnil davčni odtegljaj, davčni odtegljaj odtegnil v breme dohodka davčnega zavezanca (prejemnika obresti).

Pri tem naj opomnimo, da imajo rezidenti države članice EU, če ima Slovenija sklenjeno z drugo državo mednarodno pogodbo o izogibanju dvojnega obdavčevanja dohodka in premoženja, možnost uveljavljanja ugodnosti iz navedenih pogodb skladno s 2. podpoglavjem (Uveljavljanje ugodnosti iz mednarodnih pogodb o izogibanju dvojnega obdavčevanja) IV. poglavja četrtega dela [ZDavP-2](#).

[Več informacij v zvezi z uveljavljanjem ugodnosti iz mednarodnih pogodb najdete tudi v Brošuri o mednarodni obdavčitvi posameznikov.](#)

Upravičeni prejemnik obresti, rezident države članice EU, s katero je Republika Slovenija sklenila mednarodno pogodbo o izogibanju dvojnega obdavčevanja dohodka in premoženja, lahko pred izplačilom obresti uveljavlja znižano davčno stopnjo po posamezni mednarodni pogodbi z KIDO 2 obrazcem - [Zahtevak za zmanjšanje oziroma oprostitev davka od obresti na podlagi določb mednarodne pogodbe o izogibanju dvojnega obdavčevanja dohodka.](#)

Po izplačilu obresti pa lahko davčni zavezanec, upravičeni prejemnik obresti, zahteva vračilo preveč odtegnjenega in plačanega davčnega odtegljaja z KIDO 10 obrazcem - [Zahtevak za vračilo davka od obresti na podlagi določb mednarodne pogodbe o izogibanju dvojnega obdavčevanja dohodka.](#)

Država vira (Slovenija) namreč lahko obresti, ki so izplačane rezidentu druge države pogodbenice, kadar je prejemnik dejansko tudi upravičeni lastnik obresti, obdavčuje v omejenem obsegu, ne glede na to, kakšna stopnja obdavčitve je predpisana z njeno nacionalno davčno zakonodajo. Mednarodne pogodbe o izogibanju dvojnemu obdavčevanju dohodka za obresti na viru običajno določajo znižano stopnjo obdavčitve. Katera stopnja se bo uporabila v konkretnem primeru, je odvisno od opredelitve v relevantni mednarodni pogodbi, saj se stopnje v posameznih pogodbah lahko razlikujejo. V skladu z Vzorčno konvencijo OECD je določena 10 % stopnja od bruto zneska obresti, kadar je prejemnik tudi upravičeni lastnik obresti, pri čemer se za upravičenega lastnika obresti, šteje oseba, ki se ji za namene obdavčevanja pripiše dohodek od obresti v skladu z nacionalno zakonodajo države vira in se tako šteje tudi za ekonomskega lastnika in ne npr. zgolj za posrednika.

1.3 Prejemnik obresti od denarnih depozitov je fizična oseba, rezident države, ki NI članica EU

V primeru, ko obresti od denarnih depozitov doseže rezident države, ki ni članica EU, je plačnik davka t.j. banka oz. hranilnica dolžna izračunati, odtegniti in plačati davčni odtegljaj kot dohodnino od celotnega zneska doseženih obresti po stopnji 25 %. Oprostitev v višini 1.000 eurov iz 133. člena [ZDoh-2](#) namreč velja le za rezidente RS. Šteje se, da je plačnik davka, ki je odtegnil davčni odtegljaj, davčni odtegljaj odtegnil v breme dohodka davčnega zavezanca (prejemnika obresti). Pri tem naj opomnimo, da imajo rezidenti države, ki ni članica EU in ima Slovenija s to državo sklenjeno mednarodno pogodbo o izogibanju dvojnega obdavčevanja dohodka in premoženja, možnost uveljavljanja ugodnosti iz navedenih pogodb skladno s 2. podpoglavjem (Uveljavljanje ugodnosti iz mednarodnih pogodb o izogibanju dvojnega obdavčevanja) IV. poglavja četrtega dela [ZDavP-2](#). [Več informacij v zvezi z uveljavljanjem ugodnosti iz mednarodnih pogodb najdete tudi v Brošuri o mednarodni obdavčitvi posameznikov.](#)

Prejemnik obresti, rezident države, ki ni članica EU, s katero je Republika Slovenija sklenila mednarodno pogodbo o izogibanju dvojnega obdavčevanja dohodka in premoženja, lahko pred izplačilom obresti uveljavlja znižano davčno stopnjo z KIDO 2 obrazcem - [Zahtevek za zmanjšanje oziroma oprostitve davka od obresti na podlagi določb mednarodne pogodbe o izogibanju dvojnega obdavčevanja dohodka.](#)

Po izplačilu obresti pa lahko davčni zavezanec, upravičeni prejemnik obresti, zahteva vračilo preveč odtegnjenega in plačanega davčnega odtegljaja z KIDO 10 obrazcem - [Zahtevek za vračilo davka od obresti na podlagi določb mednarodne pogodbe o izogibanju dvojnega obdavčevanja dohodka.](#)

Država vira (Slovenija) namreč lahko obresti, ki so izplačane rezidentu druge države pogodbenice, kadar je prejemnik dejansko tudi upravičeni lastnik obresti, obdavčuje v omejenem obsegu, ne glede na to, kakšna stopnja obdavčitve je predpisana z njeno nacionalno davčno zakonodajo. Mednarodne pogodbe o izogibanju dvojnega obdavčevanja za obresti na viru običajno določajo znižano stopnjo obdavčitve. Katera stopnja se bo uporabila v konkretnem primeru, je odvisno od opredelitve v relevantni mednarodni pogodbi, saj se stopnje v posameznih pogodbah lahko razlikujejo. V skladu z Vzorčno konvencijo OECD je določena 10 % stopnja od bruto zneska obresti, kadar je prejemnik tudi upravičeni lastnik obresti, pri čemer se za upravičenega lastnika obresti, šteje oseba, ki se ji za namene obdavčevanja pripiše dohodek od obresti v skladu z nacionalno zakonodajo države vira in se tako šteje tudi za ekonomskega lastnika in ne npr. zgolj za posrednika.

1.4 Obveznost dajanja podatkov po 337. členu ZDavP-2 (avtomatično dajanje podatkov)

Med drugimi banka oz. hranilnica, skladno s prvim in drugim odstavkom 337. člena [ZDavP-2](#), velja za osebo, zavezano za dajanje podatkov o obrestih od denarnih depozitov, ki jih dosežejo

rezidenti RS, zato mora davčnemu organu in davčnemu zavezancu (prejemniku obresti od denarnih depozitov) dostaviti podatke o doseženih obrestnih do 31. januarja tekočega davčnega leta za preteklo davčno leto (četrti odstavek 337. člena).

~~Ko obresti na denarne depozite doseže rezident, države članice EU, ne velja dolžnost dajanja podatkov po 337. členu ZDavP-2. V tem primeru se podatki o doseženih obrestih dajejo v skladu z določbami 10. podpoglavja I. poglavja petega dela ZDavP-2. V slednjem primeru mora plačilni zastopnik, za kar se šteje tudi banka oziroma hranilnica, Generalnemu finančnemu uradu do 28. februarja tekočega leta dostaviti vse podatke v zvezi s plačili dohodka od prihrankov v obliki plačil obresti, ki so bila opravljena ali prejeta oziroma zagotovljena v preteklem letu. Podatke je treba dostaviti v skladu s Pravilnikom o obliki in načinu dostave podatkov o dohodku od prihrankov v obliki plačil obresti.~~

V primeru, ko obresti na denarne depozite doseže nerezident Slovenije mora banka oziroma hranilnica izračunati, odtegniti in plačati davčni odtegljaj kot dohodnino v obračunu davčnega odtegljaja. Skladno s petim odstavkom 337. člena [ZDavP-2](#) se šteje, da je oseba, zavezana za dostavo podatkov (banka oz. hranilnica), izpolnila obveznost do dajanja podatkov davčnemu organu po tem členu, za tiste dohodke, za katere je davčnemu organu predložila obračun davčnega odtegljaja v skladu s tem zakonom.

2.0 DAVČNA OBRAVNAVA OBRESTI NA DENARNE DEPOZITE, DOSEŽENE PRI FIZIČNI OSEBI, KI OPRAVLJA DEJAVNOST

V skladu z 2. točko prvega odstavka 54. člena [ZDoh-2](#) kot prihodek pri ugotavljanju davčne osnove od dohodka iz dejavnosti ne štejejo obresti, kot so določene v III.6.1. poglavju [ZDoh-2](#), in dosežene na podlagi dolžniških vrednostnih papirjev, izdanih v seriji, za katere so z zakonom, ki ureja trg vrednostnih papirjev, določeni pogoji in način poslovanja z njimi.

Povedano drugače, pri ugotavljanju davčne osnove od dohodka iz dejavnosti se iz prihodkov izključujejo obresti, pri katerih sta hkrati izpolnjena dva pogoja:

- gre za obresti, kot so določene v III.6.1. poglavju [ZDoh-2](#), in
- gre za obresti, dosežene na podlagi določenih dolžniških vrednostnih papirjev.

Vse ostale obresti se obravnavajo kot prihodki iz dejavnosti, če fizična oseba v poslu, na podlagi katerega se izplačujejo obresti, nastopa kot fizična oseba, ki opravlja dejavnost, in se posel temu ustrezno evidentira v poslovnih knjigah fizične osebe.

Tako se pri fizični osebi, ki se pri sklepanju pogodbe o denarnem depozitu izkazuje kot fizična oseba, ki opravlja dejavnost, izplačane obresti na denarne depozite obdavčijo kot dohodek iz dejavnosti.

Obdavčitev izplačanih obresti na denarne depozite kot dohodka iz dejavnosti je odvisna od načina ugotavljanja davčne osnove od dohodka iz dejavnosti pri posameznem davčnem zavezancu, kar je pojasnjeno v nadaljevanju.

2.1. Fizična oseba, ugotavlja davčno osnovo od dohodka iz dejavnosti na podlagi dejanskih prihodkov in odhodkov

Fizična oseba, ki ugotavlja davčno osnovo od dohodka iz dejavnosti na podlagi dejanskih prihodkov in odhodkov obresti na denarne depozite evidentira v poslovnih knjigah kot finančni prihodek. V davčnem obračunu akontacije dohodnine od dohodka iz dejavnosti, ki ga mora davčnemu organu predložiti najkasneje do 31. marca tekočega leta za preteklo leto, ugotovi

davčno osnovo (t.j. dobiček, ki se ugotovi kot razlika med vsemi prihodki in odhodki), od katere izračuna akontacijo dohodnine od dohodka iz dejavnosti.

2.2. Fizična oseba, ugotavlja davčno osnovo od dohodka iz dejavnosti na podlagi dejanskih prihodkov in normiranih odhodkov

Fizična oseba, ki ugotavlja davčno osnovo od dohodka iz dejavnosti na podlagi dejanskih prihodkov in normiranih odhodkov, mora dosežene obresti na denarne depozite evidentirati v evidenci knjigovodskih listin kot prihodek, ki povečuje davčno osnovo v obračunu dohodnine od dohodka iz dejavnosti. Obresti se evidentirajo na podlagi obračunane realizacije, razen obresti, ki se nanašajo na depozite do 31. 12. 2012 in do tega datuma še niso plačane. Te obresti se evidentirajo v davčnem obdobju, ki sledi 31. 12. 2012.

V davčnem obračunu dohodnine od dohodka iz dejavnosti, ki ga mora davčnemu organu predložiti najkasneje do 31. marca tekočega leta za preteklo leto, ugotovi davčno osnovo, ki se izračuna kot razlika med dejanskimi prihodki in normiranimi odhodki. Od davčne osnove z uporabo enotne stopnje izračuna dohodnino od dohodka iz dejavnosti, ki predstavlja dokončni davek.