



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)

---

# MEDNARODNO OBDAVČENJE

## Obrestna direktiva

### Pogosta vprašanja in odgovori

**1. izdaja, OKTOBER 2014**

## Kazalo

Vprašanje 1: Kaj na področju obdavčevanja dohodkov od prihrankov pomeni 1. julij 2005? ..	3
Vprašanje 2: Kakšen je vpliv obrestne direktive na države članice EU? .....	3
Vprašanje 3: Kaj pomeni uvedba »davčnega odtegljaja« in kako deluje? .....	4
Vprašanje 4: Ali lahko upravičeni lastnik sam izbere možnost izmenjave podatkov namesto davčnega odtegljaja? .....	5
Vprašanje 5: Kakšne so obveznosti rezidentov Slovenije, ki v državi članici EU dosega dohodke od prihrankov? .....	5
Vprašanje 6: Katere države in ozemlja uporabljajo ukrepe, ki jih določa obrestna direktiva? .	7
Vprašanje 7: Katere vrste dohodka obravnavajo obrestna direktiva in sporazumi? .....	7
Vprašanje 8: Kaj ni dohodek od prihrankov v obliki plačil obresti? .....	8
Vprašanje 9: Ali se obrestna direktiva nanaša samo na obresti, dosežene na računih pri bankah in hranilnicah? .....	8
Vprašanje 10: Ali obrestna direktiva uvaja novo vrsto davka? .....	8
Vprašanje 11: Ali obrestna direktiva in sporazumi povzročajo dvojno obdavčitev? .....	8
Vprašanje 12: Kakšno potrdilo izda upravičenemu lastniku davčni organ v Sloveniji, če ne želi, da se v tujini od dohodka od prihrankov odvede davčni odtegljaj? .....	8
Vprašanje 13: Kako bo Slovenija, ki je tudi uvedla izmenjavo podatkov, le-te zbirala in pošiljala drugi državi članici EU? .....	9
Vprašanje 14: Ali se po Pravilniku o dajanju podatkov o dohodku od prihrankov v obliki plačil obresti poročajo obresti za koledarsko leto, ali obresti natečene do dneva poročanja, ali obresti dejansko dane na razpolago? .....	9
Vprašanje 15: Ali se po Pravilniku o dajanju podatkov o dohodku od prihrankov v obliki plačil obresti poroča o obrestih, doseženih na transakcijskem računu? .....	9
Vprašanje 16: Kdo je dolžan poročati po Pravilniku o dajanju podatkov o dohodku od prihrankov v obliki plačil obresti o dohodku, ki je dosežen pri posredovanju oziroma ali se poroča o obrestih, doseženih pri posredovanju prodaje obveznic? .....	10
Vprašanje 17: Ali obrestna direktiva zadeva mene kot fizično osebo? .....	10
Vprašanje 18: Kdo je plačilni zastopnik? .....	10
Vprašanje 19: Kdo je upravičeni lastnik? .....	11
Vprašanje 20: Banka v tujini je od mene zahtevala podatek o TIN. Kaj je TIN in zakaj banka potrebuje ta podatek? .....	11
Vprašanje 21: Na kakšen način lahko plačilni zastopnik dodatno preveri identifikacijo upravičenega lastnika? .....	12
Vprašanje 22: Ali se obrestna direktiva nanaša tudi na podjetja? .....	12
Vprašanje 23: Sem rezident Slovenije in imam odprt bančni račun v Jersey-u. Ali mi bo odtegnjen davek od dohodka od prihrankov? .....	12
Vprašanje 24: Sem državljan Slovenije in za davčne namene nisem rezident države članice EU. Ali moj bančni račun in druga investiranja v Sloveniji zapadejo pod določila obrestne direktive? .....	13

## Vprašanje 1: Kaj na področju obdavčevanja dohodkov od prihrankov pomeni 1. julij 2005?

### Odgovor

Dne 1. julija 2005 se je pričela uporabljati [Direktiva Sveta 2003/48/ES](#) o obdavčevanju dohodka od prihrankov v obliki plačil obresti, splošno znana kot obrestna direktiva.

S tem dnem so se pričeli uporabljati tudi ukrepi, ki ustrezajo ali so enaki tistim, ki jih določa obrestna direktiva, tudi v odvisnih ali pridruženih ozemljih<sup>1</sup>:

- Andora,
- Anguilla,
- Aruba,
- Britanski deviški otoki,
- Guernsey,
- Jersey,
- Kajmanski otoki,
- Lihtenštajn,
- Monako,
- Montserrat,
- Nizozemski Antili,
- Otok Man,
- Otoki Turks in Caicos,
- San Marino,
- Švica.

Sporazume o obdavčevanju dohodkov od prihrankov v obliki plačil obresti je z [Anguillo](#), [Arubo](#), [Britanskimi deviškimi otoki](#), [Guernseyem](#), [Jerseyem](#), [Kajmanskimi otoki](#), [Montserratom](#), [Nizozemskimi Antili](#), [Otokom Man](#), [Otoki Turks in Caicos](#) sklenila **Slovenija**<sup>2</sup> sama. Evropska skupnost pa je sklenila sporazume o ukrepih, enakovrednih tistim iz Obrestne direktive s [Švico](#), [Monakom](#), [San Marinom](#), [Andoro](#) in [Lihtenštajnom](#).

Po sklenitvi teh sporazumov so se ureditve nekaterih od teh ozemelj (glej odgovor na 6. vprašanje) glede ukrepov, ki ustrezajo ali so enaki tistim, ki jih določa obrestna direktiva, spremenile in so drugačne od tistih, ki so predvidene s sporazumi. Ozemlja so imela na podlagi sporazuma namreč možnost, da se še pred koncem prehodnega obdobja, v katerem začasno veljajo ukrepi, ki ustrezajo ali so enaki tistim, ki jih določa obrestna direktiva, odločijo za polno uveljavitev določil obrestne direktive in tako začno z izvajanjem avtomatične izmenjave informacij v skladu z drugim poglavjem obrestne direktive.

<sup>1</sup>Glej [Pravilnik o določitvi ozemelj, ki uporabljajo ukrepe, ki ustrezajo ali so enaki tistim, ki jih določa Direktiva Sveta 2003/48/ES](#)

<sup>2</sup> [Na spletni strani Ministrstva za finance je objavljeno Obvestilo o začetku začasne uporabe mednarodnih sporazumov o obdavčevanju dohodkov od prihrankov v obliki plačil obresti in sporazumi, ki jih je Slovenija sklenila s posameznimi državami.](#)

## Vprašanje 2: Kakšen je vpliv obrestne direktive na države članice EU?

### Odgovor

V skladu z obrestno direktivo je vsaka država članica Evropske unije (v nadaljevanju: EU) zavezana drugi državi članici EU posredovati podatke o dohodkih od prihrankov, ki jih upravičeni lastniki dosegajo v eni državi članici EU, prebivajo pa v drugi državi članici EU, in so za davčne namene tudi rezidenti te države (npr. Slovenija posreduje podatke o dohodkih od

prihrankov, ki jih rezidenti drugih držav članic EU dosežajo v Sloveniji, državam članicam EU, katerih rezidenti so za davčne namene. V tem primeru poteka med državami avtomatična izmenjava podatkov.

Končni cilj obrestne direktive je, da so dohodki od prihrankov obdavčeni v državi rezidentstva in ne v državi vira. Kljub temu pa je trem državam članicam EU (Avstriji, Belgiji in Luksemburgu) namesto izmenjave podatkov, dovoljena uvedba davčnega odtegljaja.

Te tri države so za odpravo bančne tajnosti in zaradi strukturnih razlik postavile pogoje. Dosegle so vzpostavitev prehodnega obdobja, v katerem od dohodka od prihrankov nerezidentov pobirajo davčni odtegljaj na viru.

Vendar pa so države članice, ki pobirajo davčni odtegljaj, predpisale tudi enega ali oba izmed naslednjih postopkov, po katerih lahko upravičeni lastnik zahteva, da se davek ne odtegne:

- postopek, ki omogoča, da upravičeni lastnik izrecno pooblasti plačilnega zastopnika za poročanje podatkov v državo članico, kjer je rezident za davčne namene in/ali
- postopek, ki zagotavlja, da se davek ne odtegne, če upravičeni lastnik plačilnemu zastopniku predloži potrdilo, ki se glasi na njegovo ime in ga je izdal pristojni organ države članice, katere rezident je upravičeni lastnik za davčne namene.

Ne glede na to, da navedene tri države članice EU ne posredujejo podatkov drugim državam članicam, pa od drugih držav članic prejemajo podatke o dohodku od prihrankov, ki jih njihovi rezidenti dosežajo v teh državah.

Države članice, ki so dosegle vzpostavitev prehodnega obdobja, bodo morale po izpolnitvi pogojev iz drugega odstavka 10. člena obrestne direktive, ki določa, kdaj se bo prehodno obdobje končalo, avtomatično izmenjevati informacije v skladu z drugim poglavjem obrestne direktive, kot to velja za ostale države članice EU. Vendar pa lahko država članica, za katero velja prehodno obdobje, v skladu s tretjim odstavkom 10. člena obrestne direktive izbere, da bo še pred koncem prehodnega obdobja začela avtomatično izmenjevati informacije in prenehala pobirati davčni odtegljaj na viru. Za takšno izbiro se je odločila Belgija, ki je s 1. januarjem 2010 začela uporabljati mehanizem avtomatske izmenjave informacij. Od 1. januarja 2015 dalje pa tudi Luksemburg.

### **Vprašanje 3: Kaj pomeni uvedba »davčnega odtegljaja« in kako deluje?**

#### **Odgovor**

Možnost davčnega odtegljaja pomeni, da banke, hranilnice in drugi plačilni zastopniki (primeroma izplačevalci obresti) v državi, ki je uvedla davčni odtegljaj, avtomatično pobirajo davčni odtegljaj na viru od dohodkov od prihrankov upravičenih lastnikov.

Plačilni zastopniki o davčnem odtegljaju poročajo pristojnemu davčnemu organu države članice, v kateri so ustanovljeni, vključujoč podatke o tem, kakšen je skupni znesek dohodka od prihrankov, ki so jih dosegli upravičeni lastniki pri njih, in sicer za vsako državo predpisanega ozemlja\* posebej. Davčni organ te države članice nato 25 % davčnega odtegljaja zadrži, preostalih 75 % davčnega odtegljaja pa nakaže državi članici, katere rezident je upravičeni lastnik dohodka od prihrankov. Država rezidentstva upravičenega lastnika tako prejme sorazmerni del davčnega odtegljaja.

V prvih treh letih prehodnega obdobja je določen davčni odtegljaj po stopnji 15 % (t. j. od 1. julija 2005 dalje), v nadaljnjih treh letih po stopnji 20 % (t.j. od 1. julija 2008 dalje) in nato po stopnji 35 % (t.j. od 1. julija 2011 dalje).

Obdavčevanje z davčnim odtegljajem v državi članici plačilnega zastopnika (npr. v Avstriji), državi članici (npr. Sloveniji), katere rezident je upravičeni lastnik za davčne namene, ne preprečuje obdavčevanja dohodka v skladu z njeno nacionalno zakonodajo.

\* Predpisano ozemlje je ozemlje **drugih držav članic EU** (Avstrija, Belgiji, Bolgarija, Ciper, Češka, Danska, Estonija, Finska, Francija, Grčija, Hrvaška, Irska, Italija, Latvija, Litva, Luksemburg, Madžarska, Malta, Nemčija, Nizozemska, Poljska, Portugalska, Romunija, Slovaška, Slovenija, Španija, Švedska, Velika Britanija) in **vs a odvisna ali pridružena ozemlja** (Andora, Anguilla, Aruba, Britanski deviški otoki, Guernsey, Jersey, Kajmanski otoki, Lihtenštajn, Monako, Montserrat, Nizozemski Antili, Otok Man, Otoki Turks in Caicos, San Marino, Švica), ki uporabljajo ukrepe, ki ustrezajo ali so enaka tistim, ki jih določa obrestna direktiva.

Nizozemski Antili, ki so bili sestavljeni iz Curaçaa, Sint Maartena, Bonaire, Sint Eustatiusa in Saba, so 10. 10. 2010 prenehali obstajati. Curaçao in Sint Maarten sta ohranila enak status znotraj Kraljevine Nizozemske, kot so ga prej imeli Nizozemski Antili, medtem ko so Bonaire, Sint Eustatius in Saba postali Karibski del Nizozemske. Ne glede na te spremembe vsi sestavni deli Nizozemskih Antilov ostajajo odvisno oz. pridruženo ozemlje za namene izvajanja obrestne direktive.

#### **Vprašanje 4: Ali lahko upravičeni lastnik sam izbere možnost izmenjave podatkov namesto davčnega odtegljaja?**

##### **Odgovor**

To je odvisno od države, kjer upravičeni lastnik dosega dohodke od prihrankov. Vse države imajo namreč možnost, da izmenjujejo podatke, določenim državam pa je bilo v prehodnem obdobju dovoljeno, da se odločijo za uvedbo davčnega odtegljaja. Kljub vsemu pa se lahko upravičeni lastnik v državi, ki pobira davčni odtegljaj, odloči za izmenjavo podatkov ob pogoju, da je ta država tak postopek predpisala. V tem primeru mora upravičeni lastnik plačilnega zastopnika izrecno pooblastiti za poročanje. Med državami oz. ozemlji, kjer še velja davčni odtegljaj kot prehodni ukrep, so naslednja predpisala ta postopek: Luksemburg (do 31. 12. 2014), Lihtenštajn, Monako, San Marino in Švica ter Curaçao, Sint Maarten, Karibski del Nizozemske (otoki Bonaire, Sint Eustatius in Saba) in Jersey. Avstrija in Andora pa tega ukrepa nista predpisali.

#### **Vprašanje 5: Kakšne so obveznosti rezidentov Slovenije, ki v državi članici EU dosega dohodke od prihrankov?**

##### **Odgovor**

Rezidenti Slovenije od leta 2005 dalje plačujejo dohodnino od vseh svojih dohodkov, ne glede na to, kje so doseženi (v Sloveniji ali izven Slovenije – t. i. obdavčitev rezidentov po svetovnem dohodku).

V primeru, da rezident Slovenije v državi članici EU dosega dohodke od prihrankov, mora te sam v ustrezni napovedi, odvisno od vrste dohodkov, napovedati v Sloveniji, zaradi odmere dohodnine od tako doseženih dohodkov, saj v primeru, ko dohodki izvirajo iz tujine, tuj izplačevalec ne šteje za plačnika davka in ne plača dohodnine v slovenski proračun\*.

Rezident Slovenije mora\*\*, odvisno od vrste doseženega dohodka od prihrankov, pri pristojnem davčnem organu, vložiti ustrezno napoved za odmero dohodnine od dohodkov iz kapitala:

- [Napoved za odmero dohodnine od obresti na denarne depozite pri bankah in hranilnicah ustanovljenih v Sloveniji ter v drugih državah članicah EU \(do 28. februarja tekočega leta za preteklo leto\),](#)
- [Napoved za odmero dohodnine od obresti \(do 15. dne v mesecu za preteklo trimesečje pri davčnem organu, kadar obresti izplača oseba, ki ni plačnik davka\),](#)
- [Napoved za odmero dohodnine od dividend \(do 15. dne v mesecu za preteklo trimesečje pri davčnem organu, kadar dividende izplača oseba, ki ni plačnik davka\),](#)
- [Napoved za odmero dohodnine od dobička od odsvojitve vrednostnih papirjev in drugih deležev ter investicijskih kuponov \(do 28. februarja tekočega leta za preteklo leto\).](#)

Rezident Slovenije lahko od dohodnine, odmerjene po zakonu o dohodnini, od dohodka od prihrankov, ki je obdavčen v drugi državi po 1. juliju 2005, odšteje znesek ustreznega dela dohodnine, ki jo je plačal v tej državi. Pri tem velja opozoriti na določbo 141. člena [ZDoh-2](#), v katerem je določen polni odbitek dohodnine. Tako lahko rezident Slovenije po 141. členu ZDoh-2 od dohodnine, odmerjene po ZDoh-2 od dohodka od prihrankov, ki ga določa obrestna direktiva, in ki je obdavčen v drugi državi članici EU po 1. juliju 2005 na podlagi navedene direktive, odšteje znesek ustreznega dela take dohodnine, ki jo je plačal v tej državi. Kadar znesek tako plačane dohodnine v drugi državi članici Evropske unije presega dohodnino, odmerjeno od teh dohodkov po ZDoh-2, se razlika rezidentu povrne. Prav tako je polni odbitek dohodnine določen v sporazumih o ukrepih, enakovrednim tistim iz obrestne direktive, ki jih je sklenila EU, ter tudi v nekaterih sporazumih o obdavčevanju dohodka od prihrankov, ki jih je z določenimi odvisnimi in pridruženimi ozemlji sklenila RS.

Države članice EU ter odvisna in pridružena ozemlja, za katere velja priznanje polnega odbitka, so:

Avstrija, Luksemburg (31. 12. 2014), Švica, Andora, Lihtenštajn, San Marino, Monako, Jersey, Curacao, Sint Maarten in Karibski del Nizozemske (otoki Bonaire, Sint Eustatius in Saba, ki so bili prej del Nizozemskih Antilov, z dnem 10. 10. 2010 pa so postali sestavni del Nizozemske).

Kadar znesek plačane dohodnine v prej omenjenih državah članicah EU ter odvisnih in pridruženih ozemljih presega dohodnino, odmerjeno od dohodkov od prihrankov v obliki plačil obresti (po veljavnem zakonu o dohodnini), se razlika rezidentu povrne (t. i. polni odbitek). \* Izjemi sta Avstrija in Luksemburg, ki pobirata davčni odtegljaj. Kot že uvodoma navedeno, davčna organa teh dveh držav članic 25 % davčnih prihodkov od odtegljaja obdržita in ostalih 75 % prihodkov od davčnih odtegljajev nakažeta ostalim državam članicam, katerih rezidenti so upravičeni lastniki dohodka od prihrankov. Davčni odtegljaj kot ukrep, ki ustreza ali je enak tistim, ki jih določa obrestna direktiva, uporabljajo tudi druge države ter odvisna in pridružena ozemlja. To so Švica, Andora, Lihtenštajn, San Marino, Monako, Jersey, Curaçao, Sint Maarten in Karibski del Nizozemske (Bonaire, Sint Eustatius in Saba).

\*\*Dohodek od prihrankov v obliki plačil obresti je zavezanec, rezident Slovenije, dolžan napovedati tudi v primeru, ko je bil od njega že odtegnjen davčni odtegljaj v državah in ozemljih, ki izvajajo takšen ukrep.

## **Vprašanje 6: Katere države in ozemlja uporabljajo ukrepe, ki jih določa obrestna direktiva?**

### **Odgovor**

Obrestna direktiva se uporablja v vseh državah članicah EU\*. Kljub temu, da se uporaba ukrepov, ki ustrezajo ali so enaki tistim, ki jih določa obrestna direktiva, pravno ne more razširiti izven območja EU, se le-ti uporabljajo tudi v odvisnih ali pridruženih ozemljih\*\*.

Države članice EU in odvisna ali pridružena ozemlja (t. i. države predpisanega ozemlja) so se prostovoljno sporazumela, da bodo uporabljala ukrepe, ki ustrezajo ali so enaki tistim, ki jih določa obrestna direktiva. V ta namen so bili podpisani mednarodni sporazumi\*\*\* o obdavčevanju dohodkov od prihrankov v obliki plačil obresti.

Kot že uvodoma navedeno, so Avstrija, Belgija in Luksemburg tiste tri države članice EU, ki so edine uvedle davčni odtegljaj, preostalih 22 članic EU pa je uvedlo avtomatično izmenjavo podatkov. Davčni odtegljaj so, z izjemo Kajmanskih otokov, Anguille, Arube in Montserrata, uvedla tudi vsa ostala odvisna ali pridružena ozemlja.

Kot je že zgoraj omenjeno se je Belgija s 1. januarjem 2010 odločila za avtomatično izmenjavo informacij v skladu z drugim poglavjem obrestne direktive, kot to počnejo druge države oz. ozemlja. Od 1. januarja 2015 dalje pa bo obravnavane podatke avtomatično začel izmenjevati tudi Luksemburg. Med ostalimi odvisnimi ali pridruženimi ozemlji, ki so uvedla davčni odtegljaj, pa so v skladu z možnostjo prehoda na avtomatično izmenjavo informacij pred iztekom prehodnega obdobja, ki jo po mednarodnem sporazumu odvisno ali pridruženo ozemlje lahko izbere, to možnost izkoristila naslednja ozemlja: Otok Man (od 1. julija 2011) Britanski deviški otoki (od 1. januarja 2012), Guernsey (od 1. julija 2011) ter Otoki Turks in Caricos (od 1. julija 2012). Od prehoda na avtomatično izmenjavo informacij dalje ta ozemlja ne pobirajo več davčnega odtegljaja in ne nakazujejo davčnih prihodkov iz tega naslova drugim državam.

\* Avstrija, Belgija, Bolgarija, Ciper, Češka, Danska, Estonija, Finska, Francija, Grčija, Hrvaška, Irska, Italija, Latvija, Litva, Luksemburg, Madžarska, Malta, Nemčija, Nizozemska, Poljska, Portugalska, Romunija, Slovaška, Slovenija, Španija, Švedska, Združeno kraljestvo Velike Britanije in Severne Irske.

\*\* Andora, Anguilla, Aruba, Britanski deviški otoki, Guernsey, Jersey, Kajmanski otoki, Lihtenštajn, Monako, Montserrat, Curaçao, Sint Maarten, Karibski del Nizozemske (Bonaire, Sint Eustatius in Saba), Otok Man, Otoki Turks in Caicos, San Marino, Švica.

\*\*\* [Sporazumi so objavljeni na spletni strani Ministrstva za finance](#)

## **Vprašanje 7: Katere vrste dohodka obravnavajo obrestna direktiva in sporazumi?**

### **Odgovor**

To je dohodek od prihrankov v obliki plačil obresti, ki ga dosega fizične osebe.

Definicija obresti je v obrestni direktivi in sporazumih zelo široko opredeljena, saj vključuje obresti iz dolžniških terjatev vseh vrst, vključno z bančnimi depoziti, podjetniškimi in državnimi obveznicami ter drugimi podobnimi prenosljivimi dolžniškimi vrednostnimi papirji. Definicija obresti se razširja tudi na obračunane in še neplačane obresti ter na obresti, pripisane glavnici. Definicija obresti prav tako vključuje dohodek od obresti v primerih, ko vlagatelj posredno

investirajo v različne kolektivne naložbene podjeme (t.j. investicijske sklade, ki jih upravljajo naložbeni strokovnjaki družbe za upravljanje, ki denar svojih vlagateljev nalagajo v različne naložbe in, kjer razpršitev sredstev v različne vrednostne papirje zmanjšuje tveganje vlagateljev).

### **Vprašanje 8: Kaj ni dohodek od prihrankov v obliki plačil obresti?**

#### **Odgovor**

V definicijo dohodka od prihrankov niso zajete:

- zavarovalne police in njihova izplačila,
- pokojnine,
- plače,
- doživljenjske rente,
- dividende od navadnih ali prednostnih delnic,
- rente iz lastništva na nepremičninah,
- kazni zaradi zamud pri plačilu,
- idr.

### **Vprašanje 9: Ali se obrestna direktiva nanaša samo na obresti, dosežene na računih pri bankah in hranilnicah?**

#### **Odgovor**

Ne. Obrestna direktiva se nanaša tudi na številne druge oblike dohodkov od prihrankov v obliki plačil obresti kot npr.: dohodek iz obveznic, dohodek iz investicijskih skladov, obresti pri prodaji, odkupu dolžniških terjatev, ...

### **Vprašanje 10: Ali obrestna direktiva uvaja novo vrsto davka?**

#### **Odgovor**

Ne.

### **Vprašanje 11: Ali obrestna direktiva in sporazumi povzročajo dvojno obdavčitev?**

#### **Odgovor**

Ne. V tistih državah, ki pobirajo davčni odtegljaj, se rezidentu Slovenije, v tujini plačani davek lahko prizna kot polni odbitek oz. kot odbitek davka, plačanega v tujini pod pogojem, da je to določeno v obrestni direktivi ali v sporazumih.

### **Vprašanje 12: Kakšno potrdilo izda upravičenemu lastniku davčni organ v Sloveniji, če ne želi, da se v tujini od dohodka od prihrankov odvede davčni odtegljaj?**

#### **Odgovor**

Potrdilo o davčnem rezidentstvu, na podlagi katerega upravičeni lastnik dohodka od prihrankov v obliki plačil obresti uveljavlja izjemo od davčnega odtegljaja, izda Davčni urad Kranj in vsebuje naslednje podatke:

1. osebno ime in naslov prebivališča ter davčno številko upravičenega lastnika;



2. osebno ime ali naziv in naslov oziroma sedež plačilnega zastopnika;
3. številko računa upravičenega lastnika ali, če račun ne obstaja, podatke o vrednostnem papirju.

[Finančni urad Kranj](#) navedeno potrdilo izdaja za vse rezidente Slovenije, ne glede na to, pri katerem davčnem uradu so vpisani v davčni register. Potrdilo se izda za obdobje treh let, šteto od dneva izdaje potrdila.

### **Vprašanje 13: Kako bo Slovenija, ki je tudi uvedla izmenjavo podatkov, te zbirala in pošiljala drugi državi članici EU?**

#### **Odgovor**

V Sloveniji obliko in način dostave podatkov o dohodku od prihrankov določa [Pravilnik o obliki in načinu dostave podatkov o dohodku od prihrankov v obliki plačil obresti](#). Plačilni zastopniki morajo Generalnemu finančnemu uradu Finančne uprave Republike Slovenije do 28. februarja tekočega leta dostaviti vse podatke v zvezi s plačili dohodka od prihrankov, ki so bila opravljena ali prejeta oziroma zagotovljena v preteklem letu.

Finančna uprava Republike Slovenije, ki je pristojni organ za izvajanje nalog izmenjave podatkov o dohodku od prihrankov med državami članicami EU in odvisnimi ali pridruženimi ozemlji, mora podatke, ki jih je pridobila od plačilnih zastopnikov, sporočiti pristojnemu organu države članice EU oziroma odvisnega ali pridruženega ozemlja, katere rezident je upravičeni lastnik, do 30. junija tekočega leta za preteklo leto, v katerem so bila plačila dohodkov od prihrankov opravljena ali prejeta oziroma zagotovljena.

### **Vprašanje 14: Ali se po Pravilniku o dajanju podatkov o dohodku od prihrankov v obliki plačil obresti poročajo obresti za koledarsko leto, ali obresti natečene do dneva poročanja, ali obresti dejansko dane na razpolago?**

#### **Odgovor**

Po Pravilniku o obliki in načinu dostave podatkov o dohodku od prihrankov v obliki plačil obresti se poroča o dohodku od prihrankov v obliki plačil obresti, ki je bil pridobljen ali dosežen v davčnem letu, v katerem je prejet. Šteje se, da je dohodek prejet, ko je izplačan fizični osebi ali je kako drugače dan na razpolago fizični osebi.

### **Vprašanje 15: Ali se po Pravilniku o dajanju podatkov o dohodku od prihrankov v obliki plačil obresti poroča o obrestih, doseženih na transakcijskem računu?**

#### **Odgovor**

Po Pravilniku o obliki in načinu dostave podatkov o dohodku od prihrankov v obliki plačil obresti se poroča tudi o obrestih, doseženih na transakcijskem računu.

## **Vprašanje 16: Kdo je dolžan poročati po Pravilniku o dajanju podatkov o dohodku od prihrankov v obliki plačil obresti o dohodku, ki je dosežen pri posredovanju oziroma ali se poroča o obrestih, doseženih pri posredovanju prodaje obveznic?**

### **Odgovor**

Plačilni zastopnik je oseba ali subjekt, ki plača ali zagotovi plačilo obresti v neposredno korist upravičenega lastnika oz. subjekta. To pomeni, da je pri verigi plačil dohodka od prihrankov v obliki plačil obresti plačilni zastopnik zadnji člen v verigi plačil, ki plača ali zagotovi navedeni dohodek od prihrankov v neposredno korist upravičenega lastnika.

V primeru, ko banka posreduje pri prodaji obveznice in znesek, dosežen ob prodaji, plača ali zagotovi neposredno upravičenemu lastniku, je banka dolžna o tem poročati davčnemu organu po Pravilniku o obliki in načinu dostave podatkov o dohodku od prihrankov v obliki plačil obresti.

## **Vprašanje 17: Ali obrestna direktiva zadeva mene kot fizično osebo?**

### **Odgovor**

To je odvisno od številnih dejavnikov, od katerih je najpomembnejši ta, kje ima posameznik prijavljeno svoje stalno prebivališče. Obrestna direktiva se namreč nanaša na fizične osebe, ki imajo naslov svojega bivališča prijavljenega v eni izmed držav članic EU. Glede na navedeno, je zelo pomembno, da upravičeni lastnik plačilnemu zastopniku v tujini zagotovi pravilen podatek o svojem stalnem prebivališču.

V kolikor rezident države članice EU dosega dohodke od prihrankov v državi rezidentstva (npr. rezident Slovenije v Sloveniji) se določila obrestne direktive ne uporabljajo. Obrestna direktiva namreč zagotavlja, da pristojni davčni organ države članice EU dobi podatke o dohodkih od prihrankov (kontrolni podatki iz tujine), ki jih njegovi rezidenti države članice EU dosegajo v drugi državi članici EU (npr. Finančna uprava RS dobi podatke o dohodkih od prihrankov, ki jih upravičeni lastniki, ki so za davčne namene rezidenti RS, dosegajo v drugi državi članici EU).

Če fizična oseba ni več rezident EU, ima pa še vedno potni list, ki ga je izdala država članica EU, potem se v takem primeru fizična oseba, za namene obrestne direktive, ne šteje za upravičenega lastnika dohodkov od prihrankov, če plačilnemu zastopniku v državi članici EU predloži dokazila – potrdilo o davčnem rezidentstvu, ki ga izda pristojni organ države, ki ni članica EU in za katero posameznik trdi, da je njen rezident.

V takšnem primeru se določila obrestne direktive ne uporabljajo. Vse dokler taka fizična oseba prebiva izven območja EU, jo bo plačilni zastopnik obravnaval kot osebo, na katero se določbe obrestne direktive ne nanašajo. Če pa se bo fizična oseba preselila v eno izmed držav članic EU, pa se bodo v konkretnem primeru določila obrestne direktive uporabljala.

## **Vprašanje 18: Kdo je plačilni zastopnik?**

### **Odgovor**

Plačilni zastopnik je katerakoli oseba, ki opravlja dejavnost v zvezi s katero:

- **plačuje** dohodek od prihrankov ali
- **zagotavlja** dohodek od prihrankov

**v neposredno korist upravičenega lastnika.**

V praksi gre predvsem za družbe, ki upravičnim lastnikom izplačujejo obresti ali družbe, ki izplačujejo **dohodek od investicijskih skladov**. V prvem primeru so to **banke in hranilnice**, kjer ima oseba svoje hranilne vloge, denarne depozite. V drugem primeru pa gre za **investicijske družbe**, ki izplačujejo dohodke iz vzajemnih in investicijskih skladov.

## Vprašanje 19: Kdo je upravičeni lastnik?

### Odgovor

Upravičeni lastnik je fizična oseba, ki je rezident predpisanega ozemlja\* in prejme plačilo dohodka od prihrankov, ali ji je tako plačilo zagotovljeno.

\* Predpisano ozemlje je ozemlje drugih držav članic EU (Avstrija, Belgiji, Bolgarija, Ciper, Češka, Danska, Estonija, Finska, Francija, Grčija, Hrvaška, Irska, Italija, Latvija, Litva, Luksemburg, Madžarska, Malta, Nemčija, Nizozemska, Poljska, Portugalska, Romunija, Slovaška, Slovenija, Španija, Švedska, Velika Britanija) in vsa odvisna ali pridružena ozemlja (Andora, Anguilla, Aruba, Britanski deviški otoki, Guernsey, Jersey, Kajmanski otoki, Lihtenštajn, Monako, Montserrat, Curaçao, Sint Maarten, Karibski del Nizozemske (Bonaire, Sint Eustatius in Saba), Otok Man, Otoki Turks in Caicos, San Marino, Švica), ki uporabljajo ukrepe, ki ustrezajo ali so enaka tistim, ki jih določa obrestna direktiva.

## Vprašanje 20: Banka v tujini je od mene zahtevala podatek o TIN. Kaj je TIN in zakaj banka potrebuje ta podatek?

### Odgovor

TIN je kratica za »Tax Identification Number«, ki v prevodu pomeni davčna identifikacijska številka. Rezidentu Slovenije davčno številko (DŠ) dodeli Finančna uprava Republike Slovenije. Plačilni zastopnik (npr. banka v tujini), ki opravi plačilo dohodka od prihrankov upravičenemu lastniku mora, če je le mogoče, pridobiti tudi vašo DŠ. Vendar, ker vse države članice EU nimajo TIN, le-ta ni obvezen podatek.

(a) pri pogodbenih razmerjih, ki so bila sklenjena pred 1. januarjem 2004, plačilni zastopnik ugotavlja identiteto upravičenega lastnika, ki jo sestavljata njegovo ime in naslov, iz podatkov, ki jih ima na voljo, zlasti v skladu z veljavnimi predpisi države, v kateri je ustanovljen, ter v skladu z Direktivo Sveta o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja\*\*;

(b) pri pogodbenih razmerjih, ki so bila sklenjena, ali pri transakcijah, ki so bile opravljene brez pogodbenega razmerja, na dan 1. januarja 2004 ali po njem, plačilni zastopnik ugotavlja identiteto upravičenega lastnika, ki jo sestavljajo njegovo ime, naslov in morebitna davčna identifikacijska številka, ki mu jo je dodelila država članica, katere rezident je za davčne namene. Ti podatki se ugotavljajo na podlagi potnega lista ali uradne osebne izkaznice, ki jo predloži upravičeni lastnik. Če v potnem listu ali na uradni osebni izkaznici ni naslova, se ta ugotavlja na podlagi katerega koli drugega dokazila o identiteti, ki ga predloži upravičeni lastnik. Če na potnem listu, na uradni osebni izkaznici ali na katerem koli drugem dokazilu o identiteti, po možnosti vključno s potrdilom o rezidentstvu za davčne namene, ki ga predloži upravičeni lastnik, davčna identifikacijska številka ni navedena, se identiteta dopolni z datumom in krajem rojstva upravičenega lastnika, ki se ugotovi iz potnega lista ali uradne osebne izkaznice.

\* Na spletni strani Evropske Komisije – Direktorata za davke in carine (TAXUD) je vzpostavljena spletna podstran, kjer je [omogočeno preverjanje strukture in sintakse davčnih številki fizičnih oseb po posameznih državah članicah EU](#), objavljene pa so tudi druge informacije po

posamezni državi, in sicer podrobnejši opis same davčne številke, opis strukture, vzorci dokumentov, kjer se pojavlja davčna številka ipd.

**\*\*[Direktiva Sveta 91/308/EGS, z dne 10. junija 1991 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja UL L 166, 28.6.1991, str. 77. Direktiva, kakor je bila nazadnje spremenjena z Direktivo 2001/97/ES Evropskega parlamenta in Sveta \(UL L 344, 28.12.2001, str. 76\).](#)**

## **Vprašanje 21: Na kakšen način lahko plačilni zastopnik dodatno preveri identifikacijo upravičenega lastnika?**

### **Odgovor**

Z namenom lažjega ugotavljanja identitete davčnega zavezanca je Evropska komisija na svoji spletni strani objavila [Internetni modul za preverjanje davčne identifikacijske številke](#) (t.i. TIN Online Check Module). Davčna identifikacijska številka – angl. kratica TIN namreč zagotavlja najnatančnejšo identifikacijo davčnega zavezanca in zagotavlja najučinkovitejšo avtomatično izmenjavo informacij med državami. Plačilni zastopnik z uporabo modula ob predložitvi davčne identifikacijske številke upravičenega lastnika lahko preveri ali ustreza pravilom za dodelitev davčne številke v njegovi državi rezidentstva. Na spletni strani so objavljene tudi informacije o tem, kateri uradni dokumenti določene države članice vsebujejo davčno identifikacijsko številko, kar je plačilnemu zastopniku v pomoč pri identifikaciji upravičenega lastnika.

## **Vprašanje 22: Ali se obrestna direktiva nanaša tudi na podjetja?**

### **Odgovor**

Da, v kolikor podjetje nastopa v vlogi plačilnega zastopnika, ne pa tudi v primeru, če podjetje nastopa v vlogi upravičenega lastnika. Za namene obrestne direktive, pravna oseba ne more biti nikoli upravičeni lastnik.

Pravne osebe, katerih dobiček je obdavčen po splošnih pravilih za podjetniško obdavčitev, v smislu obrestne direktive, niso prejemnice dohodka od prihrankov in plačila, ki se zagotovijo tem družbam, ne sodijo v področje uporabe obrestne direktive, ki se uporablja samo za fizične osebe. Za pravne osebe se namreč uporablja druga direktiva, t. j. [Direktiva Sveta 2003/49/ES z dne 3. junija 2003 o skupnem sistemu obdavčevanja plačil obresti ter licenčin med povezanimi družbami iz različnih držav članic, ki se nanaša na obdavčitev pravnih oseb, UL L 157, 26. 6. 2003.](#)

## **Vprašanje 23: Sem rezident Slovenije in imam odprt bančni račun v Jersey-u. Ali mi bo odtegnjen davek od dohodka od prihrankov?**

### **Odgovor**

Uvodoma pojasnjujemo, da je Jersey eno od predpisanih ozemelj, ki pobira davčni odtegljaj. »Davčni odtegljaj« iz obrestne direktive je v nacionalni zakonodaji Jerseyja označen kot »**retencijski davek**«. Za namene izvajanja Sporazuma v obliki izmenjav pisem o obdavčevanju dohodka od prihrankov in začasni uporabi tega sporazuma med Slovenijo in Jerseyem (v nadaljevanju: sporazum), imata oba termina enak pomen.

Za plačila dohodka od prihrankov, ki jih opravijo plačilni zastopniki, ustanovljeni na Jerseyju upravičenim lastnikom, ki so rezidenti Slovenije, se torej uporablja retencijski davek. Stopnja retencijskega davka v prvih treh letih prehodnega obdobja znaša **15 %**, v naslednjih treh letih **20 %** in nato **35 %**.

Vendar pa Jersey v sporazumu določa izjeme pri postopku davčnega odtegljaja:

Jersey, ki pobira retencijski davek, predpiše enega ali oba izmed naslednjih postopkov, po katerih lahko upravičeni lastnik zahteva, da se davek ne odtegne:

(a) postopek, ki omogoča, da se upravičeni lastnik izogne retencijskemu davku z **izrecnim pooblastilom plačilnega zastopnika za poročanje podatkov** pristojnemu organu Jerseyja, kjer je plačilni zastopnik ustanovljen, pri čemer takšno pooblastilo zajema vse obresti, ki jih upravičenemu lastniku plača ta plačilni zastopnik;

(b) postopek, ki zagotavlja, da se retencijski davek ne odtegne, če upravičeni lastnik plačilnemu zastopniku predloži **potrdilo**, ki se glasi na njegovo ime in ga je izdal pristojni organ države članice, katere rezident je upravičeni lastnik za davčne namene.

Če se uporablja odstavek a), pristojni organ Jerseyja, kjer je plačilni zastopnik ustanovljen, sporoči podatke o dohodku od prihrankov pristojnemu organu Slovenije, katere rezident je za davčne namene. Takšno sporočanje podatkov je avtomatično in se opravi vsaj enkrat letno v šestih mesecih po koncu davčnega leta, za vsa plačila obresti v tem letu.

## **Vprašanje 24: Sem državljan Slovenije in za davčne namene nisem rezident države članice EU. Ali moj bančni račun in druga investiranja v Sloveniji zapadejo pod določila obrestne direktive?**

### **Odgovor**

Vse dokler imate bivališče izven EU in vse dokler ne boste rezident EU za davčne namene, vaši dohodki od prihrankov v obliki plačil obresti v Sloveniji, ne zapadejo pod določila obrestne direktive. Lahko pa vas plačilni zastopnik zaprosi za predložitev dokazila o davčnem rezidentstvu.

Vendar pa ste, v skladu z določili veljavnega zakona o dohodnini, kot **nerezident**, zavezani za plačilo dohodnine od dohodkov, ki imajo svoj **vir v Sloveniji**. Od vseh izplačil dohodkov od prihrankov tujim fizičnim osebam, ki niso rezidenti EU, se plačuje dohodnina že med letom. Dohodnina se zavezancu nerezidentu šteje kot **dokončen davek**.

