Davčna obravnava ležarnin v Sloveniji

**Pojasnilo FURS št. 0920-25125/2021 z dne 18. 11. 2022**

Finančna uprava RS v zvezi z vprašanjem obravnave ležarnine, ki jo banka zaračuna depoziterjem za zneske vlog (depozitov) nad določeno višino, z vidika davka na dodano vrednost in davka na finančne storitve pojasnjuje.

*Ležarina, ki jo banka zaračuna depoziterjem za zneske vlog (depozitov) nad določeno višino, je finančna storitev, oproščena plačila DDV.*

*Ležarina, ki je oproščena plačila DDV, je predmet obdavčitve z DFS.*

V skladu s 3. točko prvega odstavka 3. člena Zakona o davku na dodano vrednost - [ZDDV-1](http://www.pisrs.si/Pis.web/pregledPredpisa?id=ZAKO4701) je predmet DDV opravljanje storitev, ki jih davčni zavezanec opravi za plačilo v okviru opravljanja svoje ekonomske dejavnosti na ozemlju Slovenije.

V skladu s 4.c točko 44. člena ZDDV-1 so med drugim plačila DDV oproščene tudi transakcije, vključno s posredovanjem, v zvezi z depoziti.

Nadalje iz določbe 75. člena Pravilnika o izvajanju Zakona o davku na dodano vrednosti – [Pravilnik](http://www.pisrs.si/Pis.web/pregledPredpisa?id=PRAV7542) izhaja, da se za transakcije, vključno s posredovanjem v zvezi z depoziti po 4. c točki 44. člena ZDDV‑1 štejejo vse storitve, ki so neposredno povezane oziroma omogočajo izpolnitev denarne obveznosti. Med transakcije v zvezi z depoziti po 4.c točki 44. člena ZDDV-1 se uvrščajo: odprtje računa, vpisovanje terjatev in dolgovanj, obveščanje deponentov o vplačilih in izplačilih v okviru depozitne pogodbe, obveščanje banke deponenta o spremembi stanja na računu, o stanju računa ipd. Znesek depozita ni predmet DDV, ne glede na to, kdo depozit da oziroma ga sprejme. Pri depozitih se šteje, da finančno storitev opravi oseba, ki da depozit. Če da depozit davčni zavezanec, ki ne opravlja finančnih storitev kot svojo dejavnost, ali pravna oseba, ki ni davčni zavezanec, se šteje, da je finančna storitev opravljena občasno. Obresti od depozitov so oproščene plačila DDV. Če da depozit mali davčni zavezanec ali fizična oseba, obresti od depozitov niso predmet DDV.

Ker na denarnih trgih prevladujejo negativne obrestne mere, v primeru določenega (večjega) depozita stranka (depoziter) za dani depozit ne prejme obresti, ampak mora nasprotno plačati znesek, odmerjen po negativni obrestni meri.

Glede ležarine je na spletni strani Banke Slovenije v analizi strokovnih služb Banke Slovenije, [Ležarnine in negativne obrestne mere za vloge gospodinjstev](http://bankaslovenije.blob.core.windows.net/publication-files/negativne_obrestne_mere_za_vloge_prebivalstva.pdf) navedeno, da ležarina predstavlja pristojbino, ki jo banka zaračuna za zneske vlog nad določeno višino (po navadi v odstotku tistega dela zneska, ki presega določeno višino), negativna obrestna mera pa predstavlja obrestno mero, ki jo banka uporablja za celoten znesek vloge oziroma vlogo negativno obrestuje že od prvega evra naprej.

Z davkom na finančne storitve so obdavčene tiste finančne storitve, ki so po ZDDV-1 oproščene plačila DDV.

V skladu z c točko 3. člena Zakona o davku na finančne storitve - [ZDFS](http://www.pisrs.si/Pis.web/pregledPredpisa?id=ZAKO6527) so predmet obdavčitve med drugim tudi transakcije, vključno s posredovanjem, v zvezi z depoziti.