

AVTOMATIČNA IZMENJAVA INFORMACIJ O FINANČNIH RAČUNIH ZA NAMENE OBDAVČEVANJA

Informacije in napotki za stranke

Namen sprejetja enotnega standarda avtomatične izmenjave informacij o finančnih računih ter Direktive Sveta 2014/107/EU

Države članice Organizacije za ekonomsko sodelovanje in razvoj (»Organisation for Economic Cooperation and Development - OECD«) so se zavezale, da bodo skupaj nastopile v boju proti čezmejnimi davčnim goljufijam, davčnim utajam in agresivnemu davčnemu načrtovanju. S tem namenom je tudi Slovenija 29. 10. 2014 pristopila k podpisu Večstranskega sporazuma med pristojnimi organi o avtomatični izmenjavi informacij o finančnih računih, s čimer se je zavezala, da bo drugim državam sporočala informacije o finančnih računih.

Z namenom, da bo razširjena avtomatična izmenjava informacij o finančnih računih znotraj Evropske unije skladna z mednarodnim razvojem na tem področju, pa je Svet EU 9.12.2014 sprejel Direktivo Sveta 2014/107/EU o spremembi Direktive Sveta 2011/16/EU glede obvezne avtomatične izmenjave podatkov na področju obdavčenja.

Prenos Direktive 2014/107/EU ter OECD standarda v Zakon o davčnem postopku

Direktiva in OECD standard sta bila v slovenski pravni red prenesena z Zakonom o spremembah in dopolnitvah Zakona o davčnem postopku - ZDavP-2I (Uradni list št. 91/2015), ki je začel veljati 1. 1. 2016.

Vpliv poročanja o finančnih računih na poslovanje strank v finančnih institucijah

Finančna institucija je dolžna Finančni upravi Republike Slovenije letno sporočati informacije o finančnih računih nerezidentov. Zato mora finančna institucija od strank pridobiti predpisane podatke, med drugim tudi podatek o rezidentstvu stranke za davčne namene. Te podatke sporoči stranka finančni instituciji na posebnem obrazcu – samopotrdilu.

Posameznik je rezident za davčne namene v tisti državi, kjer je zaradi svojega stalnega prebivališča ali drugega podobnega merila (prebivališča, prisotnosti več kot 183 dni v davčnem letu ali kateremkoli obdobju 12-ih mesecev, centra osebnih in ekonomskih interesov) dolžan plačevati davke od vseh svojih dohodkov, ki jih dosega kjerkoli na svetu. Rezident za davčne namene pa posameznik ni v državi, v kateri plačuje davke le od dohodkov z virom v tej državi. Informacije o davčnem rezidentstvu se lahko pridobi tudi pri pristojnem davčnem organu. V Sloveniji je to Finančna uprava Republike Slovenije, ki lahko na zahtevo stranke o tem izda potrdilo, v tujini pa tuj davčni organ.

Kadar je posameznik rezident za davčne namene v dveh ali več državah hkrati, je treba na samopotrdilu navesti davčno številko in državo rezidentstva za vse države, kjer je rezident. V primeru dvoma za rezidenta katere države se šteje posameznik (ali pravna oseba), se navedeta obe rezidentstvi ali več rezidentstev za davčne namene.

Pravne osebe se štejejo za rezidente za davčne namene v tisti državi, kjer so zaradi svojega statutarne sedeža, sedeža dejanske uprave ali drugega podobnega merila, dolžne plačevati davke od vseh svojih svetovnih dohodkov.

Finančna uprava Republike Slovenije predpisane informacije o finančnih računih od leta 2017 dalje letno sporoča pristojnemu organu druge države, v kateri je

stranka rezident za davčne namene. Poroča se stanje na računu, obresti, dividende, bruto iztržke od prodaje ali odkupa ter druge morebitne dohodke, ki so pripisani na račun.

Poročajo se informacije o finančnih računih fizičnih in pravnih oseb ter o obvladujočih osebah pasivnih nefinančnih subjektov.

Objava in uporaba obrazcev

Finančna institucija lahko podatke, ki so sestavni del samopotrdila, pridobi od stranke preko obrazca, ki je primeroma objavljen na spletni strani Finančne uprave Republike Slovenije pod rubriko »Podrobnejši opisi«.

Stranka je odgovorna za pravilnost na obrazcu vpisanih podatkov in je dolžna finančni instituciji nemudoma sporočiti vsako spremembo svojih podatkov.

Finančna institucija bo podatke pridobivala in uporabljala za namen izvajanja Zakona o davčnem postopku.

Dodatne informacije

Dodatne informacije o vsebini zakonodaje so objavljene na spletni strani Finančne uprave Republike Slovenije, na naslovu: www.fu.gov.si/crs.

Stranke se lahko obrnejo tudi na svoje davčne svetovalce.

Finančna institucija davčnega svetovanja ne izvaja; prav tako ne Finančna uprava Republike Slovenije.

Ljubljana, januar 2024