

OBRAVNAVA STORITEV PRENOSA RAČUNOV V ELEKTRONSKI OBLIKI PO ZDDV-1

Pojasnilo DURS, št. 4230-8727/2012-3, 2. 3. 2012

V zvezi z vprašanjem banke glede DDV obravnave storitev prenosa računov v elektronski obliki, odgovarjamo:

Glede medbančne odstopne provizije za posredovanje e-dokumentov banka pojasnjuje, da so banke v letu 2011 vzpostavile in ponudile nov sistem prenosa e-računov od izdajatelja e-računa do prejemnika e-računa. Prejemnik prejme e-račun v elektronski obliki v elektronsko banko pri banki, kjer ima odprt transakcijski račun. Izdajatelj e-računa ima podpisano pogodbo za posredovanje e-računov z eno banko. Tej banki posreduje vse e-račune za prejemnike e-računov, ki so se na tak način prejemanja računov naročili. Ta pogodbeni banka e-račune za svoje komitente posreduje v e-banko svojih komitentov, e-račune za komitente ostalih bank pa posreduje preko infrastrukture za e-račune. Te pa prejete račune dostavijo v e-banke svojih komitentov.

Banke so na prejete e-račune vezale dodatne storitve. Na podlagi podatkov iz ovojnice e-računa na zelo enostaven način omogočajo pripravo plačilnega naloga za plačilo obveznosti po prejemu e-računa. V spletni banki, katere uporabniki so potrošniki, samostojni podjetniki in zasebniki, pri pregledu računa samo s klikom na »plačaj« v banki pripravimo plačilni nalog z rokom plačila ob zapadlosti prejetega e-računa. Stranka naloge samo še potrdi s klikom na »potrdi« in nalog za plačilo računa je pripravljen. Banka stranki potem zaračuna provizijo za opravljen plačilni promet. Banka stranki za prejem e-računa v elektronsko banko ne zaračuna nadomestila. Tudi v primeru, da se dolжник odloči za plačevanje s plačilnim instrumentom direktna obremenitev, lahko prejme e-račun v elektronsko banko in je tako predhodno obveščen o datumu in znesku direktne obremenitve. Tudi za plačilo s plačilnim instrumentom direktna obremenitev banka stranki zaračuna provizijo, ne zaračuna pa ji nadomestila za prejem e-računa v elektronsko banko.

Banka, s katero ima izdajatelj e-računa sklenjeno pogodbo za prenos e-računov zaračuna izdajatelju e-računa nadomestilo za posredovanje e-računa. Ker vsi posredovani e-računi s strani izdajatelja e-računov niso za komitente pogodbene banke, bo banka e-račune za komitente posredovala drugim bankam. To predstavlja določen obseg dela in stroškov tudi za ostale »ne pogodbene« banke. Zato je pogodbeni banka pripravljena del nadomestila odstopiti bankam, ki jim bo posredovala e-račune, ki jih je prejela od izdajatelja e-računov. Zato bo uvedeno novo nadomestilo, ki se bo imenovalo »medbančno nadomestilo za izmenjavo podatkov«.

Medbančno nadomestilo za izmenjavo podatkov je nadomestilo, ki ga banka izdajatelja e-računa (pogodbena banka) odstopi banki prejemnika e-računa za vsak drugi banki posredovan e-račun prek sistema za izmenjavo e-računov. To medbančno nadomestilo za izmenjavo podatkov plača banka izdajatelja e-računov (pogodbena banka). Banke, prejemnice e-računov bodo »pogodbeni banki« izdajatelja e-računov izstavile mesečni obračun (fakturo) za prejete e-račune za svoje komitente.

Banko zanima, ali je to medbančno nadomestilo za izmenjavo podatkov obdavčeno z DDV. Pri medbančnem nadomestilu gre dejansko za to, da banka izdajatelja del nadomestila, od katerega ni zaračunala DDV, odstopi banki prejemnika. Končni namen te storitve je, da komitent plača e-račun preko svoje elektronske banke, izdajatelj pa si prihrani stroške izstavljanja in pošiljanja računov v papirnati obliki.

Na podlagi 4. c) točke 44. člena Zakona o davku na dodano vrednost - ZDDV-1 (Uradni list RS, št. 13/11-UPB3, 18/11, 78/11) so oproščene plačila DDV transakcije, vključno s posredovanjem, v zvezi z depoziti in tekočimi oziroma transakcijskimi računi, plačili, nakazili, dolgovi, čeki in drugimi plačilnimi instrumenti, razen izterjave dolgov in factoringa.

Pravilnik o izvajanju Zakona o davku na dodano vrednost (Uradni list RS, št. 141/06, 52/07, 120/07, 21/08, 123/08, 105/09, 27/10, 104/10, 110/10, 82/11, 106/11, 108/11) - Pravilnik v prvem odstavku 75. člena določa, da se za transakcije, vključno s posredovanjem, v zvezi z depoziti, transakcijskimi računi, plačili, nakazili, dolgovi, čeki in drugimi plačilnimi instrumenti po 4. c točki 44. člena ZDDV-1 štejejo vse storitve, ki so neposredno povezane oziroma omogočajo izpolnitev denarne obveznosti. Šesti odstavek 75. člena določa, da se za storitve, neposredno povezane z izpolnitvijo denarne obveznosti, ne štejejo najem in vzdrževanje terminalov POS, vzdrževanje bankomatov in izdelava raznih poročil. Sedmi odstavek istega člena pa določa, da se za transakcije iz 4. c točke 44. člena ZDDV-1 šteje tudi opravljanje plačil z elektronskim denarjem, vključno z izdajo elektronskega denarja.

Glede na to, da je medbančna izmenjava e-računov prek bančnih kanalov neposredno povezana s plačilno storitvijo poravnave prejetega e-računa z neposrednim plačilom ali plačilom prek direktne obremenitve, je tudi medbančna storitev, ki se zaračuna za izmenjavo podatkov, oproščena plačila DDV na podlagi 4. c točke 44. člena ZDDV-1.