

IZPOLNJEVANJE OBRAZCA REK-3A OB IZPLAČILU OBRESTI

Pojasnilo DURS, št. 42401-346/2005, 17. 6. 2005 (velja do 31. 12. 2005)

V zvezi z vprašanji glede izpolnjevanja obrazca REK-3a, ki ga mora izplačevalec obresti, plačnik davka, predložiti davčnemu organu v skladu s Pravilnikom o obrazcih za obračun davčnih odtegljajev ter o načinu in rokih predlaganja obrazcev davčnemu organu (Uradni list RS, št. 125/04, 31/05 in 54/05), pojasnujemo:

V 70. členu Zakona o dohodnini (Uradni list RS, št. 17/05 - UPB1 in 53/05), v nadaljevanju: ZDoh-1, so opredeljene vrste dohodka, ki veljajo za obresti po tem poglavju zakona: obresti od posojil, obresti od dolžniških vrednostnih papirjev, obresti od denarnih depozitov pri bankah in hranilnicah in od drugih podobnih finančnih terjatev do dolžnikov, dohodek iz oddajanja v finančni najem in dohodek iz življenjskega zavarovanja. Kot obresti po tem poglavju zakona velja in se obdavčuje vsako nadomestilo, ki ne pomeni vračila glavnice iz finančno-dolžniškega razmerja, vključno z nadomestili za tveganje ali za zmanjšanje vrednosti glavnice iz finančno-dolžniškega razmerja zaradi inflacije, če ni s tem zakonom drugače določeno. Kot obresti se obdavčujejo tudi diskonti, bonusi, premije in podobni dohodki iz finančno-dolžniškega razmerja ali dogovora, ki zadeva finančno-dolžniško razmerje.

Po določbi 72. člena ZDoh-1 so davčna osnova dosežene obresti, če ni s tem zakonom drugače določeno.

V skladu s prvim odstavkom 140. člena se ne glede na določbe 70. člena tega zakona obresti, razen obresti na posojila, dana fizičnim in pravnim osebam, obračunane do dneva uporabe tega zakona, ne obdavčujejo. V davčno osnovo od obresti na posojila, dana fizičnim in pravnim osebam, se torej vštevajo dosežene obresti, ne glede na obdobje, ki ga zadevajo (vključno z obrestmi, obračunanimi za obdobje pred 1. 1. 2005). Po določbi tretjega odstavka 140. člena ZDoh-1 se dohodek, dosežen na podlagi življenjskega zavarovanja, sklenjenega pred začetkom uporabe tega zakona, ne obdavčuje.

Pri določanju davčne osnove od obresti je pomembna tudi določba prvega odstavka 141. člena ZDoh-1, po kateri se v davčno osnovo od obresti (razen od obresti iz tretjega odstavka 102. člena tega zakona) v letu 2005 všteva 10 %, v letu 2006 25 %, v letu 2007 40 % in v letu 2008 75 % obresti.

Od ugotovljene davčne osnove se izračuna in plača akontacija dohodnine v višini 25 %, kakor to določa tretji odstavek 124. člena ZDoh-1. V skladu s četrnim odstavkom 124. členom ZDoh-1 se akontacija dohodnine ne izračunava in ne plačuje od obresti iz tretjega odstavka 102. člena tega zakona ne glede na višino teh obresti. Po določbi devetega odstavka 124. člena ZDoh-1 se akontacija dohodnine ne izračunava in ne plačuje od obresti iz 73. člena tega zakona.

Izplačevalec obresti, ki je plačnik davka, davčnemu organu na dan izplačila predloži obračun davčnih odtegljajev na obrazcu REK-3a, ki je priloga 9 zgoraj navedenega pravilnika. Obrazec REK-3a se predloži le ob izplačilu tistih obresti, od katerih se v skladu s 124. členom ZDoh-1 izračunava in plačuje akontacija dohodnine. Pri izplačilu obresti iz tretjega odstavka 102. člena in 73. člena ZDoh-1 se obrazec REK-3a ne izpolnjuje. Davčnemu organu se za vsako izplačilo obresti po vrstah, določenih v tem pravilniku, predloži samostojen obrazec. Vrsto dohodka iz naslova obresti izplačevalec vpiše v zaporedno številko **010**.

V zaporedno številko **101** vpiše izplačevalec znesek izplačanih dohodkov iz naslova obresti. Izplačevalec vpiše celotni (bruto) znesek izplačanih obresti.

V zaporedno številko **105** vpiše izplačevalec znesek davčnih osnov od posameznih obresti. Davčna osnova se ugotovi v skladu z določbami 72. in 74. do 77. člena ZDoh-1

in ob upoštevanju določbe 141. člena ZDoh-1. Tako pri izplačilu obresti v letu 2005 izplačevalec v to zaporedno številko vpiše 10 % celotnega zneska izplačanih obresti (to pomeni 10 % zneska iz zaporedne številke 101), v letu 2006 25 % celotnega zneska izplačanih obresti (to pomeni 25 % zneska iz zaporedne številke 101), v letu 2007 40 % itd.

Znesek izračunanega davčnega odtegljaja po stopnji 25 % vpiše izplačevalec v zaporedno številko **201** oziroma **301**.

Podatek o neto znesku izplačanih obresti vpiše izplačevalec v zaporedno številko 015. Izplačevalec vpiše znesek, ki pomeni razliko med bruto zneskom izplačanih obresti in izračunano akontacijo dohodnine.

Kadar se obresti izplačujejo davčnim nerezidentom, vpiše izplačevalec podatke tudi v zaporedne številke 102, 106 (če je izplačevalec pred dnevom izplačila prejel od davčnega organa odločbo iz tretjega odstavka 245. člena ZDavP-1) in 202 oziroma 302 (če je bil davek izračunan po nižji stopnji, ki je določena v mednarodni pogodbi). Podatke o nerezidentih in o njim izplačanih obrestih predloži izplačevalec na obrazcu Poročilo o dohodkih, izplačanih nerezidentom, ki so vključeni v obračun davčnih odtegljajev. Obrazec je priloga 13 zgoraj navedenega pravilnika in ga predloži izplačevalec davčnemu organu hkrati z obrazcem REK-3a na dan izplačila obresti.