

DAVČNA OBRAVNAVA OBRESTI, DOSEŽENIH PRI PREDČASNI PREKINITVI POGODBE PO NACIONALNI STANOVANJSKI VARČEVALNI SHEMI

Pojasnilo DURS, št. 42150-2/2009, 5. 3. 2009

Zavezanec navaja, da je stranka 10. 4. 2001 sklenila varčevalno pogodbo po nacionalni stanovanjski varčevalni shemi (v nadaljevanju: NSVS) za dobo deset let. Dne 31. 7. 2008 je stranka pogodbo predčasno prekinila. Banka do prekinitve pogodbe po NSVS davčni upravi ni poročala o obrestih iz tega naslova. Pri tem se postavlja vprašanje, ali je banka ravnala pravilno, da je obresti po pogodbi NSVS, za leto 2005, 2006, 2007 in 2008 stranki vključila v Povzetek obračuna dohodka za leto 2008 in enak znesek poročala tudi davčni upravi. V nadaljevanju pojasnjujemo:

Banka je v obravnavanem primeru ravnala pravilno. Zavezancu in davčni upravi je poročala o obrestih, doseženih v letu 2008, čeprav so bile obresti obračunane po NSVS za leta 2005, 2006, 2007 in 2008. Te obresti so bile namreč dosežene pri odstopu od varčevalne pogodbe, ki je bila sklenjena za dobo desetih let.

Zakon o dohodnini – ZDoh-2 (Uradni list RS, št. 117/06, 10/08, 78/08, 125/08) v členu 15 opredeljuje, kaj je predmet obdavčitve. Po tem členu so z dohodnino obdavčeni dohodki fizične osebe, ki so bili pridobljeni oziroma doseženi v davčnem letu, ki je enako koledarskemu letu. Dohodki so vsi dohodki in dobički, ne glede na vrsto, če ni s tem zakonom drugače določeno. Za dohodek po tem zakonu se šteje vsako izplačilo oziroma prejem dohodka, ne glede na obliko, v kateri je izplačan oziroma prejet. Dohodek prejet v naravi, se določi na podlagi primerljive tržen cene, če ni z zakonom drugače določeno. Dohodek je pridobljen oziroma dosežen v davčnem letu, v katerem je prejet, če ni s tem zakonom drugače določeno. *Šteje se, da je dohodek prejet, ko je izplačan fizični osebi ali je kako drugače dan na razpolago fizični osebi.*

Na podlagi navedenega člena se obravnavane obresti, štejejo za dohodek, prejet v letu 2008.

Po 5. točki 82. člena ZDoh-2 se dohodnine ne plačuje od obresti iz varčevalne pogodbe po nacionalni stanovanjski varčevalni shemi, ki je sklenjena za obdobje najmanj petih let, razen obresti pri odstopu od te varčevalne pogodbe.

Navedeno določbo je razumeti, da so oproščene plačila dohodnine obresti iz varčevalne pogodbe po NSVS, ki je sklenjena za dobo pet ali več let in pri tem ne pride do odstopa od pogodbe. V obravnavanem primeru je bila pogodba sklenjena za dobo deset let, pri kateri je prišlo do odstopa pred iztekom, zato so obresti, dosežene iz tega naslova predmet obdavčitve po ZDoh-2, razen obresti, ki so obračunane za obdobje pred 1. januarjem 2005, ki se po določa prvega odstavka 149. člena ZDoh-2*, ne obdavčujejo.

** Ne glede na 81. člen tega zakona, se obresti, razen obresti na posojila, dana fizičnim in pravnim osebam, obračunane do 1. januarja 2005, ne obdavčujejo.*