

DAVČNA OBRAVNAVA OBRESTI NA POZITIVNO STANJE NA TRANSAKCIJSKEM RAČUNU

Pojasnilo DURS, št. 42150-12/2009, 2. 10. 2009

Kakšna je davčna obravnava obresti na pozitivno stanje na transakcijskem računu v primeru, ko so sredstva na transakcijskih računih, katerih imetniki so upokojenci, študentje ali otroci, obrestovana po 3 % letni obrestni meri, pri ostalih komitentih pa so pozitivna stanja na transakcijskih računih obrestovana po 0,10 % letni obrestni meri.

V nadaljevanju pojasnjujemo:

V obravnavanem primeru, ko so sredstva na transakcijskih računih, katerih imetniki so upokojenci, študentje ali otroci, obrestovana po 3 % letni obrestni meri, gre za obresti, ki so po vsebini primerljive obrestim od vezanih denarnih sredstev ali varčevanja pri bankah ali hranilnicah. To pomeni, da se v obravnavanem primeru celoten znesek doseženih obresti obdavčuje kot obresti, dosežene na denarne depozite pri bankah in hranilnicah, ustanovljenih v skladu s predpisi v Sloveniji ter pri bankah in hranilnicah drugih držav članic EU.

Po 2. točki 82. člena Zakona o dohodnini – ZDoh-2 (Uradni list RS, št. 117/06, 10/08, 78/08, 125/08, 20/09) se dohodnine ne plačuje od obresti na pozitivno stanje na transakcijskem računu pri izvajalcu plačilnega prometa, in sicer največ v višini, ki jo izvajalec plačilnega prometa plačuje za depozite na vpogled.

Navedena oprostitvev plačila dohodnine, ki je bila uvedena že z Zakonom o dohodnini – ZDoh-1 (Uradni list RS, št. 54/04), se torej nanaša na obresti, ki jih izvajalec plačilnega prometa plačuje imetnikom transakcijskega računa za pozitivno stanje na tem računu, pod pogojem, da so obresti določene največ v višini, ki jo izvajalec plačilnega prometa na splošno priznava za depozite na vpogled. Navedena oprostitvev tako ne velja za obresti, ki so s pogodbo o transakcijskem računu za posebne skupine strank dogovorjene drugače in so po višini primerljive obrestim od vezanih denarnih sredstev ali varčevanja pri bankah in hranilnicah.