

ZAVAROVANJE ODGOVORNOSTI ČLANOV UPRAVE IN NADZORNIH SVETOV

Pojasnilo DURS, št. 4200-660/2013-3, 8. 1. 2014

Prejeli smo vprašanje zavezanca v zvezi z obračunavanjem bonitete pri sklenitvi korporativnega zavarovanja odgovornosti članov organov vodenja in nadzora. V zvezi s pojasnilom DURS, št. 4210-6628/2011, z dne 25. 5. 2011 zavezanec želi dodatno pojasnilo, kako ugotoviti boniteto posameznih članov uprave in nadzornih svetov, glede na to, da se zavarovanje odgovornosti organov vodenja in nadzora nanaša tako na trenutne, kot tudi na predhodne ali bodoče člane organov vodenja in nadzora.

V nadaljevanju povzemamo pojasnilo, ki ga je v zvezi s to problematiko izdalo Ministrstvo za finance.

Pri korporativnem zavarovanju odgovornosti članov organov vodenja in nadzora je bistveni element zavarovanje osebne odgovornosti članov in s tem njihovo osebno finančno zavarovanje oziroma zavarovanje njihovega osebnega premoženja, ki ga prevzame družba kot sklenitelj tega zavarovanja, tudi zaradi zavarovanja lastnega interesa oziroma zavarovanja premoženja družbe. Pri tem zavarovanju je poleg poslovnega nesporno prisoten tudi privatni interes, kar pomeni, da člani uprave in nadzornih svetov, katerih odgovornost je zavarovana, s tem pridobijo ugodnost.

Plačilo zavarovalne premije v breme družbe pomeni ugodnost, ki jo družba zagotavlja članu organov vodenja in nadzora v zvezi z opravljanjem svoje funkcije in se skladno s 6. točko drugega odstavka 39. člena Zakon o dohodnini (Uradni list RS, št. 13/11 – uradno prečiščeno besedilo, 24/12, 40/12 – ZUJF, 75/12, 94/12 in 96/13; v nadaljevanju: ZDoh-2) šteje za boniteto. V 43. členu ZDoh-2 so določena splošna pravila za vrednotenje bonitete (praviloma se določa na podlagi primerljive tržne cene, če te ni mogoče določiti, pa na podlagi stroška, ki je nastal pri delodajalcu v zvezi z zagotavljanjem bonitete) in posebna pravila za vrednotenje določenih ugodnosti, ki jih zagotavlja delodajalec (npr. motorno vozilo za privatne namene, nastanitev delojemalca). Za vrednotenje bonitete pri plačilu zavarovalne premije ni določenih posebnih pravil, zato zanje veljajo splošna pravila iz prvega odstavka 43. člena ZDoh-2.

Korporativno zavarovanje odgovornosti članov organov vodenja in nadzora je zavarovalni produkt, pri katerem premija, ki se plača za navedeno zavarovanje ni individualizirana, zavarovani pa so tudi potencialni zavarovanci, ki naknadno sklenejo delovno razmerje in tudi zavarovanci, ki v času obračuna niso več v delovnem razmerju. Glede na navedeno je ugodnost iz navedenega zavarovalnega produkta za posameznika na nek način določena pavšalno. Izhajajoč iz navedenega pa je tudi davčna obravnava bonitete v tem primeru lahko določena le pavšalno, in sicer se – upošteva določbo 5. odstavka 15. člena ZDoh-2, ki določa, da se šteje, da je dohodek prejet, ko je izplačan fizični osebi ali je kako drugače dan na razpolago fizični osebi – obračunava tistim članom organov vodenja in nadzora, ki so vključeni v zavarovanje oziroma opravljajo funkcijo člana organov vodenja in nadzora v času plačila premije.

Glede na to, da v primeru navedenega zavarovanja boniteto predstavlja plačilo zavarovalne premije, ki jo namesto člana organov vodenja in nadzora plača družba, ugotavljamo, da primer nastanka škodnega dogodka, ko ena oseba izčrpa limit kritja po pogodbi, ne vpliva na ugotavljanje bonitete.