

Kdo vse Fursu ne pošlje podatkov o finančnih računih Slovencev v tujini?

Čas branja: 6 min



10

05.12.2019 14:21

Finančna uprava še vedno čaka na podatke o računih, ki jih imate odprte pri Revolutu



TANJA SMREKAR

Follow @smrecica

1,212 followers



Foto: Shutterstock

Več iz teme:

[davki >](#)

[tujina >](#)

[nasvet >](#)

[bančno poslovanje >](#)

[Finančna uprava RS >](#)

[Organizacija za... >](#)

[Revolut >](#)

[Paypal >](#)

[Peter Jenko >](#)

[Monese >](#)

Septembra bi morala biti dokončana že tretja avtomatična izmenjava podatkov o računih, ki jih imajo slovenski davčni rezidenti odprte v tujini. A podatkov finančni upravi (**Furs**) ne pošljejo vse tuje banke, vključene so tudi spletne oziroma druge finančne ustanove, ki bi to po sporazumu med državami **OECD** morale storiti. Kdo ni poslal podatkov, kako ukrepa Furs v takih primerih in katere podatke sploh dobi finančna uprava?

Tudi med bolj priljubljeni spletnimi bankami pri Slovencih se najdejo takšne, ki podatkov letos še niso poslale. Denimo **Revolut**, ki podatke načeloma pošilja. Jih je pa že poslala spletna banka N26. **PayPal** omenjenih podatkov (še) ne pošilja.

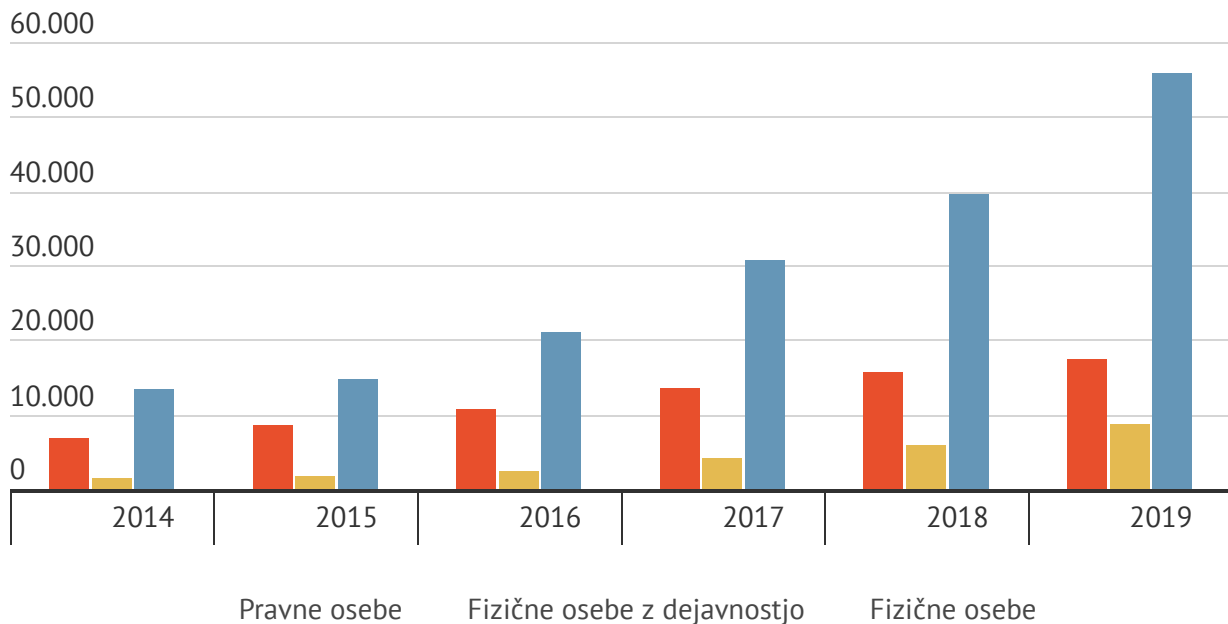
Vsako leto več podatkov

Preberite tudi

- **Na Furs prihajajo novi podatki o računih v tujini. Kaj to pomeni za proračun, davčne skrivače in vse druge imetnike računov?**
- **Peter Jenko, novi šef Fursa: Lekcije o pobiranju davkov lahko damo le, če država denar dobro porabi**

Podatkov o računih v tujini je kljub nekaterim, ki jih zamolčijo, vsako leto več. Konec lanskega septembra jih je bilo 90 tisoč, konec letošnjega septembra 160 tisoč, je v intervjuju ta mesec povedal novi generalni direktor Fursa **Peter Jenko**. Številke se sicer ne ujemajo povsem s podatki o plačilnih računih v tujini, ki so jih Fursu prijavili njihovi imetniki. Tako je bilo septembra prijavljenih 81.840 računov fizičnih in pravnih oseb v tujini (pred avtomatično izmenjavo podatkov leta 2015 jih je bilo le okoli 25 tisoč). Ob tem pa pojasnimo: Furs dobi podatke o finančnih računih, fizične in pravne osebe pa morajo nujno prijaviti le plačilne račune. Več o pravilih igre, kaj je treba prijaviti in kaj ne, pišemo v okviru na koncu članka.

Število tujih računov



(konec vsakega leta, razen za leto 2019, ko je datum 9. september)

Vir: Furs

Kdo mora pošiljati podatke o finančnih računih? Tudi spletne banke!

Finančne uprave okoli sto držav ali davčnih jurisdikcij, podpisnic mednarodnega sporazuma pri OECD, avtomatično dobivajo podatke o računih svojih davčnih rezidentov. Pošiljajo jih ustanove, torej večinoma banke, pri katerih imajo rezidenti (ali pravne osebe, katerih obvladujoče osebe, torej z več kot 25-odstotnim deležem, so rezidenti Slovenije) odprte račune. Če poenostavimo: banka iz Avstrije, Švice, Nemčije ... mora podatke o davčnem rezidentu Slovenije poslati naši finančni upravi (Furs), banka iz Slovenije pa davkarjem iz drugih držav podpisnic.

Preberite tudi

- **Na Furs prihajajo novi podatki o računih v tujini. Kaj to pomeni za proračun, davčne skrivače in vse druge imetnike računov?**

Podatke o finančnih računih mora denimo pošiljati tudi Revolut, pri katerem ima račun odprt 35 tisoč Slovencev, kot **so poročali v oddaji Koda na RTV SLO**. Kot **smo že pisali**, jih je od teh imetnikov Fursu račun prijavilo le 3.499. To so podatki iz poletja, novejših na Fursu nimajo. Račune pri N26 je imelo takrat prijavljenih nekaj več kot 9.500 Slovencev.

Letos se opravlja tretja izmenjava podatkov, prva se je o računih iz leta 2016 začela septembra 2017. Lani je bil **seznam izpopolnjen** – podatke pošiljajo tudi za nas zanimivejše Avstrija, Švica in Rusija. Že prej pa je Furs podatke dobil denimo iz Belgije, Hrvaške, Češke, Cipra, Irske, Liechtensteina, Nemčije, Gibraltarja, Italije in Luksemburga.

PRAVILA PRI SPLETNIH BANKAH: Še lani je v mnogih primerih veljalo, da računov, kot so Bet365 (britanska stavnica), Skrill (predplačniški račun), PayPal, Monese ..., ni treba prijavljati. A pozor – le dokler imajo vlogo elektronske denarnice. Če ponudniki nadgradijo te spletne storitve tako, da računi prevzamejo funkcijo plačilnega računa s personalizirano številko (na primer IBAN), na katerega se imetniku lahko nakazujejo prejemi (plača), pa je tak račun treba prijaviti.

Pri nas priljubljen ponudnik računov Revolut je že lani nadgradil spletno aplikacijo, zato morajo imetniki ta račun prijaviti.

Rok za pošiljanje podatkov poteče konec septembra, banke se ga sicer ne držijo natančno.

Furs: Paypal podatkov ne pošilja, vsak se odloči sam ...

»Podatke o finančnih računih smo prejeli od banke N26, od Revoluta še ne,« potrjujejo na Fursu. Podatkov PayPala pa sploh še ne dobivajo samodejno.

Na Fursu dodajajo, da so podatke od držav in jurisdikcij, ki so pristopile k večstranskemu sporazumu o izmenjavi informacij o finančnih računih, v glavnem že prejeli. Od nekaterih držav pa še ne, predvsem – tako pravijo na Fursu – zaradi tehničnih napak pri pošiljanju tako imenovanih sporočil CRS. Na splošno sicer velja, da banke nerade razkrivajo podatke posameznim davčnim upravam, zato kaj več podatkov, kot jih morajo, razen na zaprosilo, ne pošljejo. Tudi če ni tehničnih težav in napak.

Konkretno od koga podatkov niso dobili? »Podrobnejših informacij v zvezi s tem vam ne moremo razkriti. Glede razkrivanja informacij, pridobljenih na podlagi medsebojne upravne pomoči, veljajo precej strogi pogoji za razkritje podatkov in dokumentov, določeni na mednarodni ravni, ki zavezujejo Slovenijo (primeroma: direktiva sveta 2011/16/EU o upravnem sodelovanju na področju obdavčevanja, Konvencija o medsebojni upravni pomoči pri davčnih zadevah OECD ...). Praviloma je razkritje podatkov predhodno pogojeno z dovoljenjem pristojnega organa države pogodbenice, ki sporoča podatke, ob pogoju vzajemnosti, v nekaterih primerih pa tudi sicer ni v interesu držav in jurisdikcij, ki so zaprosene za tovrstno pomoč,« odgovarjajo na Fursu.

Kako Furs ukrepa, če meni, da bi moral dobiti podatke, pa jih ne?

In kako ukrepa Furs, če ne dobi podatkov, pa bi jih moral? »Če od določenih poročevalcev ne prejmemo podatkov o finančnih računih, bi jih pa po našem mnenju morali, se v zvezi s tem

lahko poslužimo medsebojne upravne pomoči med pristojnimi organi o obdavčevanju. Takšen način vzpostavitve stikov smo že uporabili. Načeloma pa velja, da mora vsaka finančna institucija sama zase presoјati, ali se zaradi zahtev OECD oziroma njegovega Standarda avtomatične izmenjave informacij o finančnih računih za namene obdavčevanja in direktive sveta 2014/107/EU obravnava kot finančna institucija. Prav tako mora vsaka finančna institucija sama presoјati, ali račun, ki ga ponuja komitentu, ustreza pogojem, na podlagi katerih je lahko uvrščen v kategorijo izključenih računov, o katerih se ne poroča,« pravijo na Fursu. Konkretnější ne želijo biti, so pa nam priznali, da je okoli izmenjave podatkov kar nekaj težav, kot pišemo v nadaljevanju.

Kakšne so stranpoti?

Povzemimo najprej **iz intervjuja, ki smo ga imeli s Petrom Jenkom**: »Podatkov PayPala še ne dobivamo avtomatično, N26 pa nam podatke o finančnih računih pošilja v okviru avtomatične izmenjave podatkov. Imamo pa še kar nekaj težav glede te avtomatične izmenjave. Vse je še v povojih in nekaterih zadev, ki bi nas zelo zanimale, ne dobimo ... Zelo nas zanimajo podatki o računih, ki jih imajo tuje družbe s slovenskimi lastniki odprte v tujini. Denimo Slovenec ima podjetje na Cipru, to podjetje pa ima račun v Avstriji. Avstrijska banka pošlje podatke na ciprsko davčno upravo, teh podatkov torej mi ne dobimo avtomatično.«

Najpogostejše kršitve, povezane z računi v tujini, so, da zavezanci ne prijavijo računov davčnemu organu in da ne napovejo dohodkov, ki so jih v zvezi z računi dosegli v tujini (obresti, dividende, bruto iztržki od prodaje ...). Rezidenti Slovenije so namreč obdavčeni po načelu svetovnega dohodka, kar pomeni, da morajo pri nas napovedati vse dohodke, ki so jih dosegli v tujini.

Pri kršitvah, povezanih z računi v tujini, gre ponavadi za kaznivo dejanje davčne utaje in ponarejanja listin.

Furs dobi več podatkov o računih, kot jih mora slovenski davčni rezident prijaviti

Na Fursu avtomatično prejemajo podatke o imetnikih finančnih računov v tujini (fizičnih in pravnih osebah), vključno s:

- podatkom o stanju ali vrednosti računa,
- podatkom o skupnem bruto znesku obresti,
- podatkom o dividendah, vplačanih in prepisanih na račun med koledarskim letom, ter
- podatkom o iztržkih od prodaje ali odkupa finančnih sredstev.

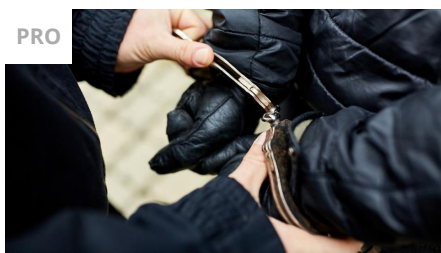
Za plačilne račune, ki jih imajo zavezanci odprte v Sloveniji, zavezancem podatkov ni treba prijavljati, saj jih Furs pridobi po uradni dolžnosti. Morajo pa prijaviti plačilne račune, odprte v tujini, ne glede na to, ali nanje prejemajo dohodke ali ne. Sicer pa ni

treba prijaviti prav vsega, denimo podatkov o hranilni knjižici, prav tako ne varčevalnih ali trgovalnih računih.

Če poenostavimo: tuje finančne ustanove pošljejo Fursu podatke o tako rekoč o vseh računih in dohodkih, ki so povezani z v tujini odprtimi računi, medtem ko mora rezident prijaviti le plačilni račun, torej TRR.

Če računa ni prijavil posameznik, pa bi ga moral, je globa med 200 in 1.200 evri. Če tega ni storil s. p., je globa med 800 in 10 tisoč evri. Če pa je račun zamolčala pravna oseba, je globa od 3.200 do 30 tisoč za velika in srednja podjetja oziroma od 1.200 do 15 tisoč evrov za mala. Plus plačilo dodatno ugotovljenega davka, skupaj z obrestmi in morebitnimi dodatnimi kaznimi denimo za neprijavljanje dohodka oziroma napovedi davka.

Več iz teme:

[davki >](#)[tujina >](#)[nasvet >](#)[bančno poslovanje >](#)[Finančna uprava RS >](#)[Organizacija za... >](#)[Revolut >](#)[Paypal >](#)[Peter Jenko >](#)[Monese >](#)

PRO

Velika verjetnost je, da je vaša pogodba z varnostnim podjetjem nezakonita. Globe in težave pri zavarovalnicah?

Večina varnostnih podjetij najema podizvajalce. A če v vaši pogodbi o varovanju niso navedeni vsi izvajalci varovanja, je v skladu z...



10
