Pozor! Furs je pravkar prejel 182 tisoč poročil o računih Slovencev v tujini



Če ga niste prijavili, vam grozi globa od 200 do 1.200 evrov; že če ste samo pri britanski spletni banki Revolut letos spremenili račun in dobili nov IBAN, morate o tem nujno obvestiti Furs, čeprav banke niste zamenjali

avtor TANJA SMREKAR

Furs bo začel preverjati finančne račune, ki jih imamo Slovenci odprte v tujini. Večino podatkov o teh za davčno leto 2020 je finančna uprava že prejela, rok je namreč potekel konec septembra. So pa med tujimi finančnimi ustanovami, ki morajo sicer prek svojih lokalnih davčnih oziroma finančnih uprav podatke o računih pošiljati Fursu, tudi zamudniki. Torej nekatere podatke o računih iz tujine Furs še čaka.

Do zdaj je skupaj 182 tisoč poročil o računih Furs prejel iz 75 davčnih jurisdikcij, iz 30 pa podatke še čaka.

Furs v Sloveniji lahko o vas izve skoraj vse. Kako pa podatke dobi iz tujine, tudi iz Velike Britanije?

V preteklosti se je že dogajalo, da nekatere finančne ustanove podatkov niso pošiljale oziroma so zamujale ali pa niso poslale vseh podatkov. Takšen primer je bil tudi Revolut, ki pa naj bi sčasoma vendarle podatke poslal. Če banka podatkov prek domačega finančnega urada Fursu ne pošlje, ta za podatke pozove davčno oblast države, kjer ima dotična finančna ustanova sedež oziroma poslovno enoto. Postopki utegnejo biti dolgotrajni.

Poleg tega so podatki, ki jih finančne ustanove pošiljajo, različni. Čeprav direktiva EU o avtomatični izmenjavi podatkov določa, da se poroča tudi vrednost računa, je praksa po državah različna. Nekateri s pošiljanjem podatkov zamujajo, drugi pošljejo samo podatke o imetnikih računov, drugi o vseh nakazilih, tretji pa le o stanju, če ima posameznik na računu več kot nekaj sto tisoč evrov, pravijo nekateri davčni svetovalci. Kaj potem preostane Fursu? Zahtevajo podatke, pa jih ne dobijo, vsaj ne takoj, Furs tudi ne more kaznovati tuje ustanove. Ukrepati mora torej tamkajšnja davkarija, s katero Furs sicer sodeluje, ali sodišče.

Kaj mora poročati finančna ustanova in kaj imetnik računa?

Od leta 2015 poteka samodejna izmenjava podatkov o finančnih računih med državami OECD prek tako imenovane izmenjave CRS/DAC2. Tako morajo finančne ustanove prek lokalne finančne uprave vsako jesen za minulo leto podatke o računih poslati finančni upravi države, katere davčni rezident je imetnik računa.

To pomeni, da v okviru mednarodne izmenjave podatkov Furs prejema – vsaj moral bi glede na sporazume – podatke o vseh finančnih računih in dohodkih na njih, ki jih imajo rezidenti Slovenije v tujini. Gre torej za več podatkov, kot jih mora Fursu prijaviti sam davčni rezident – ta bi moral (poleg vseh obdavčljivih dohodkov) prijaviti le plačilni račun, torej TRR, ne pa, denimo, varčevalnih računov, predplačniških kartic, trgovalnih računov ...

Na Fursu avtomatično prejemajo podatke o imetnikih finančnih računov v tujini (fizičnih in pravnih oseb), 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,

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 torej prijaviti plačilne račune, odprte v tujini, ne glede na to, ali nanje prejemajo dohodke ali ne.

Furs je prejel podatke od večine držav, največ iz Avstrije in Nemčije

Konec septembra je bilo na seznamu držav oziroma, natančneje, davčnih jurisdikcij za izmenjavo podatkov o finančnih računih 107 jurisdikcij, od katerih Furs lahko prejme podatke za davčno leto 2020. Če jurisdikcije s podatki za Slovenijo ne razpolagajo, pošljejo ničelno poročilo. Statistika na dan 8. oktober je taka:

Furs je prejel podatke iz 75 jurisdikcij;

iz dveh jurisdikcij pa je bilo prejeto ničelno poročilo (skupno je uspešno poročalo 77 jurisdikcij);

nekatere druge jurisdikcije so sicer poskušale oddati poročila (s podatki ali ničelna), a za zdaj še niso uspešno poročale, saj njihovo poročilo vsebuje, na primer, tehnične napake;

skupaj je Furs uspešno prejel okoli 182 tisoč poročil o računih (po avgustovskih podatkih Fursa smo imeli sicer slovenski davčni rezidenti, skupaj s pravnimi osebami, v tujini dobrih 120 tisoč računov, kar je razvidno iz spodnjega grafa; odstopanje med prijavljenimi računi in dejanskimi podatki iz tujine je torej precejšnje; razlog je predvsem ta, da vseh računov, denimo varčevalnih, po zakonu ni treba prijaviti, poleg tega pa nekateri plačilni računi, ki jih je sicer treba prijaviti, niso prijavljeni);

največ poročil je Furs prejel iz Avstrije in Nemčije – iz obeh držav skupaj kar 63 odstotkov od vseh uspešno prejetih poročil o računih.

Podatki, ki so bili za davčno leto 2020 uspešno prejeti, se še tehnično obdelujejo.

Furs tujino poziva k dopolnitvi podatkov

Torej podatke za davčno leto 2020 Furs še čaka od jurisdikcij, ki še niso oddale poročil, in pa od jurisdikcij, ki še niso uspešno poročale. Takih je še 30. A pozor! Dodatne podatke lahko Furs prejme tudi še od držav, ki so že uspešno poslale podatke. Za katere države gre, nam niso povedali.

Ali je letos Furs katero od tujih davčnih oziroma finančnih uprav že pozval, naj pošlje podatke od tamkajšnjih finančnih ustanov, ker teh ni oziroma so bili pomanjkljivi? Katero? »Postopki pozivanja se trenutno intenzivno izvajajo za podatke, ki so bili poročani za lani – to je za davčno leto 2019. Če je ugotovljeno, da so bili poročani podatki pomanjkljivi ali napačni, se finančne institucije (prek lokalnih davčnih uprav, op. p.)pozovejo k oddaji popravkov oziroma dodatnih poročil o računih. Natančnejših podatkov vam zaradi varovanja davčne tajnosti ne moremo dati,« pravijo na Fursu.

Kaj pa podatki iz Republike srbske?

Vse države, davčne jurisdikcije oziroma njihove finančne ustanove nimajo obveznosti poročanja o računih davčnih rezidentov drugih držav njihovim finančnim upravam. Med takšnimi davčnimi jurisdikcijami je tudi Republika srbska, s katero je vršilec dolžnosti generalnega direktorja Fursa Ivan Simič letos sicer podpisal sporazum o izmenjavi podatkov. Ali so katere že dobili? Odgovor še čakamo.

Obvodov, kako prikriti račun oziroma dohodke v tujini, je več. Denimo – slovenska fizična oseba odpre podjetje v Avstriji, to podjetje, ki je avstrijski davčni rezident, pa ima račun na Cipru. Ciprska banka bo torej podatke sporočila le Avstrijcem, ne pa tudi našemu Fursu. Kako Furs ravna v primerih, če želi dobiti omenjene podatke? Pridobivanje teh utegne biti zapleteno, dolgotrajno, pravijo viri, saj bi moral slovenski Furs Avstrijcem dokazati, zakaj potrebuje podatke. Na Fursu pravijo: »Če se za določene zavezance izkaže potreba po dodatnem pridobivanju podatkov v drugi državi, se prek medsebojnega upravnega sodelovanja med pristojnimi organi (to je zaprosila) zaprosi za želene podatke.«

Ste prijavili račun?

Pozor! Furs preverja vaše račune v tujini, uredite tudi morebitne spremembe IBAN pri Revolutu

Če računa niste prijavili, vas bo Furs kaznoval. Takšna so pač pravila, ne glede na to, kako bizarno se vam lahko zdi prijavljanje računov kljub avtomatični izmenjavi podatkov. Prijaviti morate tudi morebitne spremembe IBAN-računov, do česar je prihajalo predvsem pri komitentih Revoluta.

Kot rečeno – račune, odprte v tujini, je treba prijaviti na Fursu, in to v osmih dneh od odprtja. Pravila veljajo za pravne in tudi za fizične osebe. Če računa ne prijavite, vam grozi kazen:

če računa ni prijavil posameznik, pa bi ga moral, je globa od 200 do 1.200 evrov,

če tega ni storil espe, je globa od 800 do deset tisoč evrov,

če pa je račun zamolčala pravna oseba, je globa od 3.200 do 30 tisoč evrov za velika in srednja podjetja oziroma od 1.200 do 15 tisoč evrov za mala.

Če je zavezanec zamudil osemdnevni rok za prijavo računa v tujini, naj prijavi račun kot samoprijavo (navodila najdete na straneh Fursa), takoj ko je to mogoče. Tako se lahko izogne globi, pravijo na Fursu. Samoprijavo zavezanec lahko vloži najpozneje do vročitve odmerne odločbe ali začetka davčnega inšpekcijskega nadzora, postopka o prekršku oziroma kazenskega postopka.

Poleg tega mora davčni zavezanec plačati dodatno ugotovljeni davek, če tudi dohodkov ni prijavil, skupaj z obrestmi in morebitnimi dodatnimi kaznimi, denimo za neprijavljanje dohodka oziroma napovedi davka. Furs, kot zapisano, v povezavi z računi v tujini preverja tudi nenapovedane dohodke. Te lahko obdavči po dohodninski lestvici, torej največ 50-odstotno. Spomnimo, še do lani je veljal 70-odstotni davek na nenapovedane oziroma neprijavljene dohodke, ki pa je padel na ustavnem sodišču.

Neprijavljeni dohodki zavezancev so lahko sicer obdavčeni tudi po nižji stopnji. Načeloma velja: če nekdo dokaže, da je dohodke pridobil, na primer, s prodajo delnic v tujini, bo na dobiček plačal 27,5-odstotni davek na kapitalske dobičke plus obresti in globo za neoddajo davčne napovedi.