

Članek 3/2021

## Spletne banke in prijava na FURS

**Revolut, Monese, N26, ...** Tuje spletne banke so zmeraj bolj priljubljene tudi v Sloveniji. Le-te tudi za poslovne uporabnike širijo storitve, a imajo kljub temu še vedno nekaj omejitev. Ni predpisano, da mora imeti podjetje ali fizična oseba, ki opravlja dejavnost, račun odprt v Sloveniji. Zelo pomembno pa je, se da račun v tujini prijavi na FURS in AJPES.

AJPES vodi register transakcijskih računov (RTR) v skladu z določili Zakona o plačilnih storitvah in sistemih (ZPlaSS) ter Akta o vzpostavitvi in vodenju RTR (Akt), in sicer na podlagi podatkov, ki jim jih za vodenje RTR posredujejo banke. Pogojev odpiranja in vodenja transakcijskih računov pri bankah, AJPES ne določa.

Takih spletnih storitev ni potrebno prijavljati, dokler "imajo vlogo elektronske denarnice". V primeru, da ponudniki te spletne storitve nadgradijo tako, da **računi prevzamejo funkcijo plačilnega računa** s personalizirano številko (npr. IBAN), na katerega se imetniku lahko nakazujejo prejemi (npr. plača), je tak račun potrebno prijaviti.

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

Torej, ne glede na to, ali gre za račun pri spletni ali klasični banki v tujini, ga morate prijaviti Fursu. Plačilne račune iz tujine je potrebno prijaviti v osmih dneh od odprtja računa.

Najenostavneje je to urediti prek eDavkov. Prijavo tujih računov lahko zavezanec odda tako:

- elektronsko prek storitev elektronskega poslovanja eDavki (obrazec DR-Račun) oziroma
- osebno ali po pošti (na obrazcu DR-02 za fizične osebe, na obrazcu DR-03 za fizične osebe z dejavnostjo in na obrazcu DR-04 za pravne osebe), in sicer na kateremkoli finančnem uradu (razen Posebnem finančnem uradu in Generalnem finančnem uradu). V obrazec je treba vpisati identifikacijske podatke ter v rubriko 10 podatke o tujem računu.
- Prijavi je treba priložiti dokument, iz katerega so razvidni podatki o računu, odprtem v tujini (bančna kartica, pogodba o odprtju bančnega računa, posnetek zaslona IBAN-računa ...), da finančni urad lahko preveri pravilnost oziroma točnost podatkov. Pri vpisu številke računa je treba biti pozoren, da se ne vpiše številka bančne kartice, temveč številka računa (v strukturi IBAN, vedno tudi z vodilno oznako države, na primer LT).

Posameznika lahko Furs kaznuje z globo med 200 in 1.200 evri.

Z globo od 800 do 10 tisoč evrov pa se kaznuje za prekršek samostojni podjetnik posameznik ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost.

Z globo od 1.200 do 15 tisoč evrov se kaznuje za prekršek pravna oseba oziroma z globo med 3.200 in 30 tisoč srednja ali velika pravna oseba.

Poleg tega Furs kaznuje z globo med 400 in štiri tisoč evri tudi odgovorno osebo poslovnega subjekta.

26.5.2021, Povzeto po : Finance

Iris Lanščak, svetovalka

SPOT svetovanje Pomurje (Razvojni center Murska Sobota)