

Obavijest o oporezivanju kamata na štednju građana

Prema Zakonu o izmjenama i dopunama Zakona o porezu na dohodak (NN 138/2020) Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo (dalje: Banka) uvodi se obveza obračuna i uplate poreza i prireza na isplaćenu kamatu i eventualnu premiju na štednju. Slijedom navedenog, Banka je u obvezi umanjiti iznos kamate koji se isplaćuje klijentu (gotovinski ili prijenosom na račun), odnosno koji se pripisuje glavnici (u slučaju automatske obnove oročenja).

Osnovicu za obračun poreza i prireza čini kamata koja je obračunata za razdoblje od 01.01.2015. godine do datuma isplate ili pripisa kamate i eventualne premije glavnici, dok kamate koje su obračunate do 31. prosinca 2014. godine, bez obzira na to kada se isplaćuju ili pripisuju, ne podliježu oporezivanju.

Iz obveze plaćanja poreza i prireza na kamatu izuzeti su svi transakcijski računi te depoziti po viđenju ako je kamata na istima manja od najmanje kamate za oročenu štednju, odnosno ako iznosi najviše do 0,50% godišnje.

U periodu od uvođenja poreza na kamatu (01.01.2015.) do 31.12.2020. godine na sve isplaćene ili pripisane kamate provodio se obračun poreza na dohodak na kamatu po stopi od 12%.

Sukladno izmjenama Zakona o porezu na dohodak od 01.01.2021. godine stopa poreza na dohodak od kamata iznosila je 10% na iznos isplaćene ili pripisane kamate.

Slijedom nove porezne reforme krajem 2023. godine, od 01. siječnja 2024. mijenja se iznos poreza na dohodak od kapitala po osnovi kamata koji iznosi 12%.

Dodatno, izmjenom članka 70. Zakona o porezu na dohodak te Zakona o lokalnim porezima ukida se prirez porezu na dohodak.

Rezidenti RH dužni su Banci kao isplatitelju kamate dostaviti podatke potrebne za točan obračun i uplatu poreza i prireza i to: ime i prezime, osobni identifikacijski broj, adresu prebivališta (mjesto, poštanski broj, ulica i kućni broj) ili adresu uobičajenog boravišta (mjesto, poštanski broj, ulica i kućni broj).

Podaci o adresi prebivališta ili uobičajenog boravišta vlasnika štednje u Banci moraju biti usklađeni, odnosno identični podacima o adresi prebivališta ili uobičajenog boravišta evidentiranim u Poreznoj upravi te se o promjenama istih treba bez odlaganja obavijestiti Banku i Poreznu upravu.

Banka neće biti odgovorna ako uslijed izostanka dostavljanja naprijed zatraženog, nepravodobno dostavljenih, nepotpunih i/ili netočnih podataka prirez uplati gradu ili općini kojima isti ne pripada.

Nerezidenti su također obveznici poreza na obračunatu kamatu u visini porezne stope definirane Zakonom. Ako je sklopljen Ugovor o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja između Republike Hrvatske i zemlje prebivališta ili uobičajenog boravišta nerezidenta (Ugovor) tada se primjenjuju stope iz Ugovora. Za primjenu povlaštene stope iz Ugovora potrebno je prije datuma isplate kamate Banci dostaviti dodatnu dokumentaciju propisanu od strane Porezne uprave.

Prilikom prijevremenog raskida Rentne štednje (štednja koja je ugovorena s periodičnom isplatom kamate tijekom trajanja oročenja) Banka će obračunati kamatu za najbliži izdržani rok uz primjenu Odluke o visini kamatnih stopa za nenamjenski oročeni depozit koja je na snazi na dan prijevremenog raskida te za eventualno preplaćenu kamatu umanjiti iznos isplaćene glavnice. Banka pri tom neće izvršiti povrat ustegnutog poreza i prireza po prethodno isplaćenoj kamati.

Detaljnije informacije o oporezivanju kamata i izbjegavanju dvostrukog oporezivanja za nerezidente potražite na web stranicama Porezne uprave.