

# Oporezivanje primitaka od osiguranja

[www.porezna-uprava.hr](http://www.porezna-uprava.hr)

Ostvarili ste primitak po osnovi ranije uplaćenih premija osiguranja? Znete li koje se poreze plaća na taj primitak i tko je dužan obračunati i uplatiti dužne svote poreza?

VI. izmijenjeno i dopunjeno izdanje

Podaci u ovoj brošuri ažurni su na dan 5. listopada 2012. godine

**166**

Ova brošura će Vam na jednostavan način objasniti prava i obveze što proizlaze iz važećih propisa o oporezivanju primitaka od osiguranja. U odgovorima na najčešće postavljena pitanja razrađene su osnovne zakonske odredbe.

Transakcijski računi na uplatnicama konstruirani su na dosadašnji način ((BBAN). Obveznici uplate prihoda proračuna, obveznih doprinosa i prihoda za financiranje drugih javnih potreba mogu, uz dosadašnje račune, od 1. lipnja 2012. godine koristiti i račune otvorene prema IBAN konstrukciji. Od 1. lipnja 2013. godine za izvršavanje svih platnih transakcija moraju se koristiti transakcijski računi otvoreni prema IBAN konstrukciji, s time da je predviđeno prijelazno razdoblje do 1. lipnja 2014. godine u kojem će se uplate kod kojih je račun primatelja naznačen prema "staroj" (BBAN) konstrukciji izvršavati kao da je naznačen IBAN.

Ako su Vam i nakon što ste pročitali ovu brošuru ostale neke nejasnoće dodatna pojašnjenja možete pronaći na Internet stranicama Ministarstva financija Republike Hrvatske, Porezne uprave, i to na web adresi: [www.porezna-uprava.hr](http://www.porezna-uprava.hr), ili u ispostavi Porezne uprave prema Vašem prebivalištu ili uobičajenom boravištu.

## Sadržaj:

1. Uvod.....	3
2. Dohodak od osiguranja.....	4
2.1 Porez na dohodak od osiguranja i porezni obveznik.....	4
2.2 Obračunavanje i plaćanje predujma poreza na dohodak od osiguranja.....	8
2.3 Prijava poreza na dohodak.....	10
2.4 Obveze osiguravatelja i društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima.....	12
3. Prirez porezu na dohodak.....	13
4. Primjeri obračunavanja predujma poreza na dohodak od osiguranja i prireza porezu na dohodak.....	16
5. Kaznene odredbe.....	19
6. Propisi.....	20
7. Privitci.....	20
- Privitek A - Obrazac Podaci o premijama dobrovoljnog mirovinskog osiguranja.....	21
- Privitek B - Obrazac Potvrda o isplaćenom primitku, dohotku, uplaćenom doprinosu, porezu na dohodak i prirezu u _____ godini.....	22

# 1. UVOD

## ? Koji su oporezivi primici od osiguranja?

1. Primici od životnog osiguranja s obilježjem štednje i primici od dobrovoljnog mirovinskog osiguranja (III stup) što ih tuzemni osiguravatelji isplaćuju osiguranicima korisnicima osiguranja, odnosno ugovarateljima osiguranja do visine tijekom razdoblja osiguranja uplaćenih premija osiguranja ako su te premije bile porezno priznati izdatak u razdoblju kad su uplaćivane (od 1. srpnja 2001. godine do 30. lipnja 2010. godine).
2. Primici po osnovi uplaćenih premija dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja (III stup), a te su premije osiguranja bile porezno priznati izdatak od 1. srpnja 2010. godine. Premije dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja je u korist poreznog obveznika radnika uplaćivao njegov poslodavac, uz njegov pristanak, ili ih je u svoju korist uplaćivao obveznik poreza na dohodak od samostalne djelatnosti koji dohodak utvrđuje na osnovi podataka iz propisanih poslovnih knjiga. Premije dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja su uplaćene tuzemnom dobrovoljnom mirovinskom fondu registriranom u skladu s propisima što uređuju dobrovoljno mirovinsko osiguranje, i to do 500,00 kuna za svaki mjesec poreznog razdoblja, odnosno ukupno do 6.000,00 kuna godišnje.

➤ U slučaju otkupa polica životnog osiguranja s obilježjem štednje i dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja, ili u slučaju prestanka osiguranja, dohotkom se smatra svota primitka ako je manja od uplaćenih premija osiguranja.

## ? Zašto su ti primici oporezivi?

Zato jer se po tim osnovama uplaćene premije osiguranja tijekom razdoblja osiguranja, od 1. srpnja 2001. godine do 30. lipnja 2010. godine, priznavale kao porezni izdatak, odnosno od 1. srpnja 2010. godine su oslobođene od plaćanja poreza.

## ? Što je premija osiguranja, a što polica osiguranja?

Premija osiguranja je svota novca što je ugovaratelj osiguranja plaća osiguravatelju na osnovi sklopljenog ugovora o osiguranju. Polica osiguranja je isprava o ugovoru o osiguranju.

## ? Koje se poreze obračunava i plaća iz primitaka od životnog s obilježjem štednje i dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja?

Iz tih se primitaka obračunava i plaća:

1. porez na dohodak od osiguranja,
2. prirez porezu na dohodak ako je propisan gradskom ili općinskom odlukom na čijem području obveznik poreza na dohodak od osiguranja ima prebivalište ili uobičajeno boravište.

## ? Obračunava li se i plaća obvezne doprinose po osnovi primitaka od osiguranja?

Obvezne doprinose se ne obračunava i ne plaća po osnovi tih primitaka.

## **? Kako se oporezuju premije osiguranja što ih uplaćuju poslodavci za svoje radnike?**

Od 1. srpnja 2010. godine porez na dohodak se ne obračunava i ne plaća na premije **dobrovoljnog mirovinskog osiguranja** što ih poslodavac uplaćuje u korist radnika, a uz njegov pristanak, tuzemnom dobrovoljnom mirovinskom fondu registriranom u skladu s propisima što uređuju dobrovoljno mirovinsko osiguranje do 500,00 kuna mjesečno, odnosno ukupno do 6.000,00 kuna godišnje.

- I** Ako poslodavac tijekom jednog mjeseca uplaćuje premije dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja u korist radnika za više mjeseci tog poreznog razdoblja te se premije mogu neoporezivo uplatiti do 500,00 kuna za svaki mjesec poreznog razdoblja za koji je premija trebala biti uplaćena. Ako poslodavac uplaćuje premije dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja u korist radnika jednom godišnje premije može neoporezivo jednokratno uplatiti do 6.000,00 kuna.
- I** Premije dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja što ih poslodavci plaćaju za svoje radnike iznad 6.000,00 kuna godišnje smatraju se plaćom i oporezuju se kao dohodak od nesamostalnog rada radnika prilikom svake uplate premije.
- I** Premije osiguranja što ih poslodavci plaćaju za svoje radnike po osnovi **životnog osiguranja, dopunskog, dodatnog i privatnog zdravstvenog osiguranja i osiguranja njihove imovine** smatraju se plaćom i oporezuju se kao dohodak od nesamostalnog rada radnika prilikom svake uplate premije.

## **? Jesu li oporezive uplate premija osiguranja za dokup dijela mirovine što ih poslodavci uplaćuju za svoje radnike u vrijeme njihovog umirovljenja?**

U skladu s odredbama Zakona o mirovinskom osiguranju dohotkom se ne smatraju izravne uplate premija osiguranja za dokup dijela doživotne mirovine koju bi osiguranik ostvario da je navršio određenu starosnu dob i/ili određeni mirovinski staž, a što ih poslodavci uplaćuju za svoje radnike u vrijeme njihovog umirovljenja.

- I** Porez na dohodak od nesamostalnog rada plaća se na primitke (mirovine) što ih umirovljenici primaju od osiguravatelja, a na temelju prijašnjih uplata poslodavaca za dokup mirovine.

## **2. DOHODAK OD OSIGURANJA**

### **2.1 Porez na dohodak od osiguranja i porezni obveznik**

#### **? Što je to dohodak od osiguranja?**

1. Primici u visini od 1. srpnja 2001. do 30. lipnja 2010. godine uplaćenih i porezno priznatih premija životnog osiguranja s obilježjem štednje i dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja. U slučaju otkupa polica životnog i dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja ili prestanka osiguranja dohotkom se smatra svota primitka ako je manja od uplaćenih premija osiguranja i

**I** Pripisana dobit, odnosno prinos i poticajna sredstva po posebnim propisima ne smatraju se primitkom.

2. Primici u visini od 1. srpnja 2010. godine uplaćenih premija dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja, a te su premije oslobođene od plaćanja poreza na dohodak, te su poslodavcu ili osobno poreznom obvezniku koji obavlja samostalnu djelatnost, a dohodak utvrđuje na temelju podataka iz propisanih poslovnih knjiga, porezno priznati rashod, odnosno izdatak.

**I** Premije dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja uplaćene su tuzemnom dobrovoljnom mirovinskom fondu registriranom u skladu s propisima što uređuju dobrovoljno mirovinsko osiguranje i to do 500,00 kuna za svaki mjesec poreznog razdoblja, odnosno ukupno do 6.000,00 kuna godišnje.

### ? Tko je obveznik poreza na dohodak od osiguranja?


1. Rezident fizička osoba koja ostvaruje primitke po osnovi uplaćenih premija od životnog osiguranja s obilježjem štednje i dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja, a te su premije osiguranja bile porezno priznati izdatak u razdoblju osiguranja od 1. srpnja 2001. godine do 30. lipnja 2010. godine i
2. fizička osoba koja ostvaruje primitke po osnovi uplaćenih premija dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja, a te su premije osiguranja bile porezno priznati izdatak od 1. srpnja 2010. godine (premije dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja je u korist poreznog obveznika uplaćivao poslodavac, uz njegov pristanak, ili ih je u svoju korist uplaćivao obveznik poreza na dohodak od samostalne djelatnosti koji dohodak utvrđuje na osnovi poslovnih knjiga. Premije dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja uplaćene su tuzemnom dobrovoljnom mirovinskom fondu registriranom u skladu s propisima što uređuju dobrovoljno mirovinsko osiguranje, i to do 500,00 kuna za svaki mjesec poreznog razdoblja, odnosno ukupno do 6.000,00 kuna godišnje)

**I** Osiguravatelj i društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima je solidarni dužnik u postupku obračunavanja, obustavljanja i plaćanja poreza na dohodak.

### ? Tko je rezident, a tko nerezident?

**Rezident** je fizička osoba koja u Republici Hrvatskoj ima prebivalište ili uobičajeno boravište, kao i fizička osoba koja u Republici Hrvatskoj nema prebivalište ni uobičajeno boravište, a zaposlena je u državnoj službi Republike Hrvatske i po toj osnovi prima plaću.

**Nerezident** je fizička osoba koja u Republici Hrvatskoj nema ni prebivalište ni uobičajeno boravište, a u Republici Hrvatskoj ostvaruje dohodak koji se oporezuje prema odredbama Zakona o porezu na dohodak.

 *Prebivalište* poreznog obveznika je ondje gdje ima stan u vlasništvu ili posjedu neprekidno najmanje 183 dana u jednoj ili u dvije kalendarske godine. Boravak u stanu nije obavezan. Ako porezni obveznik u Republici Hrvatskoj ima u vlasništvu ili posjedu više stanova prebivalište mjerodavno za oporezivanje utvrđuje se pre-

ma mjestu prebivališta obitelji, a za poreznog obveznika samca prema mjestu u kojem se pretežno zadržava, ili prema mjestu iz kojega pretežno odlazi na rad ili obavljanje djelatnosti. Ako porezni obveznik ima prebivalište u tuzemstvu i inozemstvu smatra se tuzemnim poreznim obveznikom.

✎ **Uobičajeno boravište** poreznog obveznika je u mjestu u kojem se zadržava pod okolnostima na osnovi kojih se može zaključiti da on u tom mjestu ili na tom području ne boravi samo privremeno. Uobičajenim boravištem smatra se stalan ili vremenski povezan boravak u trajanju od najmanje 183 dana u jednoj ili u dvije kalendarske godine. Za određivanje uobičajenog boravišta nisu važni kratkotrajni prekidi boravka što ne traju dulje od jedne godine.

## ? Jesu li se obveznici poreza na dohodak od osiguranja dužni prijaviti u Registar poreznih obveznika?

Ta obveza nije propisana za obveznike poreza na dohodak od osiguranja.

## ? Može li se uplaćene premije osiguranja priznati kao izdatak pri utvrđivanju dohotka?

Upaćene premije životnog osiguranja s obilježjem štednje, premije dobrovoljnog mirovinskog osiguranja i premije dopunskog i dodatnog zdravstvenog osiguranja priznavalo se kao izdatak **u razdoblju od 1. srpnja 2001. godine do 30. lipnja 2010. godine** pri utvrđivanju dohotka od nesamostalnog rada, dohotka od samostalne djelatnosti, dohotka od imovine i imovinskih prava, dohotka od kapitala, dohotka od osiguranja i drugog dohotka.

■ Iznimno, uplaćene premije osiguranja nisu se mogle priznati kao izdatak od dohotka što se u poreznom razdoblju oporezuje u paušalnom iznosu prema rješenju Porezne uprave, jer se za te dohotke ne može podnijeti godišnju poreznu prijavu poreza na dohodak.

## ? Kolika je bila visina porezno priznatog izdatka?

- ✎ Od 1. srpnja 2001. godine do 31. prosinca 2002. godine rezidenti su mogli umanjiti osnovicu za oporezivanje dohotka najviše do 12.000,00 kn godišnje za tijekom poreznog razdoblja tuzemnim osiguravateljima u tuzemstvu uplaćene premije životnog osiguranja s obilježjem štednje, premije dobrovoljnog mirovinskog osiguranja i premije dopunskog i dodatnog zdravstvenog osiguranja.
- ✎ Od 1. siječnja 2003. godine do 31. prosinca 2004. godine rezidenti su mogli umanjiti osnovicu za oporezivanje dohotka najviše do 12.600,00 kn godišnje za tijekom poreznog razdoblja tuzemnim osiguravateljima u tuzemstvu uplaćene premije životnog osiguranja s obilježjem štednje, premije dobrovoljnog mirovinskog osiguranja i premije dopunskog i dodatnog zdravstvenog osiguranja.
- ✎ Od 1. siječnja 2005. godine do 31. prosinca 2009. godine rezidenti su mogli umanjiti oporezive primitke najviše do 12.000,00 kuna godišnje za tijekom poreznog razdoblja tuzemnim osiguravateljima u tuzemstvu uplaćene premije životnog osiguranja s obilježjem štednje, premije dobrovoljnog mirovinskog osiguranja i premije dopunskog i dodatnog zdravstvenog osiguranja.

- ✎ Od 1. siječnja 2010. godine do 30. lipnja 2010. godine rezidenti su mogli umanjiti oporezive primitke najviše do 6.000,00 kuna godišnje za tijekom poreznog razdoblja tuzemnim osiguravateljima u tuzemstvu uplaćene premije životnog osiguranja s obilježjem štednje, premije dobrovoljnog mirovinskog osiguranja i premije dopunskog i dodatnog zdravstvenog osiguranja.

- I** U ranijim godinama u svotu od 12.000,00 kn, a u 2010. godini u svotu od 6.000,00 kuna na godišnjoj razini uključeni su izdaci koji uvećavaju osobni odbitak za:
1. izdatke za zdravstvene usluge u Republici Hrvatskoj za vlastite potrebe,
  2. izdatke za kupnju i/ili gradnju prve kuće ili stana na području Republike Hrvatske, a za potrebe trajnog stanovanja, što se financira vlastitim sredstvima ili namjenskim stambenim kreditom,
  3. izdatke za održavanje postojećega stambenog prostora na području Republike Hrvatske u vlasništvu poreznog obveznika ili njegovoga bračnog druga, što se financira vlastitim sredstvima i/ili namjenskim stambenim kreditom, a pod uvjetom da porezni obveznik u tom stambenom prostoru ima prebivalište i trajno boravi,
  4. plaćene svote slobodno ugovorene najamnine za potrebe stanovanja u stambenom prostoru najmodavca, osim ako obveznik plaća zaštićenu najminu prema posebnom zakonu.

### **? Je li se moglo tijekom godine uplaćene premije osiguranja priznati kao izdatak pri utvrđivanju dohotka po svim izvorima dohotka?**

Upaćene premije dopunskog i dodatnoga zdravstvenog osiguranja, premije životnog osiguranja s obilježjem štednje i premije dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja što su uplaćene tuzemnim osiguravateljima moglo se do 1.000,00 kn mjesečno (najviše 12.000,00 kn godišnje) umanjiti samo primitke od nesamostalnog rada (plaće i mirovine) rezidenata, i to pri utvrđivanju predujma poreza na dohodak od nesamostalnog rada (obračuna poreza na dohodak iz plaće i mirovine).

Kod ostalih izvora dohotka (primici od samostalne djelatnosti, primici od imovine i imovinskih prava, dohotka od kapitala, dohotka od osiguranja i drugi primici) primici rezidenata po tim se osnovama umanjivalo za uplaćene iznose premija osiguranja na osnovi podnesene godišnje prijave poreza na dohodak u obračunu konačnog poreza na dohodak.

- I** Rezident je mogao koristiti izdatke po osnovi uplaćenih premija dopunskog i dodatnoga zdravstvenog osiguranja, premije životnog osiguranja s obilježjem štednje i premije dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja pod uvjetom da je u polici osiguranja naveden kao osiguranik, a u pravilu istodobno i kao ugovaratelj osiguranja. Ako su u polici osiguranja kao osiguranici navedene samo druge fizičke osobe (članovi obitelji poreznog obveznika i/ili druge fizičke osobe), poreznom obvezniku kao ugovaratelju osiguranja ne može se priznati izdaci po osnovi uplaćenih premija osiguranja. Iznimka su police uzajamnog životnog osiguranja, u kojima su kao osiguranici navedeni i porezni obveznik i članovi njegove uže obitelji (samo bračni drugovi i djeca), kod kojih se izdaci za uplaćene premije osiguranja mogu priznati svim osiguranicima navedenim u polici osiguranja, ali tako da se svakom osiguraniku priznaje jednaki dio od iznosa uplaćene premije osiguranja.

**? Jesu li rezidenti mogli umanjiti poreznu osnovicu za premije osiguranja što su uplaćene inozemnim osiguravateljima?**

Rezidentima Republike Hrvatske se kao porezno priznati izdaci ne priznaju premije osiguranja što su uplaćene inozemnim osiguravateljima.

**? Na koji je način radnik mogao do 30. lipnja 2010. godine tijekom godine ostvariti pravo na umanjenje primitaka od nesamostalnog rada (plaće)?**

Poslodavac je pri obračunu plaća mogao umanjiti plaću za uplaćene svote premija osiguranja tako da je radnik sam uplaćivao mjesečne premije osiguranja i prije mjesečnog obračuna predujma poreza na dohodak poslodavcu dostavljao policu osiguranja i dokaz o uplaćenju premiji (presliku uplatnice), ili je mogao poslodavcu dostaviti policu osiguranja i ovlastiti ga da u njegovo ime i za njegov račun prilikom mjesečnog obračuna predujma poreza na dohodak primitak od nesamostalnog rada umanjí za iznos uplaćene premije osiguranja. U oba slučaja mjesečni izdatak za uplaćene premije osiguranja do 30. lipnja 2010. godine mogao je biti najviše 1.000,00 kn.

**? Koje su obveze poslodavca koji od 1. srpnja 2010. godine za svoga radnika í na svoj teret plaća premije dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja?**

Poslodavac koji na svoj teret uplaćuje premije dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja u korist svojeg radnika tuzemnom dobrovoljnom mirovinskom fondu registriranom u skladu s propisima što uređuju dobrovoljno mirovinsko osiguranje do 500,00 kuna za svaki mjesec poreznog razdoblja, odnosno ukupno do 6.000,00 kuna godišnje, obvezan je, osim propisanih evidencija, voditi i evidenciju o uplaćenim premijama dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja. Njegova je također obveza najkasnije do kraja veljače iduće godine na propisanom obrascu (vidi privitak A) dostaviti Poreznoj upravi podatke o uplaćenim premijama dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja.

➤ To je dužan učiniti i obveznik poreza na dohodak od samostalne djelatnosti koji dohodak utvrđuje na osnovi podataka iz propisanih poslovnih knjiga, a premije dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja je od 1. srpnja 2010. godine u svoju korist uplaćivao tuzemnom dobrovoljnom mirovinskom fondu registriranom u skladu s propisima što uređuju dobrovoljno mirovinsko osiguranje, najviše mjesečno do 500,00 kuna, odnosno ukupno do 6.000,00 kuna godišnje.

## **2.2 Obračunavanje í plaćanje predujma poreza na dohodak od osiguranja**

**? Što je to predujam poreza na dohodak od osiguranja?**

To je svota poreza na dohodak što je osiguravatelj í društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima obračunava, obustavlja í plaća prilikom svake isplate primitka od životnog osiguranja s obilježjem štednje í dobrovoljnog mirovinskog osiguranja ako su premije osiguranja bile porezno priznati izdatak u razdobljima kad su uplaćivane í to:



1. Premije životnog osiguranja s obilježjem štednje i dobrovoljnog mirovinskog osiguranja uplaćene od 1. srpnja 2001. godine do 30. lipnja 2010. godine,
2. premije dobrovoljnog mirovinskog što ih je poslodavac u korist i uz suglasnost svog radnika uplaćivao od 1. srpnja 2010. godine i
3. premije dobrovoljnog mirovinskog osiguranja što ih je obveznik poreza na dohodak od samostalne djelatnosti koji dohodak utvrđuje na osnovi podataka iz propisanih poslovnih knjiga od 1. srpnja 2010. godine uplaćivao u svoju korist.

### **? Tko je i kad dužan obračunati, obustaviti i uplatiti predujam poreza na dohodak od osiguranja?**

Osiguravatelj pri svakoj isplati i istodobno s isplatom:

- osigurane svote od životnog osiguranja s obilježjem štednje i dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na osnovi uplaćenih premija osiguranja što su bile porezno priznati izdatak u razdoblju od 1. srpnja 2001. godine do 30. lipnja 2010. godine,
- osigurane svote od dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na osnovi uplaćenih premija osiguranja što su u razdoblju od 1. srpnja 2010. godine porezno priznati rashod poslodavcu i izdatak poreznom obvezniku koji obavlja samostalnu djelatnost, a dohodak utvrđuje na temelju podataka iz propisanih poslovnih knjiga.

### **? Kako se obračunava predujam poreza na dohodak od osiguranja?**

Na način kako je to prikazano u ovoj tablici:

<b>Porezna osnovica</b>	<b>Porezna stopa</b>	<b>Obveznik obračuna, obustave i uplate predujam poreza na dohodak od osiguranja</b>	<b>Rok uplate predujma poreza</b>
Primitak od porezno priznatih premija životnog osiguranja s obilježjem štednje i dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja što su uplaćene od 1. srpnja 2001. g. do 30. lipnja 2010. g., odnosno primitak u visini isplaćene svote ako je manji od uplaćenih premija osiguranja	12%	isplatitelj primitka	istodobno s isplatom primitka
Primitak u visini od 1. srpnja 2010. g. uplaćenih porezno priznatih premija dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja	12%	isplatitelj primitka	istodobno s isplatom primitka

### **? Na koji se račun uplaćuje predujam poreza na dohodak od osiguranja?**

Na račun poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak grada ili općine na čijem je području prebivalište obveznika poreza na dohodak.

Bezgotovinsko plaćanje ili Gotovinsko plaćanje

Hitnost:  PRIJENOS  **NALOG ZA PLAĆANJE** UPLATA  ISPLATA

<b>IZNOS</b> kn	
Model	Broj računa platitelja
Poziv na broj zaduženja	
<b>PRIMATELJ:</b> naziv (ime) i adresa	
Model	Broj računa primatelja
<b>Račun poreza na dohodak i priraza porezu na dohodak grada/općine</b>	
68	<b>1001005 – 17XXX1200X</b>
Poziv na broj odobrenja	
<b>1805 – XXXXXXXXXXXXX</b>	
Statističko obilježje	Sifra opisa plaćanja
Opis plaćanja	
Predjuma poreza na dohodak i priraz porezu na dohodak	
Datum valute/uplate/isplate	Ovjera nalogaodavca
Ovjera banke	
Datum podnošenja	
Potpis primatelja	

Obr. HIB-1-04/08

Upisuje se račun poreza na dohodak i priraza porezu na dohodak grada/općine prebivališta ili uobičajenog boravišta poreznog obveznika

Upisuje se **OIB** – osobni identifikacijski broj poreznog obveznika (11 znamenaka)

## ? Koji se izdaci priznaju prilikom obračunavanja predjuma poreza na dohodak od osiguranja?

Pri utvrđivanju predjuma poreza na dohodak od osiguranja ne priznaju se izdaci.

## 2.3 Prijava poreza na dohodak

### ? Jesu li obveznici poreza na dohodak od osiguranja dužni podnositi godišnju poreznu prijavu?

Oni nemaju tu obvezu ako su ostvarili samo primitke od kojih se utvrđuje dohodak od osiguranja i dohodak iz ostalih izvora za koji nije propisana obveza podnošenja godišnje porezne prijave.

**i** Ako porezni obveznik uz dohodak za koji je obavezan podnijeti godišnju poreznu prijavu i dohodak od nesamostalnog rada iskaže i dohodak iz ostalih izvora obavezan je iskazati ukupno ostvareni dohodak u poreznom razdoblju.

➤ Godišnju poreznu prijavu obvezno podnosi nadležnoj ispostavi Porezne uprave prema svome prebivalištu ili uobičajenom boravištu do kraja veljače tekuće godine za prethodnu godinu:

1. porezni obveznik ako u poreznom razdoblju ostvari dohodak od nesamostalnog rada (plaću) kod dva ili više poslodavca istodobno,
2. porezni obveznik ako u poreznom razdoblju ostvari dohodak od samostalne djelatnosti i djelatnosti po osnovi kojih se dohodak utvrđuje i oporezuje kao dohodak od samostalne djelatnosti,
3. porezni obveznik rezident ako u poreznom razdoblju izravno iz inozemstva ostvari dohodak od nesamostalnog rada (plaću) kod dva ili više poslodavca istodobno, ili dohodak od samostalne djelatnosti i djelatnosti po osnovi kojih se dohodak utvrđuje i oporezuje kao dohodak od samostalne djelatnosti ili ako dohodak od nesamostalnog rada, dohodak od imovine i imovinskih pra-

va, dohodak od kapitala i drugi dohodak ostvari izravno iz inozemstva, pri čemu od tog dohotka nisu u tuzemstvu plaćeni predumovi poreza na dohodak, ili su u tuzemstvu plaćeni u iznosu manjem od iznosa koji bi se obračunao prema odredbama Zakona o porezu na dohodak,

4. porezni obveznik ako je Porezna uprava zatražila da naknadno plati porez na dohodak,
5. porezni obveznik ako poslodavac, isplatiatelj primitka ili sam porezni obveznik nije obračunao, obustavio i uplatio predumjam poreza na dohodak i prizre porezu na dohodak,
6. porezni obveznik rezident član posade broda u međunarodnoj plovidbi koji, prema Pomorskom zakoniku, po osnovi rada na brodu ostvari dohodak od nesamostalnog rada.

**i** Porezni obveznik je dužan u godišnjoj poreznoj prijavi iskazati samo dohodak za koji je obvezan podnijeti godišnju poreznu prijavu i dohodak od nesamostalnog rada. Ako uz dohodak za koji je obvezan podnijeti godišnju poreznu prijavu i dohodak od nesamostalnog rada iskaže i dohodak iz ostalih izvora obvezan je iskazati ukupno ostvareni dohodak u poreznom razdoblju.

**i** Obveznicima poreza na dohodak koji su obvezni podnijeti godišnju poreznu prijavu, a istu ne podnesu, ili ako su podaci iz godišnje porezne prijave netočni ili nepotpuni, porez na dohodak se utvrđuje procjenom.

## **?** **Mogu li oni podnijeti prijavu poreza na dohodak i u slučajevima kad to nisu obvezni učiniti?**

Oni mogu podnijeti godišnju poreznu prijavu radi:

1. ostvarivanja prava na neiskorišteni osobni odbitak,
2. prava na ravnomjerno godišnje oporezivanje, odnosno godišnje izravnane porezne osnovice,
3. drugih prava propisanih zakonima.

**i** Ako porezni obveznik podnese godišnju poreznu prijavu radi ostvarivanja nabrojanih prava obvezan je u njoj iskazati ukupan dohodak što je ostvaren u poreznom razdoblju po svim izvorima dohotka.

## **?** **Kome se podnosi godišnju prijavu poreza na dohodak i u kojem roku?**

Rezident podnosi godišnju prijavu poreza na dohodak nadležnoj ispostavi Porezne uprave prema svom prebivalištu ili uobičajenom boravištu do kraja veljače tekuće godine za prethodnu kalendarsku godinu.

**i** Nerezident podnosi godišnju poreznu prijavu do kraja veljače tekuće godine za prethodnu kalendarsku godinu ispostavi Porezne uprave koja je mjesno nadležna prema sjedištu isplatielja primitaka ili većeg dijela njegove imovine, odnosno prema mjestu u kojem je pretežno obavljao djelatnost ili mjestu u kojemu su se koristila imovinska prava od kojih je ostvario dohodak.

## ? U kojem se roku plaća porez na dohodak po godišnjoj poreznoj prijavi?

U roku 15 dana od dana dostave rješenja poreznom obvezniku.

Bezgotovinsko plaćanje ili Gotovinsko plaćanje

Hitnost  PRIJENOS  **NALOG ZA PLAĆANJE** UPлата  ISPLATA

<b>PLATITELJ:</b> naziv (ime) i adresa		<b>IZNOS</b> kn	Model	Broj računa platitelja
				Poziv na broj zaduženja
<b>PRIMATELJ:</b> naziv (ime) i adresa		Model	Broj računa primatelja	
<b>Račun poreza na dohodak i prizreza porezu na dohodak grada/općine</b>		68	1001005 - 17XXX1200X	
Statističko obilježje		Sifra opisa plaćanja	Opis plaćanja	
Datum valute/uplate/isplate		Ovjera nalogodavca		Ovjera banke
Datum podnošenja		Porez na dohodak i prizreza porezu na dohodak po godišnjoj poreznoj prijavi		
Potpis primatelja				

Obz. HUB: 1-1-418

Upisuje se račun poreza na dohodak i prizreza porezu na dohodak grada/općine prebivališta ili uobičajenog boravišta poreznog obveznika

Upisuje se OIB – Osobni identifikacijski broj poreznog obveznika (11 znamenaka)

## 2.4 Obveze osiguravatelja i društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima

### ? Koje su obveze isplatitelja dohotka od osiguranja?

1. Prilikom svake isplate dohotka obračunati, obustaviti i uplatiti predujam poreza na dohodak i prizreza porezu na dohodak.
2. Društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima obvezna su voditi evidenciju o uplaćenim premijama dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja što su oslobođene od plaćanja poreza na dohodak od 1. srpnja 2010. godine, a poslodavci su ih uplatili u korist svojih radnika, ili su ih u svoju korist uplatili obveznici poreza na dohodak koji obavljaju samostalnu djelatnost a dohodak utvrđuju na osnovi podataka iz propisanih poslovnih knjiga (do 6.000,00 kuna godišnje po osiguranoj osobi<sup>1</sup>). Evidencije se vode u kunama i deviznoj protuvrijednosti na dan uplate po svakom članu fonda posebno te o iznosu tih premija.

**i** Porezna uprava društvima za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima elektroničkim putem dostavlja podatke po svakom članu fonda o uplaćenim premijama dobrovoljnog mirovinskog osiguranja u poreznom razdoblju (kalendarskoj godini) što su bile oslobođene od plaćanja poreza na dohodak.

3. Osiguravatelji i društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima obvezni su na kraju godine poreznim obveznicima dati potvrde o visini pojedinačnih i ukupnih godišnjih primitaka od osiguranja, iznosu dohotka od osiguranja, nadnekvu

<sup>1</sup> Iznimno u 2010. godini premije dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja što su uplaćene od 1. srpnja do 31. prosinca do 3.000,00 kuna po radniku.

uplate poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak, iznosu obustavljenog i uplaćenog poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak te iznosu neto isplate (obrazac „Potvrda o isplaćenom primitku, dohotku, uplaćenom doprinosu, porezu na dohodak i prirezu u \_\_\_\_ godini“.

4. Nakon isteka kalendarske godine, a najkasnije do 31. siječnja tekuće godine za prethodnu godinu, isplata primatka na koji se po odbitku plaća predujam poreza na dohodak od osiguranja obavezan je sastaviti godišnje izvješće na obrascu ID-1 i dostaviti ga nadležnoj ispostavi Porezne uprave prema svome sjedištu.

## 3. PRIREZ POREZU NA DOHODAK

### ? Tko je obveznik prireza porezu na dohodak?

Obveznik poreza na dohodak s prebivalištem ili uobičajenim boravištem u gradu ili općini u kojima je propisana obaveza plaćanja prireza.

### ? Tko i kad obračunava, obustavlja i uplaćuje prirez porezu na dohodak?

Osiguravatelji i društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima obvezni su obračunati, obustaviti i uplatiti prirez istodobno kad poreznom obvezniku obračunavaju i isplaćuje primitak od osiguranja.

### ? Kako se izračunava prirez porezu na dohodak?

Tako da se utvrđeni iznos poreza na dohodak pomnoži s propisanom stopom prireza.

### ? Kolike su stope prireza porezu na dohodak?

Općina, odnosno grad mogu obveznicima poreza na dohodak sa svoga područja propisati plaćanje prireza porezu na dohodak prema sljedećim stopama:

1. općina po stopi do 10%,
2. grad ispod 30.000 stanovnika po stopi do 12%,
3. grad iznad 30.000 stanovnika po stopi do 15%,
4. Grad Zagreb po stopi do 30%.

Propisane stope prireza po gradovima i općinama prikazane su u sljedećoj tablici:

Andrijaševci	8%	Beretinec	7%	Bošnjaci	5%
Antunovac	5%	Bilice	10%	Brckovljani	3%
Bale	1%	Bilje	5%	Brdovec	10%
Barban	5%	Biskupija	4%	Brela	5%
Bedenica	3%	Bistra	10%	Brestovac	5%
Bednja	10%	Bizovac	3%	Breznica	10%
Belica	1%	Bjelovar	12%	Breznički Hum	3%
Beli Manastir	1%	Blato	10%	Brinje	10%
Belišće	10%	Bol	10%	Brodski Stupnik	10%
Benkovac	5%	Borovo	10%	Buje	6%

Bukovlje	5%
Cerna	5%
Cernik	10%
Cerovlje	2%
Cestica	10%
Cista Provo	3%
Civljane	7%
Crikvenica	10%
Čabar	5%
Čaglin	5%
Čakovec	10%
Čazma	10%
Čeminac	3%
Čepin	10% <sup>2</sup>
Darda	5%
Davor	10%
Delnice	5%
Dežanovac	5%
Dicmo	8%
Donja Voća	10%
Donji Andrijevići	8%
Donji Lapac	5%
Donji Martijanec	5%
Donji Miholjac	8%
Dragalić	10%
Draž	2%
Drenovci	5%
Drniš	5%
Dubrava	6%
Dubravica	7%
Dubrovačko primorje	8%
Dubrovnik	15%
Duga Resa	5%
Dugo Selo	9%
Dugopolje	8%
Dvor	5%
Đakovo	10%
Đurđenovac	8%
Erdut	1%

Ervenik	3%
Farkaševac	3%
Fažana	3%
Feričanci	10%
Fužine	5%
Garčin	10%
Garešnica	10%
Gornji Bogičevci	5%
Gornji Knežinec	10%
Gospić	10% <sup>3</sup>
Gračac	7%
Gračišće	5%
Gradec	5%
Grubišno polje	10%
Hrašćina	5%
Hrvace	10%
Hrvatska Kostajnica	4%
Ilok	5%
Imotski	12%
Ivanec	10%
Ivanić Grad	6%
Ivankovo	10%
Jagodnjak	3%
Jakovlje	5%
Jakšić	5%
Jastrebarsko	9%
Jelsa	10%
Kamanje	10%
Kanfanar	2%
Kapela	8%
Kaptol	10%
Karlovac	12%
Karojba	5%
Kaštela	12%
Kaštelir-Labinci	5%
Kijevo	5%
Kistanje	3%
Klanjec	12%
Klenovnik	7%
Klinča Sela	10%

Kloštar Ivanić	2%
Kneževi Vinogradi	5%
Knin	10% <sup>4</sup>
Konavle	7,5%
Končanica	5%
Konjščina	5%
Korčula	6%
Kraljevica	5%
Krašić	6%
Kravarско	5%
Križ	2%
Križevci	10%
Krnjak	8%
Kutina	12%
Labin	6%
Lanišće	1%
Lastovo	3%
Lepoglava	8%
Lipovljani	6%
Lišane Ostrovičke	6%
Ližnjan	5%
Lokvičići	7%
Lovas	5%
Lovinac	3%
Ludbreg	8%
Luka	5%
Lumbarda	5%
Lupoglav	1%
Ljubešćica	10%
Magadenovac	2%
Majur	5%
Makarska	10%
Mali Bukovec	5%
Marčana	5%
Marija Gorica	10%
Marijanci	5%
Markušica	5%
Medulin	5%
Metković	10%
Milna	2%

<sup>2</sup> Primjenjuje se od 1. listopada 2012. godine.

<sup>3</sup> Primjenjuje se od 1. svibnja 2012. godine.

<sup>4</sup> 5% do 31. siječnja 2012. godine.

Mljet	10%	Popovača	6%	Sveti Đurd	5%
Motovun	1%	Požega	10%	Sveti Ivan Zelina	12%
Mrkopalj	5%	Pregrada	10%	Sveti Lovreč	1%
Muč	7%	Preseka	3%	Sveti Petar u Šumi	7%
Murter	6%	Primošten	10%	Svetvinčenat	5%
Našice	8%	Proložac	5%	Šibenik	10%
Negoslavci	5%	Promina	5%	Špišić Bukovica	9%
Nova Gradiška	12%	Pučišća	5%	Štitar	10%
Nova Kapela	10%	Pula	7,5%	Tinjan	5%
Novi Marof	10%	Pušća	10%	Tisno	9% <sup>5</sup>
Novi Vinodolski	7%	Rakovec	3%	Tordinci	5%
Novska	10%	Rakovica	8%	Tribunj	6%
Nuštar	6%	Raša	6%	Trnovec Bartolovečki	3%
Omiš	8%	Ravna Gora	7,5%	Trogir	8%
Opatija	7,5%	Rešetari	10%	Trpanj	10%
Opuzen	10%	Ribnik	5%	Tučepi	10%
Orle	5%	Rijeka	12%	Udbina	5%
Osijek	13%	Rovinj	6%	Umag	6%
Otočac	5%	Rugvica	6%	Unešić	5%
Otok (Sinj)	10%	Runovići	6%	Valpovo	8%
Otok (Vinkovci)	10%	Ružić	5%	Varaždin	10%
Ozalj	12%	Sibinj	10%	Varaždinske Toplice	10%
Pazin	5%	Sinj	8%	Vela Luka	9%
Petlovac	5%	Sisak	10%	Velika Gorica	12%
Petrijanec	5% <sup>2</sup>	Skradin	5%	Velika Kapanica	7%
Petrijevci	5%	Slatina	6%	Veliki Bukovec	5%
Petrinja	10%	Slavonski Brod	8%	Veliko Trgovišće	7,5%
Pičan	2%	Slunj	5%	Vidovec	10%
Pirovac	6%	Solin	10%	Vinica	5%
Pisarovina	3%	Split	10%	Vinkovci	13% <sup>6</sup>
Pleternica	10%	Sračinec	5%	Virovitica	10%
Plitvička jezera	5%	Stara Gradiška	5%	Vis	3%
Podbablje	6%	Stari Mikanovci	10%	Visoko	10%
Podcrkavlje	5%	Staro Petrovo Selo	10%	Višnjan	5%
Podgora	10%	Stupnik	6%	Vižinada	1% <sup>7</sup>
Podstrana	8%	Sutivan	10%	Vodice	6%
Podgorač	5%	Sveta Nedelja (Samobor)	6%	Vodnjan	5%
Pokupsko	5%	Sveta Nedelja (Labin)	3%	Vojnić	7,5%
Polača	10%			Vrbanja	5%
Popovac	3%				

<sup>5</sup> 6% do 31. ožujka 2012. godine.

<sup>6</sup> 10% do 8. siječnja 2012. godine.

<sup>7</sup> Primjenjuje se od 1. lipnja 2012. godine.

Vrbje	3%
Vrbovec	12%
Vrbovsko	6%
Vrgorac	10%
Vrhovine	7%
Vrlika	7%
Zadar	12% <sup>8</sup>

Zadvarje	1%
Zagreb	18%
Zagvozd	6%
Zaprešić	12%
Zlatar	10%
Zlatar Bistrica	5%
Zmijavci	8%

Žakanje	5%
Žminj	10%
Žumberak	3%
Župa dubrovačka	10%
Županja	12%

## **? Na koji račun se uplaćuje priznati porez na dohodak?**

Na isti račun na koji se uplaćuje porez na dohodak (vidi poglavlja 2.2 i 2.3).

# **4. PRIMJERI OBRAČUNAVANJA PREDUJMA POREZA NA DOHODAK OD OSIGURANJA I PRIREZA POREZU NA DOHODAK**

## **Primjer br. 1**

Osiguravajuće društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj na osnovi ugovorene police osiguranja u rujnu 2012. godine isplaćuje poreznoj obveznici primitak od životnog osiguranja s obilježjem štednje. Ukupan iznos primitka je 84.262,50 kn. Porezna obveznica je premije životnog osiguranja s obilježjem štednje uplaćivala svakog mjeseca do kolovoza 2012. godine. Od 2005. godine do lipnja 2010. godine njezin je poslodavac svakog mjeseca pri obračunu predujma poreza na dohodak iz plaće umanjivao dohodak za 450,00 kn po osnovi uplaćenih premija životnog osiguranja s obilježjem štednje, a što se njoj kao ugovarateljici osiguranja priznalo kao porezni izdatak (ukupno 30.150,00 kn). Prebivalište porezne obveznice je u gradu u kojemu je propisana stopa prireza porezu na dohodak 10%.

Primici po osnovi životnog osiguranja s obilježjem štednje smatraju se dohotkom ako su premije toga osiguranja bile porezno priznati izdatak. Osiguravajuće društvo je obvezno istodobno s isplatom primitka od životnog osiguranja s obilježjem štednje obračunati, obustaviti i uplatiti predujam poreza na dohodak od osiguranja u iznosu od 3.618,00 kn i priznati porez na dohodak u iznosu od 361,80 kn.

Osiguravajuće društvo obavlja obračun predujma poreza na dohodak od osiguranja i prireza na sljedeći način:

<sup>8</sup> Primjenjuje se od 1. travnja 2012. godine.



R. br.	OPIS	SVOTA (u kunama)
1	Ukupni primitak po osnovi životnog osiguranja	84.262,50
2	<b>Oporezivi primitak po osnovi životnog osiguranja</b> (ukupna svota porezno priznatog izdatka)	<b>30.150,00</b>
3	Porez po stopi od 12% (r. br. 2 x 12%)	3.618,00
4	Prizez porezu na dohodak (r. br. 3 x stopa prireza)	361,80
5	Ukupno porez i prizez (r. br. 3 + r.br. 4)	3.979,80
6	<b>Neto primitak</b> (r. br 1 – r. br 5)	<b>80.282,70</b>

- Osiguravajuće društvo je obvezno na kraju godine poreznoj obveznici dati potvrdu o visini pojedinačnih i ukupnih godišnjih primitaka, iznosu dohotka, nadnevku uplate poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak, svoti obustavljelog i uplaćenog poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak te iznosu neto isplate.
- Osiguravajuće društvo je obvezno sastaviti godišnje izvješće o isplaćenim primicima od kojih je utvrdilo dohodak i obustavilo i uplatilo porez po odbitku na propisani način, porezu i prirezu po pojedinim poreznim obveznicima i ukupno (Obrazac ID-1), te ga dostaviti ispostavi Porezne uprave nadležnoj prema svome sjedištu ili prebivalištu/uobičajenom boravištu najkasnije do 31. siječnja tekuće godine za prethodnu godinu.
- Porezna obveznica nema obvezu podnošenja godišnje porezne prijave za 2012. godinu za ostvareni dohodak od osiguranja ako su predujmovi poreza na dohodak i propisani prizez plaćeni u skladu sa zakonskim odredbama, a pod uvjetom da nije obveznik podnošenja godišnje porezne prijave po osnovi ostalih izvora dohotka za koji se godišnja prijava mora obvezno podnijeti.

### **Primjer br. 2**

Osiguravajuće društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj u rujnu 2012. godine isplaćuje građaninu s prebivalištem u Republici Hrvatskoj 72.254,00 kn po osnovi primitka od životnog osiguranja s obilježjem štednje. Građanin je premije životnog osiguranja s obilježjem štednje uplaćivao u razdoblju do kolovoza 2012. godine. U razdoblju osiguranja građaninu se dohodak nije umanjivao za uplaćene premije osiguranja, tako da osiguravajuće društvo pri isplati osigurane svote nema obvezu obračuna, obustave i plaćanja predujma poreza na dohodak od osiguranja i prireza porezu na dohodak.

### **Primjer br. 3**

Osiguravajuće društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj u kolovozu 2012. godine isplaćuje građaninu primitak od osiguranja života s obilježjem štednje. Građaninov poslodavac je od travnja 1998. godine do lipnja 2012. godine svakog mjeseca za svog radnika osiguravajućem društvu uplaćivao premije životnog osiguranja s obilježjem štednje u iznosu od 500,00 kn.

Premije osiguranja što ih je poslodavac plaćao za svog radnika po osnovi životnog osiguranja s obilježjem štednje smatraju se plaćom i oporezivale su se kao dohodak od

nesamostalnog rada radnika prilikom svake uplate premije, tako da se porez na dohodak od osiguranja ne obračunava i ne plaća prilikom isplate osigurane svote.

#### **Primjer br. 4**

Nerezident je do travnja 2012. godine bio rezident RH s prebivalištem u gradu u kojemu je propisana stopa prireza porezu na dohodak 10%. Republika Hrvatska nije ugovorila izbjegavanje dvostrukog oporezivanja dohotka od osiguranja s državom čiji je porezni obveznik rezident. Na temelju ugovorene police osiguranja osiguravajuće društvo sa sjedištem u RH u kolovozu 2012. godine isplaćuje nerezidentu primitak od životnog osiguranja s obilježjem štednje. Ukupan iznos primitka je 56.823,00 kn. Od rujna 2005. godine do ožujka 2010. godine njegov je poslodavac svakog mjeseca pri obračunu predujma poreza na dohodak iz plaće umanjivao primitak za 450,00 kn po osnovi uplaćenih premija životnog osiguranja s obilježjem štednje, a što se njemu kao ugovaratelju osiguranja i osiguraniku priznalo kao porezni izdatak (ukupno 24.750,00 kn).

Primici po osnovi životnog osiguranja s obilježjem štednje smatraju se dohotkom ako su premije toga osiguranja bile porezno priznati izdatak. Osiguravajuće društvo je istovremeno s isplatom primitka od životnog osiguranja s obilježjem štednje obračunalo, obustavilo i uplatilo predujam poreza na dohodak od osiguranja u iznosu od 2.970,00 kn. Osiguravajuće društvo je obračunalo predujam poreza na dohodak od osiguranja kako slijedi:

<b>OPIS</b>	<b>IZNOS (u kunama)</b>
Oporezivi primitak po osnovi životnog osiguranja	<b>24.750,00</b>
Porez po stopi od 12% (oporezivi primitak x 12%)	2.970,00
<b>Isplaćeno poreznom obvezniku</b> (ukupni primitak – porez = 56.823,00 kn – 2.970,00 kn)	<b>53.853,00</b>

- Osiguravajuće društvo je obvezno:
  1. na kraju godine poreznom obvezniku dati potvrdu o visini pojedinačnih i ukupnih godišnjih primitaka, iznosu dohotka, nadnevkuplate poreza na dohodak, svoti obustavljenog i uplaćenog poreza na dohodak i iznosu neto isplate,
  2. sastaviti godišnje izvješće o isplaćenim primicima od kojih je utvrdilo dohodak i obustavilo i uplatilo porez po odbitku na propisani način, porezu i prirezu po pojedinim poreznim obveznicima i ukupno (Obrazac ID-1), te ga dostaviti ispostavi Porezne uprave nadležnoj prema svome sjedištu ili prebivalištu/uobičajenom boravištu najkasnije do 31. siječnja tekuće godine za prethodnu godinu.
- Porezni obveznik za ostvareni dohodak od osiguranja nema obvezu podnošenja prijave poreza na dohodak za 2012. godinu ako su predujmovi poreza na dohodak plaćeni u skladu sa zakonskim odredbama, a pod uvjetom da nije obveznik podnošenja godišnje porezne prijave po osnovi ostalih izvora dohotka za koji se godišnja prijava mora obvezno podnijeti. On može podnijeti godišnju poreznu prijavu radi ostvarivanja prava na neiskorišteni osobni odbitak i drugih propisanih prava. U tom slučaju obvezan je u godišnjoj poreznoj prijavi iskazati ukupni dohodak što je u tuzemstvu ostvario u 2012. godinu po svim izvorima dohotka.

### Primjer br. 5

Nerezident je do 10. svibnja 2012. godine bio rezident Republike Hrvatske s prebivalištem u Osijeku. Republika Hrvatska je ugovorila izbjegavanje dvostrukog oporezivanja dohotka od osiguranja s državom čiji je porezni obveznik rezident od 11. svibnja 2012. godine. U skladu s odredbama ugovora Republika Hrvatska nema pravo oporezivanja primitaka od osiguranja što ih osiguravajuća društva sa sjedištem u RH isplaćuju u Republici Hrvatskoj rezidentima države ugovornice.

Na osnovi ugovorene police osiguranja osiguravajuće društvo u kolovozu 2012. godine isplaćuje nerezidentu primitak od dobrovoljnog mirovinskog osiguranja. Nerezident je premije osiguranja uplaćivao od 1995 godine, s time da je od kolovoza 2001. godine do srpnja 2010. godine njegov poslodavac svakog mjeseca pri obračunu predujma poreza na dohodak iz plaće umanjivao primitak po osnovi uplaćenih premija dobrovoljnog mirovinskog osiguranja, što se njemu kao ugovaratelju osiguranja i osiguraniku priznalo kao porezni izdatak.

U skladu s odredbama međudržavnog ugovora o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja osiguravajuće društvo prilikom isplate primitka od osiguranja nije obračunalo predujam poreza na dohodak od osiguranja.

## 5. KAZNENE ODREDBE

### ? Jesu li propisane kazne za neprijavlivanje i neplaćanje poreznih obveza i doprinosa?

Jesu, Općim poreznim zakonom i Zakonom o porezu na dohodak.

#### **Novčane kazne prema Općem poreznom zakonu:**

Novčanom kaznom od 5.000,00 do 500.000,00 kuna kaznit će se porezni obveznik, a odgovorna osoba u pravnoj osobi novčanom kaznom od 2.000,00 do 100.000,00 kuna za sljedeće prekršaje:

Vrsta prekršaja
Neprijavlivanje činjenica bitnih za utvrđivanje porezne obveze u zakonskom roku
Odbijanje sudjelovanja u poreznom postupku
Nepodnošenje porezne prijave poreznom tijelu u propisanom roku
Nepodnošenje porezne prijave na poziv poreznog tijela
Iskazivanje netočnih ili neistinitih podataka u poreznoj prijavi
Neizdavanje poreznom obvezniku dokumentaciju potrebnu za poreznu prijavu
Neodazivanje na poziv poreznog tijela
Odbijanje davanja obavijesti potrebnih za utvrđivanje činjeničnog stanja značajnog za oporezivanje
Ometanje očevida
Nedopuštanje obavljanja poreznog nadzora
Ometanje obavljanja poreznog nadzora






## Vrsta prekršaja

Neobračunavanje, netočno obračunavanje, neuplaćivanje ili nepravodobno uplaćivanje poreza po odbitku

Nepotpuno, netočno, nepravodobno i neuredno knjiženje i drugo evidentiranje u poslovnim knjigama

Nevođenje poslovnih knjiga i drugih evidencija prema temeljnim načelima urednog knjigovodstva, nečuvanje poslovnih knjiga na mjestu propisanom zakonom i u rokovima propisanim zakonom

## 6. PROPISI

-  Zakon o porezu na dohodak („Narodne novine“ broj 177/04, 73/08, 80/10, 22/12),
-  Opći porezni zakon („Narodne novine“ broj 147/08, 18/11, 78/12),
-  Zakon o financiranju jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave („Narodne novine“ broj 117/93, 33/00, 73/00, 59/01, 107/01, 117/01, 150/02, 147/03, 132/06, 73/08, 18/11, 25/12),
-  Pravilnik o porezu na dohodak („Narodne novine“ broj 95/05, 96/06 i 68/07, 146/08, 2/09, 9/09, 146/09, 123/10, 137/11, 61/12),
-  Naredba o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba u 2012. godini („Narodne novine“ broj 37/12, 65/12).

## 7. PRIVITCI

## **Privitak A – Obrazac „Podaci o premijama dobrovoljnog mirovinskog osiguranja“**

MINISTARSTVO FINACIJA  
 POREZNA UPRAVA  
 PODRUČNI URED \_\_\_\_\_  
 ISPOSTAVA \_\_\_\_\_

PODACI O PODNOSITELJU IZVJEŠĆA:

NAZIV / IME I PREZIME: \_\_\_\_\_  
 ADRESA: \_\_\_\_\_  
 OIB: \_\_\_\_\_

- iznosi u kunama i lipama

<b>PODACI O RADNIKU-ČLANU FONDA</b>				<b>PODACI O MIROVINSKOM DRUŠTVU</b>				<b>GODINU</b>											
IME I PREZIME	OIB	ADRESA	PODACI O MIROVINSKOM DRUŠTVU	NAMENAK UGOVORA	BROJ I NADNEVAK UGOVORA	UGOVORENA PREMIJA	IZNOŠENA UPLAĆENE PREMIJE	IZNOS PREMIJE KOJA JE BILA OSLOBODENA OD OPOREZIVANJA (čl. 10. t. 17. Zakona)											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10										

NADNEVAK \_\_\_\_\_

PEČAT I POTPIS OVLAŠTENE OSOBE \_\_\_\_\_

**Privitak B – Obrazac „Potvrda o isplaćenom primitku, dohotku, uplaćenom doprinosu, porezu na dohodak i prirezu u \_\_\_\_\_ godini**

NAZIV / IME I PREZIME ISPLATITELJA _____ ADRESA ISPLATITELJA _____ OIB: _____	IME I PREZIME POREZNOG OBVEZNIKA _____ ADRESA POREZNOG OBVEZNIKA _____ OIB: _____
---	---

**POTVRDA O ISPLAĆENOM PRIMITKU, DOHOTKU, UPLAĆENOM DOPRINOSU, POREZU NA DOHODAK I PRIREZU U \_\_\_\_\_ GODINI**

- iznosi u kunama i lipanama

R. BR.	NADNEVAK ISPLATE PRIMITKA	PRIMITAK PO OSNOVI	IZNOS PRIMITKA	IZDATAK U POSTOTKU	IZNOS IZDATAKA	IZNOS UPLAĆENOG DOPRINOSA IZ PRIMITKA	DOHODAK	NADNEVAK UPLATE DOPRINOSA, POREZA I PRIREZA	IZNOS UPLAĆENOG POREZA I PRIREZA	NETO ISPLATA
1	2	3	4	5	6	7	8(4-6-7)	9	10	11(4-7-10)
<b>UKUPNO</b>										

NADNEVAK \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
POTPIS I PEČAT ISPLATITELJA



Uredništvo: Institut za javne financije, Porezni vjesnik • Biblioteka Porezni priručnici i brošure  
Zagreb, Smičiklasova 21, p. p. 320 • Tel.: (01) 488 6443 redakcija, 488 6444 centrala, 481 9363  
Fax: (01) 481 9365 • E-mail: [porvje@ijf.hr](mailto:porvje@ijf.hr) • [www.ijf.hr](http://www.ijf.hr)

Uređivački odbor: Marko Buljan, Nada Čavlović Smiljanec, mr. sc. Zlatko Fabijančić, Željko Glavaš, Ljiljana Jagatić,  
dr. sc. Mirjana Jerković, Miljenko Krželj, Josip Lozančić, Snježana Matijašec, dr. sc. Katarina Ott, mr. sc. Zvonko  
Sedmak, mr. sc. Dubravka Sekulić Grgić, Anđela Toth Sesar, mr. sc. Marijana Vuraić Kudeljjan, Stanko Zorica,  
Damir Živković • Računalni slog i tisak: DENONA d.o.o., Zagreb, Getaldiceva 1 • Naklada: 10.000 primjeraka

