



REPUBLIKA SLOVENIJA
MINISTRSTVO ZA FINANCE

DIREKTORAT ZA SISTEM DAVČNIH,
CARINSKIH IN DRUGIH JAVNIH PRIHODKOV

Župančičeva 3, p.p.644a, 1001 Ljubljana

T: 01 369 66 10
F: 01 369 66 19
E: gp.mf@gov.si
www.mf.gov.si

Številka: 429-203/2012 /1
Datum: 30. 5. 2012

Urad Vlade Republike Slovenije za komuniciranje
Gregorčičeva 25
1000 Ljubljana

Zadeva: Predlagam.vladi - predlog 2648

Zveza: dopis Urada Vlade za komuniciranje št. 092-157/2012, z dne 9. 5. 2012

Spoštovani,

Zagotavljanje preglednosti in sledljivosti finančnih transakcij sta pomembna ukrepa proti davčnim utajam in pranju denarja. Celotna siva ekonomija je tesno povezana z neevidentiranim gotovinskim poslovanjem, saj le-to omogoča številnim davčnim zavezancem, da prikazujejo manjši obseg poslovanja od dejanskega. Za razliko od elektronskega plačevanja, plačilnih kartic ali čekov, je gotovina popolnoma anonimna. Medtem ko lahko davčni organ pri negotovinskem poslovanju z vpogledom v transakcijski račun davčnega zavezanca preveri prihodke na podlagi denarnih prilivov, je to pri gotovinskem poslovanju težje, saj pri gotovinskih plačilih ne obstajajo verodostojni kontrolni bančni podatki.

Države urejajo gotovinsko poslovanje zelo različno, vendar praviloma ne dopuščajo nenadzorovanega gotovinskega poslovanja, kadar gre za večje zneske (največkrat nad 10.000 ali nad 15.000 evri). V Sloveniji imajo predpisi, ki urejajo gotovinsko poslovanje za poslovne subjekte, dolgo tradicijo. Z zakonom o agenciji Republike Slovenije za plačilni promet, revidiranje in informiranje (Uradni list RS, št. 48/1994) je dobil minister za finance pooblastilo za predpisovanje pogojev in načinov vplačil, razpolaganja in plačevanja z gotovino. Zatem je to področje urejal Zakon o plačilnem prometu (Uradni list RS, št. 30/2002) in na njegovi podlagi sprejel Pravilnik o plačevanju z gotovino in blagajniškem maksimumu, ki je določal, da morajo poslovni subjekti nakazovati plačila nad 100.000 tolarjev na transakcijske račune. Od leta 2006 ureja to področje Zakon o davčnem postopku (Uradni list RS, št. 117/2006). S pravilnikom o izvajanju zakona o davčnem postopku je bila do konca leta 2011 splošna omejitev poslovanja z gotovino za poslovne subjekte določena pri 420 evrih. S spremembo pravilnika (Uradni list RS, št. 101/2011) se je ta znesek konec leta 2011 znižal na 50 evrov in nato se je spomladi letos ponovno dvignil nazaj na 420 evrov.

Od naših sosed ureja na podoben način gotovinsko poslovanje le Italija, kjer je prag postavljen pri 1.000 evrih, vendar pa velja za poslovne subjekte in fizične osebe (za

razliko od Slovenije, kjer velja samo za poslovne subjekte). O podobnih ukrepih razmišljajo ali pa so jih že uvedle še Belgija, Bolgarija, Grčija in Španija.

V Ministrstvu za finance preučujemo različne možnosti ureditve gotovinskega poslovanja z vidika zmanjševanja administrativnih omejitev in svobodne izbire poslovnih subjektov, ob hkratnem zagotavljanju preglednosti in verodostojnosti poslovanja.

S spoštovanjem,

Pripravil:
M. Hanžel,
podsekretar



T. Prezelj
Mag. Tamara Prezelj
Generalna direktorica