

PRIRUČNIK ZA PRIJAVU POREZA

OPOREZIVANJE KAPITALNIH DOBITAKA

Za sve fizičke osobe koje ostvare dohodak od kapitala po osnovi kapitalnih dobitaka, 01. siječnja 2016. godine stupile su na snagu odredbe Zakona o porezu na dohodak koje predviđaju **oporezivanje dohotka od kapitala po osnovi kapitalnih dobitaka**.

ŠTO TO TOČNO ZNAČI?

Znači da se **oporezuju ostvareni neto kapitalni dobitci od ulaganja u financijske instrumente** (poput investicijskih fondova, portfelja, obveznica, dionica i sl.), kupljene nakon 1.1.2016. i prodane unutar 2 godine od dana kupnje. Za kalendarsku godinu 2016. oporezuju se svi neto kapitalni dobitci ostvareni kupnjom udjela u investicijskim fondovima nakon 1.1.2016. i isplaćeni do 31.12.2016.

Sva ulaganja, odnosno, kupnja fondova učinjena **do kraja 2015. godine nisu predmet oporezivanja**.

DA LI SE TO ODNOSI NA VAS?

Ako ste imatelj udjela u investicijskim fondovima OTP Investa, Vi ste porezni obveznik, što znači da ste:

- ✓ U slučaju neto kapitalnog dobitka ostvarenog ulaganjem u investicijske fondove ili portfelje unutar kalendarske godine, dužni prijaviti (putem JOPPD obrasca) i platiti porez i prirez na dohodak
- ✓ Obvezni to napraviti do 31.1.2017. godine za 2016. godinu

Drugim riječima, ako ste kupili udjele u fondovima nakon 1.1.2016. godine i prodali ih unutar 2016. godine, na **ostvareni neto kapitalni dobitak** imate obvezu platiti porez i prirez na dohodak.

Ostvareni neto kapitalni dobitak čine svi ostvareni dobitci umanjeni za sve ostvarene gubitke nastale prodajom udjela u fondovima ili prodajom sredstava iz portfelja u jednoj godini.

Kapitalni dobitak/gubitak predstavlja zaradu/gubitak ostvarenu u valuti fonda ili portfelja, odnosno dohodak od kapitala po osnovi primitaka ostvarenih od ulaganja u fondove, u visini ostvarenih realiziranih prinosa umanjenih za troškove upravljanja imovinom investicijskog fonda (neto prinosi).

DOBRO JE ZNATI:

Kod prijave ostvarenog neto kapitalnog dobitka i uplate poreza i prireza nužno je znati:

- ✓ U slučaju ulaganja kojima upravlja OTP Invest oporezuju se dobici od ulaganja u **investicijske fondove**
- ✓ Trgovanje investicijskim fondovima samo **nakon 1.1.2016.** ulazi u obračun kapitalnih dobitaka
- ✓ Oporezuje se **ostvoreni neto kapitalni dobitak** od svih ulaganja poduzetih u jednoj kalendarskog godini
- ✓ Porez i prirez **prijavljaju se i plaćaju do 31.1. 2017. godine** za 2016. godinu
- ✓ Vrijedi za sve fizičke osobe koje ostvaruju dohodak od kapitala po osnovi kapitalnih dobitaka
- ✓ **Stopa poreza iznosi 10%, uz pripadajući prirez (u ovisnosti o vašem prebivalištu)**
- ✓ **Ako ste mijenjali prirez** tijekom godine, potrebno je izračunati prosječnu ponderiranu stopu prireza, npr. ako ste prva tri mjeseca 2016. godine živjeli u Samoboru (stopa prireza 6%), a ostatak godine u Zagrebu (stopa prireza 18%), Vaš stopa prireza za 2016. godinu je 15% koju računate na sljedeći način: $(3 \times 6\% + 9 \times 18\%) \div 12 = 15\%$

IZUZECI:

Porez na dohodak od kapitala po osnovi kapitalnih dobitaka ne plaća se (ne smatra se prodajom) u slučaju:

- ✓ Zamjene udjela između investicijskih pod-fondova unutar istog krovnog fonda, odnosno zamjene udjela između investicijskih fondova kojima upravlja isto društvo za upravljanje, pod uvjetom da je osiguran slijed stjecanja financijske imovine. **Ako ste ostvarili dobitak/gubitak u jednom fondu on se neće oporezivati u trenutku zamjene udjela nego u trenutku prodaje i isplate sredstva iz fonda u koji ste prenijeli udjele.**
- ✓ Prijenosa udjela nasljeđivanjem
- ✓ Prijenosa udjela između bračnih drugova i srodnika u prvoj linije (roditelji, braća, braćni drug, djeca) i drugih članova uže obitelji (roditelji supružnika), te između razvedenih bračnih drugova ako je otuđenje u neposrednoj svezi sa razvodom braka.
- ✓ Darovanje financijskog instrumenta ne podliježe plaćanju poreza po osnovi kapitalnih dobitaka. Međutim, prodaja imovine stečene darovanjem unutar 2 godine se oporezuje. Ako je financijska imovina stečena darovanjem i prodana u roku od dvije godine od dana nabave, prodavatelju se utvrđuje dohodak od kapitala. Danom nabave financijske imovine smatra se dan nabave darovatelja, a nabavnu vrijednost čini tržišna vrijednost u trenutku nabave.

KAKO SE PRIJAVLJUJE I UPLAĆUJE POREZ?

PRIMJER:

- ✓ Naš klijent, gospodin Ivan Horvat iz Zagreba, je 1.1.2015. godine izvršio uplatu od 10.000 kuna u fond A. Udjele iz fonda prodao je 5.1.2016. godine te mu je isplaćeno 10.028,67 kuna
- ✓ 2. rujna 2016. godine gospodin Horvat izvršio je još jednu uplatu u fond A u iznosu od 40.000,00 kuna
- ✓ 9. rujna 2016. godine prenio je udjele u iznosu od 30.000 kuna iz fonda A u fond B (zarada od 3,18 kuna prebačena je u fond B)
- ✓ 20. rujna prodao je preostale udjele iz fonda A te mu je isplaćeno 10.002,38 kuna
- ✓ **Ukupni neto dobitak nastao prodajom udjela iz fonda A je iznosio je 31,05 kuna; a sastoji se od 3,18 kune dobitka koje je prenesen u fond B, gubitka od 0,80 kuna koji je realiziran prilikom isplate i dobitka od 28,67 kuna koji je neoporeziv jer su prodani udjeli kupljeni prije 1.1.2016. godine**
- ✓ Isti klijent imao je udjele u fondu B koje je kupio nakon 1.1.2016. godine, a prodao ih je 26. rujna 2016. godine
- ✓ **Ukupni dobitak nastao prodajom udjela iz fonda B iznosio je 655,66 kuna, a sastoji se od 652,48 ostvarenih prodajom iz fonda B i 3,18 nastalih prilikom zamjene udjela iz fonda A u fond B**
- ✓ S obzirom da je g. Horvat unutar jedne kalendarske godine ostvario ukupni realizirani neto kapitalni dobitak od 654,86 kuna, do 31.1.2017. dužan je prijaviti porez na ostvareni kapitalni dobitak (ispunjavanjem JOPPD obrasca) te izvršiti uplatu poreza i prireza.

ŠTO ĆE OTP INVEST NAPRAVITI ZA SVOJE KLIJENTE

Kako bismo prijavu i uplatu poreza učinili što jednostavnijom OTP Invest će Vam početkom 2017. godine, u sklopu godišnjeg izvještavanja, uz Izvještaj o stanju i transakcijama poslati i Izvještaj o kapitalnim dobitcima/gubicima u kojem je iskazana porezna osnovica u HRK, a koja u slučaju da je ste ostvarili dohodak od kapitala od ulaganja u fondove samo od ulaganja kojim upravlja OTP Invest, predstavlja iznos na koji ste dužni obračunati i platiti porez i prirez.

PRIMJER IZVJEŠTAJA OTP INVESTA

Ovdje je prikazano kako će izgledati izvještaj koji ćemo Vam poslati, a koristeći gore navedeni primjer ćemo Vam pokazati kako se ispunjava JOPPD obrazac za prijavu te univerzalni nalog za plaćanje poreza i prireza.

Izvještaj o kapitalnim dobitcima/gubicima za razdoblje 01.01.2016.-31.12.2016.

Datum otkupa udjela	Fond	Broj udjela	Cijena udjela	Naknada	Iznos isplate	Kapitalni dobitak/gubitak	Oporezivi kapitalni dobitci / porezno priznati kapitalni gubici	Datum isplate	Srednji tečaj HNB	Porezna osnovica u HRK
5.1.2016	A	57,63602	174,00000 HRK	0,00 HRK	10.028,67 HRK	28,67 HRK	0,00 HRK	6.1.2016	1,000000	0,00 HRK
20.9.2016	A	56,93520	175,68000 HRK	0,00 HRK	10.002,38 HRK	-0,80 HRK	-0,80 HRK	21.9.2016	1,000000	-0,80 HRK
26.9.2016	B	329,50349	125,25377 HRK	619,07 HRK	40.652,48 HRK	655,66 HRK	655,66 HRK	27.9.2016	1,000000	655,66 HRK
										654,86 HRK

redni broj 11, JOPPD obrazac, stranica B	➡	Ukupni iznos kapitalnih dobitaka :	684,33 HRK
		Ukupni iznos oporezivih kapitalnih dobitaka :	655,66 HRK
		Ukupni iznos kapitalnih gubitaka :	-0,80 HRK
redni broj 13.1, JOPPD obrazac, stranica B	➡	Ukupni iznos porezno priznatih kapitalnih gubitaka :	-0,80 HRK

(654,86 kn čine 652,48 kn iz fonda B nastalo prodajom, 3,18 kn iz fonda A nastalo zamjenom i -0,80 kn nastalo prodajom iz fonda A).

Na Izvještaju OTP Investa važan je **konačni iznos porezne osnovice izražen u kunama** koji Vam je potreban za ispunjavanje JOPPD obrasca i plaćanje poreza i prireza.

OPIS POJMOVA

DATUM OTKUPA UDJELA: Datum otkupa udjela iz fonda

FOND: Naziv fonda iz kojeg su otkupljeni udjeli

BROJ UDJELA: Broj otkupljenih udjela iz fonda

CIJENA UDJELA: Cijena udjela po kojoj su otkupljeni udjeli iz fonda, izraženo u valuti fonda

NAKNADA: Obračunat iznos izlazne naknade u valuti fonda, naplaćen sukladno Prospektu fonda

IZNOS ISPLATE: Predstavlja iznos isplaćenih novčanih sredstava u valuti fonda

KAPITALNI DOBITAK/GUBITAK: Predstavlja zaradu/gubitak ostvarenu u valuti fonda, odnosno dohodak od kapitala po osnovi primitaka ostvarenih od ulaganja u fondove u visini ostvarenih realiziranih prinosa umanjениh za troškove upravljanja imovinom investicijskog fonda (neto prinos)

OPOREZIVI KAPITALNI DOBITCI/POREZNO PRIZNATI KAPITALNI GUBICI: Predstavlja kapitalni dobitak/gubitak koji se prema trenutno važećoj regulativi smatra oporezivim. Kapitalni gubici mogu se odbiti samo od dohotka od kapitalnih dobitaka koji su ostvareni u istoj kalendarskoj godini i najviše do visine porezne osnovice.

DATUM ISPLATE: Datum na koji su doznačena sredstva na račun klijenta i koji se "načelom blagajne" smatra datumom ostvarivanja primitka

SREDNJI TEČAJ HNB: Sukladno Zakonu o porezu na dohodak, dohodak ostvaren u stranoj valuti preračunava se u kunsku protuvrijednost primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke na dan isplate

POREZNA OSNOVICA U HRK: Iznos u HRK na koji se plaća porez na dohodak i prirez porezu na dohodak

POPUNJAVANJE JOPPD OBRASCA

Primjer JOPPD obrasca prikazuje prijavu **ostvarenog dohotka od kapitala u iznosu od 654,86 kn, za fizičku osobu s prebivalištem u Zagrebu.**

STRANICA A

OBRAZAC JOPPD

- stranica A-

I Z V J E Š Ć E

o primicima, porezu na dohodak i prirezu te doprinosima za obvezna osiguranja

na dan **31/12/2016**

I.	OZNAKA IZVJEŠĆA 16366	II.	VRSTA IZVJEŠĆA 8
III.	PODACI O:	III.1. PODNOSITELJU IZVJEŠĆA	III.2. OBVEZNIKU PLAĆANJA
1.	Naziv/ime i prezime	Ivan Horvat	
2.	Adresa	Horvatova 22, Zagreb	
3.	Adresa elektroničke pošte	ivan.horvat@gmail.com	
4.	OIB	1111111111	
5.	Oznaka podnositelja 4		
IV.1.	BROJ OSOBA ZA KOJE SE PODNOSI IZVJEŠĆE 1	IV.2. BROJ REDAKA NA POPISU POJEDINAČNIH OBRAČUNA SA STRANICE B 1	
V.	PODACI O UKUPNOM IZNOSU OBRAČUNANOG PREDUJMA POREZA NA DOHODAK I PRIREZA POREZU NA DOHODAK		IZNOS
1.	Ukupan iznos predujma poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi nesamostalnog rada (1.1.+1.2.)		
1.1.	Ukupan zbroj stupaca 14.1. i 14.2. sa stranice B pod oznakom stjecatelja primitka/osiguranika (plaća)		
1.2.	Ukupan zbroj stupaca 14.1. i 14.2. sa stranice B pod oznakom stjecatelja primitka/osiguranika (mirovina)		
2.	Ukupan iznos predujma poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi dohotka od kapitala		92,72
3.	Ukupan iznos predujma poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi dohotka od imovinskih prava		

I. OZNAKA IZVJEŠĆA

- ✓ pod stavku I. upisuje se 16366 čim se označava da se izvješće odnosi na dohotke od kapitala ostvarene u cijeloj 2016. godini

NAPOMENA: pod ovom oznakom izvješća prijavljuje se samo dohodak od kapitala po osnovi kapitalnih dobitaka!

II. VRSTA IZVJEŠĆA – upisuje se broj koji označava da li se radi o izvješću fizičke ili pravne osobe

- ✓ pod stavku II., u našem primjeru izvješće podnosi fizička osoba te se u tom slučaju pod upisuje broj 8*

III. PODACI O PODNOSITELJU IZVJEŠĆA – upisuje se broj koji označava da li se radi o podnositelju izvješća fizičkoj ili pravnoj osobi

- ✓ pod stavkama III.1,2,3 i 4 upisuju se osobni podaci podnositelja izvješća
✓ pod stavku III.5, u našem primjeru izvješće podnosi fizička osoba te se u tom slučaju upisuje broj 4*

IV. BROJ OSOBA ZA KOJE SE PODNOSI IZVJEŠĆE – upisuje se broj osoba za koje se podnosi izvješće

- ✓ pod stavkom IV.1, u našem primjeru izvještaj podnosi jedna osoba te su u prazno polje upisuje broj 1
✓ pod stavkom IV.2, s obzirom da se izvješće podnosi samo za jednu vrstu primitaka (u ovom slučaju primitak s osnove kapitalne dobiti) upisuje se broj 1

V. PODACI O UKUPNOM IZNOSU OBRAČUNATOG PREDUJMA POREZA NA DOHODAK I PRIREZA – upisuje se iznos poreza i prireza obračunat na ostvareni dohodak

- ✓ pod stavkom V.2. upisuje se iznos poreza i prireza obračunat na ostvareni dohodak (u ovom primjeru na 654,86 kuna), koji se računa na sljedeći način:

IZRAČUN POREZA I PRIREZA ZA OSTVARENI DOHODAK OD 654,86 KUNA

654,86 x 10% (porez) = 65,47 kn (iznos obračunatog poreza)

65,49 (porez) x 18% (prireza) = 11,79 kn (iznos obračunatog prireza)

UKUPNO POREZ I PRIREZ = 77,26 kn

Ukupan iznos poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi dohotka od kapitala iznosi **77,26 kuna.**

STRANICA B

Broj 16366 označava da se radi isključivo o prijavi dohotka od kapitala po osnovi kapitalnih dobitaka!

Šifra 8* upisuje se kada fizička osoba podnosi izvješće za dohodak ostvaren po osnovi kapitalnih dobitaka

I. OIB podnositelja izvješća **1111111111**

II. Oznaka izvješća **16366**

III. Vrsta izvješća **8**

1. Redni broj	2. Šifra općine / grada prebivališta / boravišta	4. OIB stjecatelja / osiguranika	6.1. Oznaka stjecatelja / osiguranika	7.1. Obveza dodatnog doprinosa za MO za staž s povećanim trajanjem	8. Oznaka prvog / zadnjeg mjeseca u osiguranju po istoj osnovi	10. Sati rada	11. Iznos primitka (oporezivi)	12.1. Doprinosa za mirovinsko osiguranje	12.3. Doprinosa za zdravstveno osiguranje
	3. Šifra općine / grada rada	5. Ime i prezime stjecatelja / osiguranika	6.2. Oznaka primitka / obveze doprinosa	7.2. Obveza posebnog doprinosa za poticanje zapošljavanja osoba s invaliditetom	9. Oznaka punog / nepunog radnog vremena ili rada s polovicom radnog vremena	10.1. Razdoblje obračuna od	10.2. Razdoblje obračuna do	12. Osnovica za obračun doprinosa	12.4. Doprinosa za zaštitu zdravlja na radu
1	01333	11111111111	1001	0,00	0	0	655,66	0,00	0,00
	00000	Ivan Horvat	1006	0,00	0	1.1.2016.	31.12.2016.	0,00	0,00

Šifra općine/grada prebivališta/boravišta, odnosno broj 01333* za grad Zagreb

Šifra 1001* odnosi se na stjecatelja dohotka od kapitala

Šifra 1006* označava primitke od kojih se utvrđuje kapitalni dohodak

Početni i završni datum za godinu za koju se ispunjava JOPPD obrazac

Ukupni iznos oporezivih kapitalnih dobitaka, s Izvještaja o kapitalnim dobitcima/gubicima za razdoblje

OIB podnositelja izvješća

- I. Oznaka Izvješća – kao na stranici A
- II. Vrsta izvješća – kao na stranici A

Točka 2. - Šifra općine/grada prebivališta/boravišta – sukladno važećem šifraniku, koji možete pronaći na stranicama porezne uprave

http://www.porezna-uprava.hr/obrazac_joppd/Documents/%C5%A0ifrarnik%20gradova%20i%20op%C4%87ina.pdf

– upisuje se peteroznamenasti broj pod kojim se nalazi općina/grad u kojem imate prebivalište / boravište (primjer se odnosi na klijenta s prebivalištem u Zagrebu – 01333 šifra grada Zagreba)

Točka 4. – OIB klijenta

Točka 5. – Ime i prezime klijenta

Točka 6.1. – Oznaka stjecatelja/osiguranika – šifra 1001 označava stjecatelja dohotka od kapitala

Točka 6.2. – Oznaka primitka/obveze doprinosa – šifra 1006 označava primitke od kojih se utvrđuje kapitalni dohodak

Točka 10.1. i točka 10.2. odnosi se na razdoblje obračuna - početni i završni datum za godinu za koju se ispunjava JOPPD obrazac

STRANICA B – NASTAVAK

IV. Redni broj stranice 1 / 1

12.5. Doprinos za zapošljavanje	12.7. Dodatni doprinos za mirovinsko osiguranje za staž osiguranja koji se računa s povećanim trajanjem - II STUP	12.9. Poseban doprinos za zapošljavanje osoba s invaliditetom	13.2. Izdatak - uplaćeni doprinos za mirovinsko osiguranje	13.4. Osobni oduhitak	14.1. Iznos obračunanog poreza na dohodak	15.1. Oznaka neoporezivog primitka	16.1. Oznaka načina isplate	17. Obračunani primitak od nesam. rada (plaća)
12.6. Dodatni doprinos za mirovinsko osig. za staž osiguranja koji se računa s povećanim trajanjem	12.8. Poseban doprinos za korištenje zdravstvene zaštite u inozemstvu	13.1. Izdatak	13.3. Dohodak	13.5. Porezna osnovica	14.2. Iznos obračunanog prireza porezu na dohodak	15.2. Iznos neoporezivog primitka	16.2. Iznos za isplatu	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	65,47	0,00	1,00	0,00
0,00	0,00	0,80	654,86	654,86	11,79	0,00	577,60	

0,80 je ukupni iznos porezno priznatih kapitalnih gubitaka s Izvještaja o kapitalnim dobitcima/gubicima za razdoblje

Kao dohodak i porezna osnovica 11,79 kuna je iznos prireza od 18% obračunat na dohodak; $65,47 \cdot 18\%$ = 11,79
razlika između uloženog iznosa i isplaćenog iznosa

Iznos oporezivog primitka umanjeno za uplaćeni porez i prirez

Točka 16.1. Oznaka načina isplate – u navedenom primjeru broj 1 označava isplatu na tekući račun

Ostali načini isplate su:

- 0 – nema isplate
- 1 – isplata na tekući račun
- 2 – isplata na žiro račun
- 3 – ostale bezgotovinske isplate
- 4 – isplata u gotovini
- 5 – davanje u naravi
- 6 – naplata primitaka u ovršnom postupku
- 7 – isplata putem obračunskih plaćanja

Točka 16.2. Iznos za isplatu – upisuje se iznos oporezivog primitka umanjeno za uplaćeni porez i prirez (u našem primjeru 654,86 kn umanjeno za 77,26 kn poreza/prireza)

PRIMJER UNIVERZALNOG NALOGA ZA PLAĆANJE

UNIVERZALNI NALOG ZA PLAĆANJE

PLATITELJ (naziv i adresa): Ivan Horvat Horvatova 22 10000 Zagreb		Hitro: ☐ Valuta plaćanja: H R K Iznoo: 77.26	
IBAN ili broj računa platitelja:		Model: Poziv na broj platitelja:	
IBAN ili broj računa primatelja: H R 1 1 1 0 0 1 0 0 5 1 7 1 3 3 1 2 0 0 9		Model: H R 6 8 Poziv na broj primatelja: 1 9 1 0 - 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 6 3 6 6	
PRIMATELJ (naziv i adresa): Račun poreza na dohodak grada / općine Zagreb		Šifra namjene: Opis plaćanja: Porez na dohodak i prirez porezu na dohodak po osnovi primitaka od kojih se utvrđuje dohodak od kapitala	
Datum izvršenja:		Potpis korisnika PU	
BIC ili naziv banke primatelja:		Potpis korisnika PU	
Valuta pokriva: ☐		Troškovna opcija: ☐	

OIB

Poveznica na točku V.2. na stranici A JOPPD obrasca

Oznaka izvješća s JOPPD obrasca

U polje IBAN upisuje se račun grada/općine prema prebivalištu poreznog obveznika naveden u točki 3.1. Poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak iz Naredbe o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba u 2016. godini:

http://www.porezna-uprava.hr/hr_propisi/_layouts/in2.vuk.sp.propisi.intranet/propisi.aspx?id=pro1611

U polje „model“ upisuju broj modela „HR68“

U polje „poziv na broj primatelja“ kao podatak prvi upisuje se oznaka 1910, kao podatak drugi OIB poreznog obveznika, te kao podatak treći oznaku izvješća JOPPD prema kojemu se vrši uplata (16366).

Opis plaćanja: napisati kako je navedeno

Sve informacije o porezu na dohodak možete pronaći na web stranici www.porezna-uprava.hr, a šifrnike na linku: http://www.porezna-uprava.hr/HR_porezni_sustav/Stranice/prirez_porezu_na_dohodak.aspx

Molimo prije popunjavanja JOPPD obrasca provjeriti ažurnost službenih šifrnika Porezne Uprave.

Korisnu brošuru Porezne uprave i upute o popunjavanju JOPPD obrasca možete pronaći na linkovima:

http://www.porezna-uprava.hr/HR_publicacije/Prirucnici_brosure/Kapital_163.pdf
http://www.porezna-uprava.hr/obrazac_joppd/Documents/JOPPD_Obrzac_web.pdf

Informacije sadržane u ovoj brošuri služe kao pomoć pri popunjavanju JOPPD obrasca i opće uplatnice za plaćanje poreza i prireza. Sadržaj brošure nije porezni savjet.