

Kaj moramo vedeti o izplačilu dividend?

Rok za izplačilo dividend in komu se izplačajo

Na redni skupščini podjetja delničarji sprejmejo sklep o uporabi bilančnega dobička ter višini dividende za preteklo leto. V prej navedenem sklepu je določen tudi rok za izplačilo dividend.

Dividende se izplačajo tistim delničarjem, ki so na presečni dan, ki ga določi skupščina, vpisani kot imetniki delnic v delniški knjigi podjetja, ki jo vodi KDD, Centralno klirinška depotna družba v Ljubljani. Presečni datum je objavljen v sklicu skupščine vsaj en mesec pred zasedanjem skupščine.

Kako se določi znesek vrednosti mojih dividend?

Na podlagi števila delnic in višine dividende za eno delnico se izračuna bruto vrednost dividend za izplačilo delničarju.

Glede na pravno obliko delničarja, se obračuna naslednji davčni odtegljaj:

Fizične osebe rezidenti	25% davčni odtegljaj
Fizične osebe nerezidenti	25% davčni odtegljaj
Samostojni podjetniki	25% davčni odtegljaj (samostojni podjetnik se obravnava kot fizična oseba; podjetje jih lahko definira tudi drugače!)
Pravne osebe rezidenti	ni obračuna davka (davčna številka je obvezna)
Pravne osebe nerezidenti	15% akontacija davka; prejemnik lahko uveljavlja znižanje na podlagi mednarodnega sporazuma (natančno predpisani postopki)
Vzajemni in pokojninski skladi	ni obračuna davka; ni obvezna davčna številka

Kdo izplačuje dividende?

Dividende lahko izplačuje podjetje samo ali pa jih v njegovem imenu izplačujejo pogodbeno dogovorjene banke, ki prevzamejo celotni postopek izplačevanja, informiranja in reševanja morebitnih reklamacij.

Kako se izplačujejo dividende?

Dividende se izplačujejo na podlagi naloga za izplačilo.

Kadar se dividende izplačujejo na podlagi naloga za izplačilo, je potrebno tega pravilno in popolno izpolniti ter poslati na naslov izplačevalca dividend (banke); na podlagi tega se na navedeni račun nakaže pripadajoči znesek dividend. Na nalog se navede številko transakcijskega računa prejemnika in obvezno davčna številka prejemnika. V primeru, da delničar nima odprtega nobenega računa, oziroma želi izplačilo gotovine in izplačilo ne presega neto zneska 120,00 EUR, se lahko izplača znesek na najbližji enoti banke izplačevalke dividend

(seznam enot je na hrbtni strani obvestila), s predložitvijo naloga za izplačilo in osebnega dokumenta.

V primeru, da je na nalogu za izplačilo že naveden račun, prejemnik OBVEZNO preveri pravilnost podatkov in o spremembah OBVESTI izplačevalca.

Kdo lahko dvigne moje dividende?

Dividende se lahko izplačajo le delničarju osebno na podlagi veljavnega osebnega dokumenta oziroma njegovemu zakonitemu zastopniku, ki mora poleg svojega osebnega dokumenta predložiti tudi kopijo veljavnega pooblastila, overjenega pri notarju.

Kaj pa, če sem mladoleten?

Dividende lahko za svoje mladoletne otroke dvignejo starši ob predložitvi veljavnega osebnega dokumenta in rojstnega lista otroka, pri čemer morajo obvezno navesti davčno številko otroka.

Kako je z dohodnino in dividendami?

Dohodki od dividend so obdavčeni po 25% stopnji, plačani davek velja za dokončni davek, kar pomeni, da se ti dohodki ne všttevajo in ne vpisujejo v letno davčno osnovo za odmero dohodnine.

Prejemnike dividend se o nakazilu oziroma izplačilu obvešča pisno, v primeru, da so izplačila na že znani račun delničarja, je obvestilo o izplačilu dividende hkrati tudi obvestilo o nakazilu.

Podjetje davčni upravi na dan izplačila poravnava davčne obveznosti skupaj s predpisanimi obrazci. Ob zaključku leta pošlje podjetje datoteko vseh izplačanih dividend domačim fizičnim osebam na DURS.

Sprememba osebnih podatkov (ime, priimek, stalno bivališče)

Centralna klirinško depotna družba (KDD) od 1. januarja 2005 dalje opravlja vpise sprememb podatkov fizičnih oseb na podlagi elektronskega zajemanja in prenosa podatkov iz centralnega registra prebivalstva, če je fizična oseba v centralni register prebivalstva vpisana. Zato fizičnim osebam, imetnikom vrednostnih papirjev, na KDD ni več potrebno vlagati zahtev za spremembo osebnih podatkov, saj je to avtomatično.

Kaj pa v primeru dedovanja?

V primeru dedovanja gotovinsko izplačilo dividend ni mogoče. Izplačevalcu je potrebno posredovati:

- nalog za izplačilo, ki se glasi na pokojnika,
- original ali notarsko overjeno kopijo pravnomočnega sklepa o dedovanju ali kopijo obvestila o preknjižbi vrednostnih papirjev,
- matične podatke o vseh dedičih (ime, priimek, naslov, poštno številko, EMŠO in davčno številko) in številko bančnega računa.

Če obvestila o preknjižbi delnic še nimate, se obrnite na KDD, Centralno klirinško depotno družbo, Tivolska cesta 48, 1000 Ljubljana ali po telefonu 01/ 307 35 00, kjer uredijo preknjižbo delnic na zakonite dediče.

Zastaralni rok za dividende

Splošni zastaralni rok za dividende je pet let. Po tem roku izplačilo dividend zapade. Zneski dividend se ne obrestujejo, zato je za delničarja ugodneje, da se mu dividende izplačajo čim prej.

Kaj pa nerezidenti - tuji državljani, lastniki delnic?

Osebni dvig dividende za nerezidente ni mogoč, zaradi predpisanih postopkov izplačila prilivov (v tem primeru dividend) nerezidentom.

Na podlagi sprememb davčne zakonodaje, ki velja od 1. januarja 2007, se nerezidentu lahko dividende izplačajo, ne da bi imel slovensko davčno številko, vendar mora v tem primeru nerezident zagotoviti izplačevalcu podatke - najmanj ime, priimek, naslov, njegovo identifikacijsko številko in državo rezidentstva. Kot identifikacijsko številko se upošteva številka, ki je primerljiva naši EMŠO oziroma če taka številka ne obstaja, številko osebnega dokumenta - osebne izkaznice ali potnega lista, pri čemer je v tem primeru potrebno poleg številke osebnega dokumenta navesti izdajatelja dokumenta in rok veljavnosti.

Vsi delničarji - nerezidenti prejmejo obvestilo z nalogom za izplačilo dividend. Na nalog napišejo svoje podatke in bančni račun, ki ga imajo odprtega v Sloveniji ali v tujini. Po enakem postopku kot za rezidente se jim sredstva, ki so zmanjšana za obračunan davek od bruto zneska dividend, nakažejo na navedeni bančni račun. Vsak nerezident ima možnost odpreti nerezidentni račun v banki izplačevalki. Nakazilo na račune delničarjev, ki so odprti v tujini, se izvaja v EUR.