

Kaj moramo vedeti o izplačilu dividend?

Kdaj se določi datum za izplačilo dividend in komu se izplačajo?

Na redni skupščini delničarjev podjetja delničarji sprejmejo sklep o uporabi bilančnega dobička ter višini dividende **za preteklo leto**.

Dividende se izplačajo vsem delničarjem, katerih delnice so na dogovorjeni dan, ki ga določi skupščina, vknjižene v delniški knjigi podjetja, ki jo vodi KDD, Centralno klirinška depotna družba v Ljubljani.

Kako se določi znesek vrednosti mojih dividend?

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

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

Fizične osebe rezidenti	20% davčni odtegljaj
Fizične osebe nerezidenti	20% davčni odtegljaj
Samostojni podjetniki	20% 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, overovljenega pri notarju.

Kaj pa če sem mladoleten?

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

Kako je z dohodnino in dividendami?

Dividende so **obdavčene cedularno**. Cedularna obdavčitev je ločena obdavčitev obresti, dividend in kapitalskih dobičkov. Navedeni dohodki so obdavčeni po 20% stopnji, plačani davek velja za dokončni davek, kar pomeni, da se ti dohodki ne vštevajo in ne vpisujejo v letno davčno osnovo za odmero dohodnine.

Prejemnike dividend se o nakazilu oziroma izplačilu obvešča na dan izplačila dividende, 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 **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,
- 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 vrednostnih papirjev še nimate, se obrnite na KDD, Centralno klirinško depotno družbo, Tivolska cesta 48, Ljubljana ali po telefonu 01/ 307 35 00, kjer uredijo preknjižbo vrednostnih papirjev na zakonite dediče.

Koliko časa velja dividenda?

Splošni zastaralni rok za dividende je **pet let**, vendar se lahko podjetje na skupščini odloči tudi za triletni zastaralni rok za obveznosti, ki niso pogoste. Po tem roku izplačilo dividende zapade. Zneski dividend se ne seštevajo niti se ne obrestujejo, zato je za delničarja ugodneje, da se mu dividende čim prej izplačajo.

Kaj pa nerezidenti – tuji državljani, lastniki delnic?

Osební 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, velja, da **se nerezidentu lahko dividende izplačajo**, ne da bi imel slovensko davčno številko, vendar mora v tem primeru nerezident zagotoviti izplačevalcu podatke - najmanj osebno ime, 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.