

Doplňujúce informácie k zdaneniu dividendy

Dividenda zo zisku dosiahnutého v zdaňovacom období, ktoré začína od 01. 01. 2017 a neskôr, je v zmysle zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej iba „zákon o dani z príjmov“) v Slovenskej republike predmetom dane vyberanej zrážkou (zrážková daň).

Platiteľom zrážkovej dane je Tatra banka, a. s., a teda je povinná z vyplatených dividend zraziť a odvieť správcovi dane zrážkovú daň. Akcionárovi bude vyplatená dividenda po zdanení.

Z dividendy zo zisku dosiahnutého v zdaňovacom období, ktoré začína najskôr 01. 01. 2017 a končí do 31. 12. 2023 vrátane, sa **zrážková daň príslušnou sadzbou dane vyberá týmto akcionárom:**

- | | |
|--|------------------------|
| a) fyzické osoby – daňoví rezidenti Slovenskej republiky | 7 % |
| b) fyzické osoby – daňoví rezidenti zmluvného štátu* | 7 % alebo podľa ZZDZ** |
| c) fyzické osoby – daňoví rezidenti nezmluvného štátu | 35 % |
| d) právnické osoby – daňoví rezidenti nezmluvného štátu | 35 % |

Zrážková daň z dividend zo zisku dosiahnutého od 1.1.2017 sa nevyberá, a teda zrážkovej dani **nepodliehajú akcionári:**

- právnické osoby rezidenti Slovenskej republiky
- právnické osoby rezidenti zmluvného štátu

***Zmluvným (alebo aj spolupracujúcim) štátom** sa rozumie štát, s ktorým má Slovenská republika uzatvorenú medzinárodnú zmluvu o zamedzení dvojitého zdanenia alebo medzinárodnú zmluvu o výmene informácií týkajúcich sa daní, alebo štáty, ktoré sú zmluvnými štátmi medzinárodnej zmluvy obsahujúcej ustanovenia o výmene informácií pre daňové účely v obdobnom rozsahu, ktorou je tento štát a Slovenská republika viazaná.

Zoznam zmluvných štátov vydáva Ministerstvo financií Slovenskej republiky a k jeho aktualizácii dochádza k 1. januáru príslušného kalendárneho roka. Zoznam zmluvných štátov platný od 01. 01. 2024 do 31. 12. 2024 je zverejnený na portáli MF SR <https://www.mfsr.sk/sk/dane-cla-uctovnictvo/priame-dane/dane-z-prijmu/platne-ucinne-medzinarodne-zmluvy-podla-2-pism-x-zakona-c-595/2003-z-z-zneni-neskorsich-predpisov/>

**** ZZDZ - Zmluva o zamedzení dvojitého zdanenia.** Akcionár fyzická osoba, ktorý je daňový rezident zmluvného štátu, s ktorým má Slovenská republika uzatvorenú zmluvu o zamedzení dvojitého zdanenia, v ktorej je dohodnutá na dividendy nižšia sadzba dane, ako je sadzba dane platná podľa zákona o dani z príjmov, je pre uplatnenie tejto nižšej sadzby dane povinný banke predložiť **potvrdenie o daňovej rezidencii vydané jeho správcom dane** (ďalej len Potvrdenie). Sadzba dane je v príslušnej ZZDZ dohodnutá prevažne v článku 10. Takýto akcionár je povinný Potvrdenie aktualizovať pri každej následnej výplate dividendy. Bez predloženia Potvrdenia banka zdaní takémuto akcionárovi dividendu v zmysle platného zákona o dani z príjmov, aktuálne vo výške 7 %.

Akcionár, ktorého trvalý pobyt/sídlo je v nezmluvnom štáte a daňová rezidencia je v zmluvnom štáte alebo v Slovenskej republike, je povinný banke predložiť Potvrdenie vydané jeho správcom dane. Takýto akcionár je povinný Potvrdenie aktualizovať pri každej následnej výplate dividendy. Bez predloženia Potvrdenia banka zdaní takémuto akcionárovi dividendu v zmysle platného zákona o dani z príjmov, aktuálne vo výške 35 %.