



Biuro Maklerskie Banku BGŻ BNP Paribas S.A. (dalej: BM) informuje o zasadach wystawiania informacji PIT-8C przez BM w oparciu o interpretację przepisów ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U.2012 r. poz.361, z późn.zm.), (dalej: ustawa o pdof).

ZASADY WYSTAWIANIA INFORMACJI PIT-8C W BIURZE MAKLERSKIM BANKU BGZ BNP PARIBAS S.A.

I. Obowiązek wystawienia informacji PIT-8C

1. Podstawą prawną sporządzania informacji PIT-8C jest art. 39 ust. 3 ustawy o pdof. Obowiązek ten wynika z zobowiązania umownego, związanego z prowadzeniem przez BM rachunku, tj.:
 - a) rachunku inwestycyjnego, w ramach którego jest prowadzony m.in. rachunek papierów wartościowych oraz inne rachunki i rejestry,
 - b) innych ewidencji lub rejestrów, odzwierciedlających własność papierów wartościowych,
2. Informacja PIT-8C łączy wszystkie przychody i koszty bezpośrednio związane z uzyskaniem przychodu podatkowego wymienione w rozdziale IV punkt 3 uzyskane przez określoną osobę fizyczną, niezależnie od liczby przypisanych do niej rachunków inwestycyjnych, ewidencji czy rejestrów, o których mowa w pkt 1, prowadzonych w BM, które są określane na podstawie podanych tu zasad.
3. BM ma obowiązek wystawienia informacji PIT-8C w dwóch egzemplarzach, po jednym dla organu podatkowego i Klienta.
4. Duplikat informacji może być przesłany do organu podatkowego na żądanie, po wskazaniu przez organ właściwej podstawy prawnej. Duplikat informacji może być przesłany do Klienta odpłatnie. Opłatę za wydanie Klientowi duplikatu określa *Taryfa prowizji i opłat pobieranych przez Biuro Maklerskie Banku BGZ BNP PARIBAS S.A. za świadczenie usług maklerskich*.
5. Informacja PIT-8C jest przesyłana do Klienta listem poleconym na wskazany przez klienta adres korespondencyjny. Informacja PIT-8C jest przesyłana do urzędu skarbowego właściwego ze względu na wskazane przez Klienta miejsce zamieszkania dla celów podatkowych. W przypadku braku wskazania miejsca zamieszkania dla celów podatkowych, informacja PIT-8C jest przekazywana do urzędu skarbowego dla adresu zameldowania podanego przez Klienta.
6. W przypadku niemożności ustalenia właściwego urzędu skarbowego, wg zasady określonej w pkt 8, informacja PIT-8C jest przesyłana do III Urzędu Skarbowego Warszawa-Śródmieście.
7. W przypadku Klientów posiadających miejsce zamieszkania dla celów podatkowych w innym kraju niż Rzeczpospolita Polska (nierezydenci podatkowi), informacja PIT-8C jest przesyłana do tych Klientów na adres korespondencyjny klienta oraz do III Urzędu Skarbowego Warszawa- Śródmieście.
8. Miejsce zamieszkania ustala się wg stanu na dzień 31 grudnia roku, którego dotyczy informacja PIT-8C lub na ostatni dzień, w którym obowiązywała umowa z Klientem. W przypadku informacji wystawianych za okresy krótsze niż rok kalendarzowy, miejsce zamieszkania ustala się wg stanu na ostatni dzień okresu, którego informacja PIT-8C dotyczy.
9. Informacja PIT-8C ma charakter wyłącznie informacyjny i nie stanowi o wysokości zobowiązań podatkowych Klienta. BM nie dokonuje rozliczenia podatku. Takiego rozliczenia każdy Klient dokonuje samodzielnie w zeznaniu podatkowym PIT-38.

Jednocześnie, gdy w ocenie Klienta informacje zamieszczone w formularzu PIT-8C nie są wystarczające, zeznanie podatkowe PIT-38 sporządza opierając się pomocniczo na innych dokumentach np. posiadanych potwierdzeniach dokonanych transakcji oraz informacjach o pobranych prowizjach i opłatach.

II. Obowiązek prezentowania danych

2. W informacji PIT-8C BM umieszcza tylko informacje oparte o dane, które posiada i przetwarza w związku ze świadczeniem usług
3. Poza danymi osobowymi i liczbowymi BM przetwarza inne informacje niezbędne dla prawidłowego wyliczenia dochodu podlegającego opodatkowaniu na podstawie art. 30b ust. 2 pkt 1-4 ustawy o pdof, w tym datę nabycia, datę zbycia, określenie sposobu nabycia, określenie sposobu zbycia, pozwalające na dokonanie odpowiedniej selekcji przychodów oraz kosztów uzyskania na potrzeby informacji PIT-8C.
4. BM stosuje jednolity dla wszystkich Klientów sposób prezentacji danych w informacji PIT-8C i nie zmienia tego sposobu prezentacji na indywidualne żądanie Klienta lub organu podatkowego.
5. BM uznaje obowiązek wypełnienia w PIT-8C informacji jedynie w następującym zakresie:
 - a) części F dotyczącej:
 - przychodów i kosztów uzyskania przychodów z odpłatnego zbycia papierów wartościowych (rubr. 35 i 36),
 - przychodów i kosztów uzyskania przychodów z odpłatnej realizacji praw wynikających z papierów wartościowych (rubr. 37 i 38)
 - przychodów i kosztów uzyskania przychodów z odpłatnego zbycia pochodnych instrumentów finansowych oraz realizacji praw z nich wynikających (rubr. 39 i 40),
 - podsumowania rubryk, o których mowa w powyższych tiretach (rubr. 45-48);
 - b) w części G dotyczącej przychodów niewykazywanych w części F (rubr. 49). W części G nie są uwzględniane koszty uzyskania przychodów.

III. Przychody

1. Przychodem z odpłatnego zbycia papierów wartościowych jest przychód należny, choćby nie został przez podatnika otrzymany. P
2. Przychód powstaje bez względu na to, czy transakcja została zawarta przez samego podatnika, czy też przez osoby trzecie działające w jego imieniu lub na jego rzecz (np. przez pełnomocnika, współwłaściciela, komornika lub inny podmiot uprawniony).
3. W przypadku odpłatnego zbycia papierów wartościowych znajdujących się na rachunku przychód staje się należny z chwilą dokonania odpowiedniego zapisu na tym rachunku, tj. z datą rozliczenia a nie z datą zawarcia transakcji.
4. Przychodem z odpłatnego zbycia papierów wartościowych jest całkowita kwota uzyskana z transakcji. Przychód nie jest pomniejszany o wartość prowizji, opłat lub podatków od niego naliczanych.
5. W przypadku pochodnych instrumentów finansowych, przychód powstaje w dniu tzw. zamknięcia pozycji. Kwoty otrzymywane lub wpłacane przez podatnika przed zamknięciem pozycji nie stanowią przychodu do czasu zamknięcia transakcji.

IV. Koszty uzyskania przychodów

1. Stosownie do treści art. 23 ust. 1 pkt 38 i 38a ustawy o pdof. na rzecz podatnika wystawiana będzie jedna informacja podatkowa PIT-8c. niezależnie od ilości rachunków, których jest właścicielem lub współwłaścicielem.

2. W informacji PIT-8C BM uwzględnia następujące rodzaje kosztów uzyskania przychodów, związanych z transakcjami odpłatnego zbycia i realizacji instrumentów finansowych:
 - a) cenę nabycia,
 - b) prowizję pobraną przy realizacji zleceń nabycia i zbycia,
 - c) opłatę za prowadzenie rachunku, pobraną w roku, w którym podatnik uzyskał przychody do opodatkowania (zwaną opłatą aktywacyjną)- z zastrzeżeniem pkt 7.
4. Inne wydatki, które mogą być uznane za koszty uzyskania przychodów z odpłatnego zbycia papierów wartościowych i realizacji instrumentów finansowych (np. koszty transferu, koszty notowań giełdowych, koszty kredytu zaciągniętego na nabycie, koszty opłaty za prowadzenia rachunku inwestycyjnego) pobrane w roku, w którym nabyto instrumenty finansowe lecz nie dokonano transakcji odpłatnego zbycia, nie są uwzględnione w informacji PIT-8C.
5. W przypadku nabycia w drodze dziedziczenia lub darowizny stosowane są zasady opisane w cz. IX.
6. W przypadku operacji, których skutkiem jest połączenie lub podzielenie papierów wartościowych, koszty uzyskania przychodów przypisane do akcji łączonych lub dzielonych są proporcjonalnie przypisywane do papierów wartościowych posiadanych przez Klienta po połączeniu lub podzieleniu, z zastrzeżeniem że:
 - a) przypisanie kosztów uzyskania przychodów odbywa się wg zasady FIFO, o której mowa w cz. VI, bez ustalania średniego (uśredniania) kosztu nabycia,
 - b) zasada FIFO jest stosowana w każdym przypadku, gdy połączenie lub podzielenie papierów wartościowych nie stanowi transakcji odpłatnego zbycia papierów wartościowych.
7. Koszty uzyskania przychodów w przypadku praw do akcji, praw poboru i innych instrumentów finansowych nabytych w oparciu o już posiadane prawo własności papieru wartościowego ustala się w wysokości równej wartości faktycznie poniesionych wydatków na nabycie. Tak ustalone koszty uzyskania przychodów przyporządkowuje się do kosztów nabycia papierów wartościowych nabytych w drodze realizacji prawa do akcji lub prawa poboru. W przypadku odpłatnego zbycia prawa do akcji lub prawa poboru stosuje się analogiczne zasady, jak w przypadku innych papierów wartościowych.
8. Strata na pochodnych instrumentach finansowych jest prezentowana wyłącznie w kosztach uzyskania przychodów.
9. BM nie wykazuje kosztów uzyskania przychodów określonych w części G (rubr. 49)

Jeżeli Klient BM nie uzyskał w danym roku podatkowym przychodu z tytułu zbycia wyżej wskazanych instrumentów, a poniósł koszty pośrednie związane z obsługą rachunku inwestycyjnego, na jego wniosek wydaje się zaświadczenie o wysokości poniesionych kosztów w danym roku podatkowym.

V. Rachunki wspólne (w obsłudze)

1. W przypadku wspólnych rachunków, tj. prowadzonych na rzecz dwóch lub więcej osób, BM przyjmuje zasadę, iż wszystkie przychody i powiązane z nimi koszty uzyskania przychodów należy ustalać łącznie, w proporcji do liczby współposiadaczy rachunków. Powyższa zasada ma zastosowanie także w przypadku spadkobierców, jeśli po zgonie właściciela, a przed zgłoszeniem się spadkobierców dokonano odpłatnego zbycia papierów wartościowych.
2. W przypadkach, o których mowa w pkt 1, zasadę FIFO, opisaną w cz. VI, stosuje się łącznie do wszystkich instrumentów finansowych zapisanych na rachunku.

3. W przypadkach opisanych w pkt 1 wystawiana jest taka liczba informacji PIT-8C, jaka odpowiada liczbie współwłaścicieli instrumentów finansowych zapisanych na rachunku.
4. W przypadku gdy osoba będąca współposiadaczem rachunku lub jeden ze spadkobierców posiadają inny rachunek w BM, przychody i koszty uzyskania łączy się na potrzeby jednej informacji PIT-8C wystawianej dla danej osoby.

VI. Zasada FIFO

1. Z art. 30b ust. 7 i art. 30a ust. 3 ustawy o pdof wynika, że jeżeli nie jest możliwa identyfikacja zbywanych instrumentów finansowych przyjmuje się, że kolejno są to instrumenty poczynawszy od nabytych przez podatnika najwcześniej (FIFO). Zasadę, o której mowa w zdaniu pierwszym, stosuje się odrębnie dla każdego rachunku. Jednocześnie BM uznaje, że zgodnie z art. 24 ust. 10 ustawy o pdof, jeżeli podatnik dokonuje odpłatnego zbycia papierów wartościowych nabytych po różnych cenach i nie jest możliwe określenie ceny nabycia zbywanych papierów wartościowych, przy ustalaniu dochodu z takiego zbycia stosuje się zasadę, że każdorazowo zbycie dotyczy kolejno papierów wartościowych nabytych najwcześniej a zasadę tę stosuje się odrębnie dla każdego rachunku.
2. Zasadę FIFO, o której mowa w pkt 1, stosuje się także w przypadku szeregowania innych transakcji oraz operacji dokonywanych na rachunku, jak również dla potrzeb stosowania wszelkich wyłączeń lub zwolnień podatkowych, jeśli skutek tych transakcji lub operacji oraz wyłączeń lub zwolnień podatkowych ma znaczenie dla ustalenia dochodu z odpłatnego zbycia papierów wartościowych.
3. BM stosuje zasadę FIFO, o której mowa w pkt 1, w oparciu o rzeczywisty czas realizacji transakcji, niezbędny do uszeregowania transakcji zbycia wg reguły „pierwsze weszło, pierwsze wyszło”, a jeśli czas ten jest nieznany, w oparciu o czas księgowania instrumentów na rachunku.

VII. Wyłączenia i zwolnienia z opodatkowania

Przychody z odpłatnego zbycia papierów wartościowych, co do których BM posiada informacje, że zostały nabyte przed 2004 rokiem, nie są wykazywane w informacji PIT-8C. W razie jakichkolwiek wątpliwości odnośnie do danych dotyczących daty lub sposobu nabycia, BM umieszcza przychód z odpłatnego zbycia instrumentów finansowych w części G informacji PIT-8C.

IX. Spadki i darowizny

1. Zgodnie z art. 22 ust. 1m ustawy o pdof, w przypadku odpłatnego zbycia papierów wartościowych, nabytych przez podatnika w drodze spadku, kosztami uzyskania przychodu są wydatki poniesione przez spadkodawcę w celu objęcia lub nabycia papierów wartościowych.
2. Zasada, o której mowa w pkt 1, oznacza, że BM:
 - a) w przypadku papierów wartościowych nabytych od spadkodawcy, który ponosił wydatki w celu objęcia lub nabycia tych papierów, ustala po stronie spadkobiercy koszt uzyskania przychodów w wysokości równej cenie zakupu akcji oraz prowizji zapłaconej przy zakupie akcji przez spadkodawcę.
 - b) w przypadku papierów wartościowych nabytych od spadkodawcy, który nie ponosił wydatków w celu objęcia lub nabycia tych papierów (np. nabył papiery wartościowe w drodze dziedziczenia lub darowizny), koszt uzyskania przychodów ustala po stronie spadkobiercy jedynie w kwocie prowizji zapłaconej od transakcji odpłatnego zbycia (sprzedaży) oraz opłaty za prowadzenie rachunku, w roku podatkowym, w którym spadkobierca dokonał odpłatnego zbycia.
3. W przypadku papierów wartościowych nabytych w drodze darowizny, koszt uzyskania przychodów ustala po stronie obdarowanego jedynie w kwocie prowizji zapłaconej tj. od

transakcji odpłatnego zbycia (sprzedaży) oraz opłaty za prowadzenie rachunku, w roku podatkowym, w którym obdarowany dokonał odpłatnego zbycia.

4. Zasady, o których mowa w pkt 1 i 2 stosuje się w przypadku gdy transakcji odpłatnego zbycia dokonano po 31 grudnia 2013 r., bez względu na datę nabycia spadku lub dokonania darowizny.

Biuro Maklerskie Banku BGŻ BNP Paribas S.A. przedstawia niniejsze zasady wyłącznie w celach informacyjnych. Wszelkie wątpliwości wynikające z zasad oraz dotyczące szczegółowych przepisów prawa Klient powinien wyjaśniać z właściwym organem podatkowym lub z doradcą podatkowym bądź innym uprawnionym podmiotem.