



Materiał ma charakter informacyjny. Jego celem jest udzielenie podstawowych informacji dotyczących wystawiania informacji PIT-8C przez Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. (dalej: „**BM**”), zgodnie z przepisami ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z 2024 r., poz. 226, ze zm., dalej: „**ustawa o pdof**”).

## **ZASADY WYSTAWIANIA INFORMACJI PIT-8C W BIURZE MAKLESKIM BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.**

### **I. Informacje ogólne**

1. Klient BM dokonujący transakcji giełdowych, np. sprzedaży papierów wartościowych zobowiązany jest do opodatkowania dochodów z kapitałów pieniężnych, według stawki podatku w wysokości 19%.
2. Po zakończeniu roku kalendarzowego BM wystawia klientowi imienną informację PIT-8C, o niektórych dochodach z kapitałów pieniężnych uzyskanych przez klienta w roku podatkowym za pośrednictwem BM. Dotyczy to następujących dochodów:
  - 1) ze zbycia papierów wartościowych, realizowanych w szczególności za pośrednictwem BM;
  - 2) z realizacji transakcji na pochodnych instrumentach finansowych oraz z ich zbycia;
  - 3) pozostałych rodzajów dochodów z kapitałów pieniężnych określonych w art. 30b ustawy o pdof, uzyskanych przez klienta za pośrednictwem BM.
3. Informacja PIT-8C łączy wszystkie przychody i koszty bezpośrednio związane z uzyskaniem przychodu podatkowego uzyskane przez klienta, niezależnie od liczby przypisanych do niego rachunków inwestycyjnych, ewidencji czy rejestrów prowadzonych w BM. W przypadku niedokonania sprzedaży opodatkowanej informacja PIT-8C nie jest wystawiana.
4. Formularz PIT-8C ma charakter wyłącznie informacyjny i nie stanowi dokumentu określającego wysokość zobowiązania podatkowego klienta. Na BM nie ciąży obowiązek związane z rozliczeniem podatkowym, sporządzeniem deklaracji podatkowej czy pobraniem zaliczki na podatek bądź podatku zryczałtowanego.
5. Klient otrzymujący informację PIT-8C jest odrębnym podatnikiem, który samodzielnie ponosi odpowiedzialność za swoje zobowiązania podatkowe.
6. Decyzja o zapłacie podatku na podstawie otrzymanej od BM informacji PIT-8C, a także uwzględnieniu w rozliczeniu podatkowym przychodu, bądź kosztu wykazanego przez BM w tej informacji albo uwzględnieniu dodatkowych przychodów bądź kosztów należy do klienta, któremu BM wystawił informację PIT-8C.

### **II. Obowiązek wystawienia i przekazanie informacji PIT-8C**

1. BM jest obowiązane przesłać informację PIT-8C klientowi oraz urzędowi skarbowemu, którym kieruje naczelnik urzędu skarbowego właściwy według miejsca zamieszkania klienta, a w przypadku klienta będącego nierezydentem – urzędowi skarbowemu, którym kieruje naczelnik urzędu skarbowego właściwy w sprawach opodatkowania osób zagranicznych.
2. Miejsce zamieszkania klienta ustala się wg stanu na dzień 31 grudnia roku, którego dotyczy informacja PIT-8C lub na ostatni dzień, w którym obowiązywała umowa z klientem.
3. Informacje PIT-8C są przesyłane w następujących terminach:
  - 1) do urzędu skarbowego – w terminie do końca stycznia roku następującego po roku podatkowym, którego dotyczy informacja;
  - 2) do klienta – w terminie do końca lutego roku następującego po roku podatkowym, którego dotyczy informacja.

4. Informacje PIT-8C są sporządzane w dwóch egzemplarzach i wysyłane:
  - 1) do urzędu skarbowego – w formie elektronicznej;
  - 2) do klienta – w formie papierowej za pośrednictwem Poczty Polskiej listem poleconym i wówczas przesyłka taka może zostać nadana ostatniego dnia terminu ustawowego na wskazany przez klienta adres korespondencyjny.
5. Na pisemny wniosek klienta osiągającego dochód z odpłatnego zbycia papierów wartościowych lub pochodnych instrumentów finansowych, o którym mowa w art. 30b ust. 2 ustawy o pdof, posiadającego status nierezydenta podatkowego, w związku z zamiarem opuszczenia przez niego terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, BM w terminie 14 dni od dnia złożenia tego wniosku, jest obowiązane do sporządzenia i przesłania informacji PIT-8C klientowi i urzędowi skarbowemu, którym kieruje naczelnik urzędu skarbowego właściwy w sprawach opodatkowania osób zagranicznych.

### **III. Rachunki wspólne**

Klientem jest każdy współposiadacz (współwłaściciel) rachunku papierów wartościowych. BM wystawia informacje PIT-8C każdemu z klientów, będących współposiadaczami (współwłaścicielami) produktu stosownie do proporcji, w jakiej partycypują oni w przychodach i kosztach, a w przypadku braku takiego zapisu uznaje się, że każdy ze współwłaścicieli (współposiadaczy) partycypuje w tych przychodach i kosztach w częściach równych.

### **IV. Wyłączenia i zwolnienia z opodatkowania**

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

### **V. Obowiązek prezentowania danych**

1. W informacji PIT-8C BM umieszcza tylko informacje oparte o dane, które posiada i przetwarza w związku ze świadczeniem usług na rzecz klienta.
2. BM wypełnia informacje PIT-8C w ten sposób, że:
  - 1) w części A – C podaje informacje nt. celu złożenia informacji, danych Banku jako składającego oraz danych identyfikujących klienta,
  - 2) w część D dokonuje uzupełnienia:
    - przychodów i kosztów uzyskania przychodów z odpłatnego zbycia papierów wartościowych (rubr. 23 i 24),
    - przychodów i kosztów uzyskania przychodów z realizacji praw wynikających z papierów wartościowych (rubr. 25 i 26)
    - przychodów i kosztów uzyskania przychodów z odpłatnego zbycia pochodnych instrumentów finansowych oraz realizacji praw z nich wynikających (rubr. 27 i 28),
    - podsumowania rubryk, o których mowa powyżej (rubr. 33-36);
  - 3) w części E dokonuje uzupełnienia przychodów niewykazywanych w części D (rubr. 37). W części E nie są uwzględniane koszty uzyskania przychodów.

**Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska 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.**