

KOMUNIKAT nr 3/DKS/2019
PREZESA ZARZĄDU CENTRALNEGO DOMU MAKLERSKIEGO PEKAO S.A.

z dnia 16 stycznia 2019 roku

w sprawie zasad wystawiania informacji PIT-8C w CDM Pekao S.A.

Treść komunikatu

1. Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. (CDM) informuje, o zasadach wystawiania informacji PIT-8C, stanowiących załącznik nr 1 do niniejszego Komunikatu, które zostały opracowane w celu stosowania przez CDM jednolitej interpretacji przepisów ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. 2012 r. poz. 361, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawa PIT”.
2. Traci moc Komunikat Nr 63/DKS/2014 z dnia 23 grudnia 2014 r. w sprawie zasad wystawiania informacji PIT-8c w CDM Pekao S.A.

Podstawa prawna

Upoważnienie do informowania o szczegółowych zasadach opodatkowania, przewidziane w rozdziale IV („Informacje dotyczące opodatkowania”) Pakietu Informacyjnego Centralnego Domu Maklerskiego Pekao S.A.

Data wejścia w życie: 17 stycznia 2019 r.

PREZES ZARZĄDU

/Piotr Teleon/

ZASADY WYSTAWIANIA INFORMACJI PIT-8C W CDM PEKAO S.A.

I. Obowiązek wystawienia informacji PIT-8C

1. W związku z brzmieniem art. 39 ust. 3 ustawy PIT, CDM uznaje, że obowiązek wystawienia informacji PIT-8C w pierwszej kolejności wynika z zobowiązania umownego, związanego z prowadzeniem przez CDM 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, za wyjątkiem sytuacji, w której emitent jest zobowiązany do wystawienia informacji PIT-8C,

- przy czym sama treść art. 39 ust. 3 ustawy PIT nie wskazuje wprost kto i w związku z jakimi transakcjami jest zobowiązany do wystawienia informacji PIT-8C.
2. Informacja PIT-8C nie jest wystawiana na rzecz osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, w ramach której prowadzony był rachunek oraz na rzecz osób fizycznych będących udziałowcami spółek nieposiadających osobowości prawnej, na rzecz których prowadzony był rachunek .
3. Informacja PIT-8C łączy wszystkie przychody i koszty uzyskania przychodów uzyskane przez określoną osobę fizyczną, niezależnie od ilości przypisanych do niej rachunków inwestycyjnych, ewidencji czy rejestrów, o których mowa w pkt 1, prowadzonych w CDM, które są określane na podstawie podanych tu zasad.
4. Informacja PIT-8C jest przesyłana do organów podatkowych za pomocą środków komunikacji elektronicznej, chyba że przesłanie w ten sposób jest niemożliwe albo organ podatkowy zażąda przekazania informacji w formie wskazanej w żądaniu. CDM posiada dowód przesłania informacji PIT-8C do organów podatkowych, bez względu na formę, w której została wystawiona.
5. Informacja PIT-8C jest przesyłana do Klienta drogą pocztową w formie pisemnej, chyba że Klient wyraził zgodę na przekazywanie informacji PIT-8C w postaci elektronicznej za pośrednictwem Systemu lub odebrał informację PIT-8C w POK, w placówce Agenta lub za pośrednictwem Systemu. CDM posiada dowód przesłania/przekazania informacji PIT-8C Klientowi, bez względu na formę, w której została wystawiona.
6. CDM ma obowiązek wystawienia informacji PIT-8C w dwóch egzemplarzach, po jednym dla organu podatkowego i Klienta. 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 CDM.
7. CDM przesyła drugi egzemplarz informacji PIT-8C do Urzędu Skarbowego właściwego ze względu 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 właściwego dla innego adresu podanego przez Klienta.
8. W przypadku niemożności ustalenia właściwego Urzędu Skarbowego, wg zasady określonej w pkt 7, drugi egzemplarz informacji PIT-8C przesyłany jest do III Urzędu Skarbowego Warszawa-Śródmieście.
9. W przypadku nierezydentów, drugi egzemplarz informacji PIT-8C jest przekazywany do III Urzędu Skarbowego Warszawa-Śródmieście.
10. 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.

11. W przypadku gdy informacja została wystawiona:
 - a) bez zaistnienia okoliczności, stanowiącej podstawę do jej wystawienia (np. brak przychodu podlegającego opodatkowaniu),
 - b) na osobę błędnie wskazaną, z przyczyn istniejących po stronie CDM,- informację PIT-8C należy anulować. Informację anulowaną traktuje się tak, jakby nigdy nie była wystawiona.
12. CDM jest zobowiązany do anulowania bądź korekty informacji PIT-8C, jeśli z winy CDM informacja PIT-8C nie powinna zostać wystawiona lub dane w niej zawarte są błędne.
13. CDM nie jest zobowiązany do korekty informacji PIT-8C, jeżeli:
 - a) dane w niej zawarte są błędne, lecz przyczyna błędu nie leży po stronie CDM,
 - b) zgłoszono żądanie zmiany/skorygowania danych w niej zawartych, wskazujące na odmienną niż przyjęta w CDM interpretację (np. Klient wskazuje interpretację własną, organu podatkowego lub innego podmiotu, która jest odmienna niż zasady tu podane/interpretacje przyjęte przez CDM),
 - c) istnieją podstawy do anulowania informacji.

II. Obowiązek prezentowania danych

1. W informacji PIT-8C CDM umieszcza tylko informacje oparte o dane, które posiada i przetwarza w związku ze świadczeniem usług. CDM nie jest zobowiązany do uwzględnienia w informacji PIT-8C:
 - a) danych osobowych, które są odmienne od posiadanych przez CDM i które w porównaniu do danych osobowych posiadanych przez CDM budzą uzasadnione wątpliwości co do ich aktualności lub prawdziwości,
 - b) danych liczbowych określonych przez Klienta lub przez inną instytucję finansową,.
2. Klient, na potrzeby zeznania podatkowego, może modyfikować dane zawarte w informacji PIT-8C lub uzupełniać je o dane będące w jego posiadaniu .
3. Poza danymi osobowymi i liczbowymi CDM przetwarza inne informacje niezbędne dla prawidłowego wyliczenia dochodu podlegającego opodatkowaniu na podstawie art. 30b ust. 2 pkt 1-3 ustawy PIT, w tym datę nabycia, datę zbycia, określenie sposobu nabycia, określenie sposobu zbycia, pozwalające na dokonanie odpowiedniej selekcji przychodów oraz kosztów uzyskania przychodów na potrzeby informacji PIT-8C.
4. CDM 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. CDM uznaje obowiązek wypełnienia w PIT-8C informacji jedynie w następującym zakresie:
 - a) części D dotyczącej:
 - przychodów i kosztów uzyskania przychodów z odpłatnego zbycia papierów wartościowych (rubr. 24 i 25),
 - przychodów i kosztów uzyskania przychodów z odpłatnego zbycia pochodnych instrumentów finansowych oraz realizacji praw z nich wynikających (rubr. 28 i 29),
 - podsumowania rubryk, o których mowa w powyższych tiretach (rubr. 34-37);
 - b) w części E dotyczącej przychodów niewykazywanych w części D (rubr. 38).
6. Informacje, o których mowa w pkt 5,-wynikają również z udostępnionych przez CDM innych dokumentów, w szczególności tzw. historii podatkowej.

III. Przychody

1. Przychodem z odpłatnego zbycia papierów wartościowych jest przychód należny, choćby nie został przez podatnika otrzymany. Przez odpłatne zbycie papierów wartościowych należy rozumieć każdą transakcję, w której zbycie - po stronie podatnika - uzależnione jest od świadczenia (np. kupno lub zamiana) po stronie nabywcy, którego przedmiot może być różny (środki pieniężne, rzeczy, wierzytelności, papiery wartościowe, prawa majątkowe) i gdy zachodzą podstawy do uznania, że zbywca uzyskał przychód.
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). Przychód powstaje również w wykonaniu tzw. przymusowego nabycia.
3. W przypadku odpłatnego zbycia papierów wartościowych znajdujących się na rachunku przychód staje się należny z chwilą dokonania odpowiedniego zapisu na tym rachunku (patrz art. 7 ust. 2 w zw. z art. 7 ust. 4 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi – Dz. U. 2014 r. poz. 94 z późn. zm.). W innych przypadkach przychód staje się należny, jeśli spełnione zostały prawne przesłanki warunkujące przeniesienie własności lub przesądzające o tym, że przychód jest należny.
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. W przypadku pochodnych instrumentów finansowych, które nie są zbywane jak pozostałe papiery wartościowe, przychód powstaje w momencie realizacji praw z tych instrumentów, co oznacza, że jest on należny dopiero w dniu tzw. zamknięcia pozycji. Kwoty otrzymywane przez podatnika przed zamknięciem pozycji (np. kwota wynikająca ze zmniejszenia depozytu zabezpieczającego, bieżące zyski), nie stanowią przychodu do czasu zamknięcia transakcji.
5. Przy ustalaniu przychodu mają również zastosowanie zasady wynikające z art. 17 ustawy PIT.

IV. Koszty uzyskania przychodów

1. Stosownie do treści art. 23 ust. 1 pkt 38 i 38a ustawy PIT:
 - a) wydatki na objęcie lub nabycie udziałów albo wkładów w spółdzielni, udziałów (akcji) oraz papierów wartościowych, a także wydatki na nabycie tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych stają się kosztem uzyskania przychodu z chwilą uzyskania przychodu z odpłatnego zbycia tych udziałów (akcji) oraz papierów wartościowych, w tym z tytułu wykupu przez emitenta papierów wartościowych,
 - b) wydatki związane z nabyciem pochodnych instrumentów finansowych stają się kosztem uzyskania przychodów w momencie realizacji praw wynikających z tych instrumentów albo rezygnacji z realizacji praw wynikających z tych instrumentów albo ich odpłatnego zbycia.
 2. W informacji PIT-8C CDM uwzględnia jedynie trzy rodzaje kosztów uzyskania przychodu, związanych z transakcjami odpłatnego zbycia i realizacji instrumentów finansowych:
 - a) cenę nabycia,
 - b) prowizję pobraną przy nabyciu i przy zbyciu,
 - c) opłatę za prowadzenie rachunku, pobraną w roku, w którym podatnik uzyskał przychody do opodatkowania
- z zastrzeżeniem cz. IV pkt 7.

3. Inne wydatki, które mogą być uznane za koszty uzyskania przychodów z odpłatnego zbycia papierów wartościowych i realizacji instrumentów finansowych pobrane w roku, w którym nabyto instrumenty finansowe lecz nie dokonano transakcji odpłatnego zbycia, nie są uwzględnione w informacji PIT-8C, z zastrzeżeniem cz. II pkt 2.
4. W przypadku nabycia w drodze dziedziczenia lub darowizny stosowane są zasady opisane w cz. IX.
5. 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.
6. 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.
7. Strata na pochodnych instrumentach finansowych jest prezentowana wyłącznie w kosztach uzyskania przychodów.

V. Szczególne zasady ustalania przychodów i kosztów uzyskania przychodu

1. W przypadku wspólnych rachunków, tj. prowadzonych na rzecz dwóch lub więcej osób, CDM przyjmuje zasadę, iż wszystkie przychody i powiązane z nimi koszty uzyskania przychodów należy ustalać łącznie, w proporcji do ilości 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 poniżej, stosuje się łącznie do wszystkich instrumentów finansowych zapisanych na rachunku.
3. W przypadkach opisanych w pkt 1 wystawiana jest taka ilość 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 CDM, 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 PIT wynika, że jeżeli nie jest możliwa identyfikacja zbywanych instrumentów finansowych przyjmuje się, że kolejno są to instrumenty poczynszy od nabytych przez podatnika najwcześniej (FIFO). Zasadę, o której mowa w zdaniu pierwszym, stosuje się odrębnie dla każdego rachunku. Jednocześnie CDM uznaje, że zgodnie z art. 24 ust. 10 ustawy PIT, 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. CDM 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 nieznan, w oparciu o czas księgowania instrumentów na rachunku.

VII. Wyłączenia i zwolnienia z opodatkowania

1. CDM stosuje wyłączenie z opodatkowania przewidziane w art. 19 ustawy z dnia 12 listopada 2003 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2003 r. Nr 202, poz. 1956, z późn. zm.) jedynie do przychodów z odpłatnego zbycia i realizacji instrumentów finansowych, o których mowa w tym przepisie, pod warunkiem że posiada dane o dokładnej dacie lub sposobie nabycia.
2. W razie jakichkolwiek wątpliwości odnośnie do danych dotyczących daty lub sposobu nabycia, CDM umieszcza przychód z odpłatnego zbycia instrumentów finansowych w części E informacji PIT-8C.
3. CDM nie uwzględnia żadnych innych wyłączeń z opodatkowania lub zwolnień przewidzianych w przepisach prawa, co nie uniemożliwia ich uwzględnienia w zeznaniu podatkowym Klienta.

VIII. Nierezydenci

1. CDM wystawia informację PIT-8C i dokonuje segregowania danych podatkowych jedynie na potrzeby przepisów obowiązujących na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. W przypadku nierezydentów, tj. osób, które wskazały CDM miejsce zamieszkania dla celów podatkowych (rezydencję podatkową) w kraju innym niż Rzeczpospolita Polska, dane umieszczone w informacji PIT-8C wystawionej przez CDM mogą być nieprawidłowe lub niewystarczające dla potrzeb wykonania - ciążących na tych osobach w innych krajach – obowiązków podatkowych.
3. CDM nie jest zobowiązany do weryfikacji wskazanej rezydencji podatkowej.

IX. Spadki i darowizny

1. Zgodnie z art. 22 ust. 1m ustawy PIT, 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 CDM:
 - 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 poniesionym przez spadkodawcę wydatkom, z zastrzeżeniem że zostały one poniesione za pośrednictwem CDM (np. cena nabycia, prowizja zapłacona przy nabyciu),
 - 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. 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.

Zasady wydano w celach informacyjnych. Wszelkie wątpliwości wynikające z powyższych zasad oraz dotyczące szczegółowych przepisów prawa Klient powinien wyjaśniać w porozumieniu z doradcą podatkowym, właściwym organem podatkowym lub innym uprawnionym podmiotem.