

# **Uproszczona instrukcja rozliczenia podatkowego z tytułu sprzedaży papierów wartościowych dla osób dokonujących pierwszy raz rozliczenia podatkowego z tego tytułu**

(aktualna dla rozliczenia za rok podatkowy 2011).

UWAGA: Niniejsza Instrukcja przeznaczona jest wyłącznie dla osób pierwszy raz rozliczających podatek od dochodów ze sprzedaży papierów wartościowych i nie uzyskujących innych dochodów, które rozliczane są w formularzu podatkowym PIT-38. Instrukcja ma wyłącznie charakter informacyjny i może nie uwzględniać indywidualnej sytuacji każdego z podatników - nie uwzględnia ona m.in. sytuacji, gdy w poprzednich latach podatnik dokonywał rozliczenia podatkowego z tytułu sprzedaży papierów wartościowych.

**Dom Inwestycyjny BRE Banku S.A. nie ponosi odpowiedzialności za rozliczenie podatkowe dokonane na podstawie niniejszej Instrukcji.**

Instrukcja przedstawia krok po kroku sposób dokonania rozliczenia podatkowego dla osób, które osiągnęły dochody z tytułu sprzedaży papierów wartościowych i które otrzymały z Domu Inwestycyjnego BRE Banku S.A. formularz PIT-8C – „Informację o wypłaconym stypendium, o przychodach z innych źródeł oraz o niektórych dochodach z kapitałów pieniężnych”.

## **1. Formularz PIT-8C – co to jest?**

Formularz ten zawiera zbiorczą informację na temat dochodów ze sprzedaży papierów wartościowych (zwykle akcji), która była realizowana przy udziale Domu Inwestycyjnego BRE Banku S.A. (DI BRE).

Części A, B, C formularza zawierają dane Urzędu Skarbowego, DI BRE oraz osoby zobowiązanej do dokonania rozliczenia podatkowego (podatnika).

Części D i E są puste – nie dotyczą dochodów ze sprzedaży papierów wartościowych.

Część F zawiera informację określającą przychody (środki pieniężne uzyskane ze sprzedaży) oraz koszty uzyskania przychodu (cena zakupu oraz prowizje maklerskie i opłaty) dotyczące sprzedanych papierów wartościowych. Ponadto został obliczony dochód lub strata jako różnica pomiędzy przychodami a kosztami. Dochód występuje wówczas gdy przychody są większe niż koszty (np. akcje zostały sprzedane drożej niż kupione), w przeciwnym wypadku mamy do czynienia ze stratą.

Część G zawiera informację o przychodach, co do których DI BRE nie ma informacji czy przychód ten powinien być obciążony podatkiem.

Część H zawiera dane oraz podpis osoby z DI BRE sporządzającej informację.

## **2. Jak wypełnić PIT-38?**

Na podstawie otrzymanego formularza PIT-8C (lub - jeżeli np. transakcje realizowane były w różnych biurach maklerskich – na podstawie wszystkich otrzymanych formularzy PIT-8C) należy sporządzić i złożyć w Urzędzie Skarbowym formularz PIT-38 „Zeznanie o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty)” oraz dokonać ew. zapłaty podatku.

W nagłówku PIT-38 wpisujemy swój numer NIP oraz rok 2011.

Część A – wpisujemy Urząd Skarbowy, w którym rozliczamy podatki oraz zaznaczamy kwadrat określający czy jest to złożenie zeznania, czy też jego korekta.

Część B – wpisujemy swoje dane i adres zamieszkania aktualny na dzień 31.12.2011 r.

Część C – w pierwszym wierszu wpisujemy kwoty wykazane w pozycjach 55 i 56 formularza PIT-8C (w przypadku otrzymania więcej niż jednego formularza PIT-8C należy zsumować odpowiednie pozycje). W przypadku, gdy mamy dokumenty (np. umowy nabycia papierów wartościowych) potwierdzające koszty uzyskania przychodu nie wykazane w formularzu PIT-8C, to możemy je również uwzględnić w pozycji 21 formularza PIT-38.

W trzecim wierszu („razem”) dokonujemy podsumowania oraz obliczamy dochód lub stratę. W przypadku otrzymania tylko jednego formularza PIT-8C, dochód lub strata mogą być identyczne jak w formularzu PIT-8C.

Część D – Obliczamy kwotę podatku. W pozycji 29 wpisujemy podstawę opodatkowania, czyli kwotę wykazanego powyżej dochodu po zaokrągleniu go do pełnych złotych (w przypadku straty wpisujemy zero). W pozycji 30 wpisujemy stawkę podatku czyli „19” procent. W pozycji 31 wpisujemy obliczony podatek jako iloczyn  $19\% \times$  podstawa opodatkowania (kwota z pozycji 29). Pozycje 32 i 33 pozostawiamy puste. W pozycji 34 wpisujemy należny podatek, czyli kwotę z pozycji 31 po zaokrągleniu do pełnych złotych. Pozycję 35 pozostawiamy pustą.

Część E – Określamy kwotę podatku do zapłacenia. W pozycji 43 wpisujemy kwotę z pozycji 34. Pozostałe pola w tej części pozostają puste.

Część F – pozostawiamy wszystkie pola puste.

Część G – można nie więcej niż 1% należnego podatku przekazać na rzecz organizacji pożytku publicznego. W tym celu należy w pozycji 57 podać numer KRS organizacji pożytku publicznego a w pozycji 58 wpisać kwotę, która ma zostać przekazana. Kwota ta nie może być wyższa niż 1% kwoty z pozycji 34.

Część H – można podać informacje dodatkowe dotyczące przekazania 1% kwoty podatku na rzecz organizacji pożytku publicznego. Wypełnienie tej części nie jest obowiązkowe.

Część I – pozostawiamy pola puste. Nie musimy wysłać do Urzędu Skarbowego otrzymanego formularza PIT-8C. Urząd Skarbowy otrzymuje go bezpośrednio od biura maklerskiego.

Część J – w pozycji 63 powinien zostać złożony podpis podatnika. Jeżeli zamiast podatnika formularz składa jego pełnomocnik, to w pozycji 64 powinno zostać wpisane imię i nazwisko pełnomocnika oraz złożony jego podpis.

### **3. Jak złożyć zeznanie podatkowe?**

Formularz PIT-38 można złożyć osobiście w Urzędzie Skarbowym, czy też w innym wyznaczonym do tego celu miejscu, jak też można wysłać pocztą. Dobrze jest zachować dla siebie kopię składanego zeznania oraz potwierdzenie jego złożenia.

### **4. Jak zapłacić podatek?**

W pozycji 43 formularza PIT-38 wpisana jest kwota podatku, który należy zapłacić. Podatek można wpłacić w kasie danego Urzędu Skarbowego lub dokonać płatności przelewem na konto bankowe danego Urzędu Skarbowego dla podatku PIT. Numery kont bankowych można sprawdzić w Internecie lub w Urzędzie Skarbowym. Oczywiście również należy zachować potwierdzenie dokonania wpłaty podatku.

W przypadku pojawienia się dodatkowych pytań lub wątpliwości związanych ze sprzedażą papierów wartościowych, która była realizowana przy udziale DIBRE prosimy o kontakt z Domem Inwestycyjnym BRE Banku S.A. tel. 22 697-49-12 w godz. 10.00 – 14.00, z zastrzeżeniem aby Klienci mBanku i MultiBanku, dla których Dom Inwestycyjny BRE Banku S.A. prowadzi rachunek inwestycyjny swoje pytania lub wątpliwości zgłaszali za pośrednictwem mLinii lub multilinii.