

Szanowni Państwo,

Zgodnie z art. 39 ust. 3 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, zwanej dalej „Ustawą”, mBank S.A. prowadzący działalność maklerską w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej – Biura Maklerskiego posługującego się nazwą Dom Maklerski mBanku – jako dom maklerski, przekazuje niniejszym Państwu „Informację o niektórych dochodach z kapitałów pieniężnych” (PIT-8C), o których mowa w art. 30b ust. 2 Ustawy, za okres od 1 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r.

Jeżeli Pani/Pan posiada w Domu Maklerskim mBanku więcej niż jeden rachunek inwestycyjny, obliczenia podatkowe zostały przeprowadzone oddzielnie na każdym z rachunków i następnie łącznie uwzględnione w Informacji PIT-8C. Zostały ponadto uwzględnione transakcje zbycia papierów wartościowych niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego, o ile zostały zrealizowane za pośrednictwem Domu Maklerskiego mBanku w roku podatkowym 2018. W przypadku rachunku małżeńskiego, każdy z małżonków otrzymuje Informację PIT-8C uwzględniającą połowę zrealizowanego na tym rachunku inwestycyjnym przychodu i osiągniętego dochodu (straty). Tym samym każdy z małżonków ma obowiązek złożenia zeznania, o którym mowa w akapicie poniżej oraz zapłaty ewentualnego podatku.

Wyjaśniamy, że „Informacja o niektórych dochodach z kapitałów pieniężnych” (PIT-8C) jest tylko i wyłącznie informacją, w ścisłym tego słowa znaczeniu. **PIT-8C nie stanowi dokumentu określającego wysokość zobowiązań podatkowych właściciela rachunku, którego informacja ta dotyczy.**

Państwo, jako podatnicy zobowiązani jesteście do:

- sporządzenia odrębnego „Zeznania o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty) w roku podatkowym 2018” (PIT-38), do przygotowania którego powinny zostać wykorzystane między innymi dane zawarte w załączonej informacji PIT-8C oraz
- zapłacenia ewentualnego podatku.

Zwracamy Państwa uwagę, że Informacja PIT-8C zawiera wyłącznie nie budzące wątpliwości informacje dotyczące przychodów i kosztów uzyskania przychodów, które były dostępne Domowi Maklerskiemu mBanku.

W części D dokumentu PIT-8C podano:

1. w rubryce „Przychód” podano kwoty uzyskane w okresie od 01 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r. ze zbycia instrumentów finansowych, w szczególności papierów wartościowych nabytych w okresie od 01 stycznia 2004 r. do 31 grudnia 2018 r. (dla ustalenia daty nabycia lub zbycia przyjęto dzień rozliczenia transakcji w izbie rozliczeniowej) oraz z wykonywania zleceń kupna i sprzedaży instrumentów finansowych będących przedmiotem obrotu na rynkach OTC,
2. w rubryce „Koszty uzyskania przychodu”, podano:
 - a) wydatki poniesione na nabycie instrumentów finansowych, o których mowa w pkt. 1 (o ile Dom Maklerski mBanku był w stanie zweryfikować wysokość tych kosztów), oraz
 - b) wydatki stanowiące koszty uzyskania przychodów w przypadku odpłatnego zbycia instrumentów finansowych, o których mowa w pkt. 1, to jest:
 - prowizje maklerskie od transakcji kupna i sprzedaży,
 - pobrane opłaty depozytowe i za prowadzenie rachunku inwestycyjnego,
3. w rubryce „Dochód” lub „Strata” podano różnicę pomiędzy przychodem ze zbycia instrumentów finansowych, w tym papierów wartościowych w okresie od 01 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r. a (wymienionymi w pkt. 2 powyżej) wydatkami poniesionymi na ich nabycie oraz odpowiednimi kosztami uzyskania przychodu poniesionymi w okresie od 01 stycznia 2004 r. do 31 grudnia 2018 r.

W części D Informacji PIT-8C zostały uwzględnione transakcje dokonane za pośrednictwem Domu Maklerskiego mBanku na rynku krajowym, jak i na rynkach zagranicznych.

W części E Informacji PIT-8C podano informacje o wysokości przychodów z odpłatnego zbycia w 2018 roku papierów wartościowych, co do których Dom Maklerski mBanku nie jest w stanie określić, czy podlegają, czy nie podlegają opodatkowaniu na podstawie art. 19 ustawy z 12 listopada 2003 roku o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. nr 202, poz. 1956, z późn. zm.).

Zwracamy uwagę Państwa, że w Informacji PIT-8C – zgodnie z pouczeniem nr 3) do części E – nie zostały wykazane przychody uzyskane z odpłatnego zbycia papierów wartościowych, co do których Dom Maklerski mBanku miał pewność, że spełniają wymogi art. 19 ust. 1 wyżej wymienionej ustawy z dnia 12 listopada 2003 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw. Oznacza to, że w Informa-

cji PIT-8C nie zostały wykazane przychody ze zbycia papierów wartościowych nabytych przed 1 stycznia 2004r. w sposób zapewniający zwolnienie z podatku dochodowego (np. na Giełdzie Papierów Wartościowych, w ramach oferty publicznej itp.). Jednocześnie zwracamy uwagę osób fizycznych będących przedsiębiorcami, że zwolnienie powyższe nie dotyczy odpłatnego zbycia papierów wartościowych w ramach prowadzonej działalności gospodarczej.

Ponadto w części E Informacji PIT-8C nie zostały wykazane przychody (dochody) wolne od podatku na podstawie art. 52a Ustawy, w takim zakresie w jakim Dom Maklerski mBanku posiadał wiedzę, że określony przychód (dochód) jest zwolniony z podatku dochodowego.

W przypadkach, gdy Dom Maklerski mBanku nie jest w stanie jednoznacznie stwierdzić, czy zbycie papierów wartościowych nabytych przed 1 stycznia 2004 r. jest zwolnione z podatku dochodowego, kwota przychodu ze sprzedaży tych papierów wartościowych została wykazana w części E Informacji PIT-8C; dotyczy to np. przychodów ze zbycia akcji przetransferowanych do Domu Maklerskiego mBanku z innego podmiotu (np. z innego domu maklerskiego), nabytych w drodze umów cywilnoprawnych zawieranych poza rynkiem zorganizowanym lub które zostały zapisane na rachunku inwestycyjnym w wyniku rejestracji potwierdzenia nabycia.

Zwracamy również Państwa uwagę, że w przypadkach zbycia papierów wartościowych w drodze umów sprzedaży zawieranych poza rynkiem zorganizowanym bez pośrednictwa Domu Maklerskiego mBanku, za przychód przyjęto cenę wskazaną przez Państwa w tych umowach. Dom Maklerski mBanku nie ponosi odpowiedzialności za prawidłowość wysokości przychodu wskazanego w Informacji PIT-8C.

Dla transakcji rozliczanych w walutach obcych, przychody i koszty przeliczane są na złote polskie według średniego kursu NBP dla danej waluty, z dnia roboczego poprzedzającego dzień rozliczenia danej transakcji w izbie rozliczeniowej.

Podkreślamy, że sporządzając Zeznanie podatkowe PIT-38 możecie Państwo, na podstawie posiadanej wiedzy i dokumentów, uwzględnić także inne poniesione koszty nabycia oraz koszty uzyskania przychodów, a także inaczej zakwalifikować niektóre pozycje składające się na osiągnięty w 2018 roku dochód. Zwracamy też Państwa uwagę, że w przypadku uzyskania przez Państwa innych, nieuwzględnionych w niniejszej informacji PIT-8C, przychodów, o których mowa w art. 30b ust. 2 Ustawy, powinniście Państwo uwzględnić takie przychody w Zeznaniu podatkowym PIT-38.

Dodatkowe informacje oraz przykładowe obliczenia dotyczące podatku giełdowego mogą Państwo znaleźć na stronie internetowej Domu Maklerskiego mBanku – www.mdm.pl.

W przypadku pojawienia się pytań lub wątpliwości co do przesłanej Państwu Informacji PIT-8C prosimy o kontakt z Domem Maklerskim mBanku tel. 22 697 49 49 w godz. 10-16, **z zastrzeżeniem aby Klienci mBanku z usługą eMakler**, którzy składają dyspozycje za pośrednictwem mBanku i dla których Dom Maklerski mBanku prowadzi rachunek inwestycyjny, swoje pytania lub wątpliwości zgłaszali za pośrednictwem **mLinii tel. 801 300 800**.

Z poważaniem,