

**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 2013).

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 Maklerski mBanku 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 Maklerskiego mBanku 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 (zwymiekle akcji), która była realizowana przy udziale Domu Maklerskiego mBanku S.A. (DM mBanku).

Części A, B, C formularza zawierają dane Urzędu Skarbowego, DM mBanku 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 DM mBanku nie ma informacji czy przychód ten powinien być obciążony podatkiem.

Część H zawiera dane oraz podpis osoby z DM mBanku 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, zaznaczamy wybór identyfikatora jako nr PESEL (skreślamy NIP), wpisujemy swój numer PESEL oraz rok 2013.

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 (podatnika) dane i adres zamieszkania aktualny na dzień 31.12.2013 r.

Część C – w pierwszym wierszu wpisujemy kwoty wykazane w pozycjach 35 i 36 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 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% x 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 – pozostawiamy puste pole.

Część H – można nie więcej niż 1% należnego podatku przekazać na rzecz organizacji pożytku publicznego. W tym celu należy w pozycji 58 podać numer KRS organizacji pożytku publicznego a w pozycji 59 wpisać kwotę, która ma zostać przekazana. Kwota ta nie może być wyższa niż 1% kwoty z pozycji 34 po zaokrągleniu do pełnych dziesiątek groszy w dół.

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

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

Część K – w pozycji 64 powinien zostać złożony podpis podatnika. Jeżeli zamiast podatnika formularz składa jego pełnomocnik, to w pozycji 65 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 lub złożyć poprzez Internet. Dobrze jest zachować dla siebie kopię (wydruk) 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 Domu Maklerskiego mBanku prosimy o kontakt z Domem Maklerskim mBanku S.A. tel. 22 697-49-12 w godz. 10.00 – 14.00, z zastrzeżeniem aby **Klienci mBanku S.A. (poprzednio mBank i MultiBank), którzy składają dyspozycje za pośrednictwem mBanku S.A. i dla których Dom Maklerski mBanku S.A. prowadzi rachunek inwestycyjny, swoje pytania lub wątpliwości zgłaszali za pośrednictwem mLinii.**