



# KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Przewodniczący  
Marek Chrzanowski

Warszawa, dnia 16 maja 2017 r.

DOK/WPRI/4751/21/ 4 /2017/PD

## **Domy maklerskie oraz banki prowadzące działalność maklerską wg rozdzielnika**

do Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego wpływają sygnały od inwestorów kwestionujących rzetelność przekazanych im informacji PIT-8c. Osoby te opierają swe zarzuty na fakcie wykazania w treści przedmiotowej informacji przychodu z zamknięcia określonej pozycji (np. z tytułu zbycia instrumentów finansowych) bez jednoczesnego uwzględnienia kosztów związanych z otwarciem tej pozycji (a więc np. ceny uiszczonej przez inwestora przy nabyciu instrumentów finansowych).

Z wyjaśnień podmiotów, których dotyczyły te sygnały wynika, iż nieuwzględnienie niektórych transakcji otwierających pozycje klientów było podyktowane wpływem dla tych transakcji terminu wskazanego w §95 ust. 1 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz banków powierniczych (tekst jedn. Dz. U. z 2015 r., poz. 878, ze zm.), nazywanego dalej „Rozporządzeniem”. Wskazany przepis Rozporządzenia przewiduje co do zasady pięcioletni okres przechowywania dokumentacji związanej ze świadczeniem usług maklerskich, przy czym termin ten liczony jest od pierwszego dnia roku kalendarzowego następującego po roku, w którym sporządzono lub otrzymano dany dokument. Dlatego też sporządzając PIT-8c podmioty te brały pod uwagę jedynie te dane o transakcjach klienta, które zgodnie ze wspomnianym wyżej przepisem Rozporządzenia mają obowiązek posiadać.

Biorąc pod uwagę fakt, iż obowiązek sporządzenia informacji PIT-8c wynika z art. 39 ust. 3 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jedn. Dz. U. z 2016 r., poz. 2032, ze zm.), nazywanej dalej „updof”, Urząd KNF zwrócił się do Ministerstwa Finansów z prośbą o wyjaśnienie, czy podmiot świadczący usługi maklerskie, sporządzając

informację PIT-8c, ma obowiązek uwzględnić informacje o transakcjach, w stosunku do których upłynął już termin określony w §95 ust. 1 Rozporządzenia.

Zgodnie z opinią przedstawioną przez Ministerstwo Finansów, regulacja zawarta w 95 ust. 1 Rozporządzenia jest regulacją autonomiczną, co nie wyklucza możliwości przechowywania określonych dokumentów w okresie dłuższym niż wskazany w tym przepisie, jeżeli obowiązek taki wynika z innych przepisów prawa. W szczególności przedmiotowa regulacja nie zwalnia firm inwestycyjnych z obowiązków nakładanych przepisami updof. Jednym z takich obowiązków jest zawarty w art. 39 ust. 3 updof wymóg terminowego przesłania podatnikowi oraz urzędowi skarbowemu imiennych informacji o wysokości dochodów, o których mowa w art. 30 ust. 2 updof.

W konsekwencji więc, skoro obowiązkiem podmiotu prowadzącego działalność maklerską jest przekazanie informacji o dochodach podatnika – nie zaś jedynie o uzyskanych przychodach – nie można uznać, iż przekazanie informacji PIT-8c wykazującej jedynie przychód z tytułu zamknięcia określonych pozycji klienta, nie pomniejszony o koszty związane z otwarciem tej pozycji, wypełnia obowiązek wynikający z art. 30 ust. 2 updof. W tym bowiem przypadku przychód nie jest równoznaczny z dochodem.

Przekazując powyższe uwagi, Urząd KNF wnosi jednocześnie o niezwłoczne poinformowanie organu nadzoru o przyjętych zmianach zasad sporządzania informacji PIT-8c, jeżeli takowe modyfikacje okazały się niezbędne w kontekście przedstawionej powyżej interpretacji.

**PRZEWODNICZĄCY**  
**KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO**  
  
**Marek Chrzanowski**