



**MINISTERSTWO FINANSÓW**  
**Departament Podatków**  
**Bezpośrednich**  
PB5/RB-033-34-189/02

Warszawa, 2002-02-05

**Krajowy Depozyt**  
**Papierów Wartościowych S.A.**  
**ul. Książęca 4**  
**00-498 Warszawa**

W związku z pismami z dnia 17 stycznia 2002 r., Nr SW/WZ/91/2002 w sprawie podatku dochodowego od osób fizycznych, Ministerstwo Finansów uprzejmie informuje.

Stosownie do postanowień art. 41 ust. 4 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z 2000 r. Nr 14, poz. 176 z późn. zm.), w brzmieniu nadanym ustawą z dnia 21 listopada 2001 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (Dz.U. Nr 134, poz. 1509) do poboru podatku, o którym mowa w art. 30 ust. 1 pkt 1-4, są obowiązane podmioty uprawnione, na podstawie odrębnych przepisów do prowadzenia rachunków podatników albo do gromadzenia środków pieniężnych podatnika w innych formach oszczędzania, przechowywania lub inwestowania, tj. przykładowo biura maklerskie prowadzące rachunki podatników.

Podmioty te - zgodnie z art. 42 ustawy - są obowiązane do przekazania kwot zryczałtowanego podatku w terminie do dnia 7 miesiąca następującego po miesiącu, w którym pobrano ten podatek - na rachunek urzędu skarbowego właściwego ze względu na siedzibę płatnika oraz do sporządzenia i przekazania zbiorczej deklaracji PIT-8A.

Odnosząc się do kwestii opodatkowania odsetek i dyskonta od papierów wartościowych regulacje w tym zakresie zawarto w art. 30 ust. 1 pkt 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Przepis ten stanowi, iż opodatkowaniu zryczałtowanym 20% podatkiem dochodowym podlegają m.in. odsetki i dyskonto od papierów wartościowych.

Z kolei, stosownie do przepisu art. 11 ust. 1 powołanej ustawy, przychodami są otrzymane lub postawione do dyspozycji podatnika w roku kalendarzowym m.in. pieniądze lub wartości pieniężne.

Zatem pobranie zryczałtowanego podatku następuje w momencie wypłacenia lub postawienia do dyspozycji podatnikowi dochodu z tytułu odsetek i dyskonta od papierów wartościowych. Emitent poprzez sprzedaż papierów wartościowych uzyskuje od nabywców określoną kwotę pieniężną, którą jest zobowiązany zwrócić w terminie oznaczonym na danym papierze

6

wartościowym oraz zapłacić określoną kwotę dyskonta lub procent za korzystanie z pieniędzy nabywcy papieru wartościowego. W związku z powyższym dochody z tytułu dyskonta powstają w momencie wykupu papierów wartościowych a nie ich sprzedaży.

Ponadto Ministerstwo Finansów informuje, iż tezy przedstawione w pismach PB-7-033-972/46/int-jg z dnia 25.05.2001 r. oraz PB-7-033-972/46/int z dnia 7.06.2001 r. pozostają wciąż aktualne i podlegają zastosowaniu również w przypadku poboru podatku z tytułu przychodów z odsetek oraz dyskonta od papierów wartościowych.

p.o. DYREKTORA DEPARTAMENTU

(Małgorzata Długosz-Szyjko)