

Informacja o realizowanej przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. strategii podatkowej za rok podatkowy 2020 sporządzona i podana do publicznej wiadomości na podstawie art. 27c Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych

Informacje dotyczące realizacji przez podatnika obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej

Bank Handlowy w Warszawie S.A. (dalej: Bank) działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i nie ma oddziałów zagranicznych. Siedzibą Banku jest miasto stołeczne Warszawa. Zgodnie ze statutem przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie czynności bankowych w obrocie krajowym i zagranicznym oraz w granicach dopuszczonych prawem wszelkich innych czynności powiązanych z czynnościami bankowymi. Szczegółowy zakres czynności wykonywanych przez Bank został wskazany w statucie. Bank jest częścią grupy Citi - wiodącej globalnej instytucji finansowej, działającej w ponad 160 krajach i jurysdykcjach. Bank jest podatnikiem i płatnikiem z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych, jak również z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych. Ponadto Bank jest podatnikiem podatku od niektórych instytucji finansowych, podatku VAT, podatku od czynności cywilnoprawnych, podatku od nieruchomości, podatków i opłat lokalnych.

Informacja o procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie

Bank odpowiedzialnie podchodzi do kwestii prawidłowego i terminowego wywiązywania się z ciężących na nim obowiązków podatnika i płatnika w zakresie wszelkich zobowiązań podatkowych zgodnie z obowiązującymi regulacjami podatkowymi oraz ustaloną praktyką. Bank prowadzi dokumentację rozliczeń podatkowych oraz składanych do organów podatkowych deklaracji oraz informacji podatkowych zgodnie z wymogami obowiązującego w tym zakresie prawa. Bank posiada szereg regulacji wewnętrznych dotyczących obowiązków Banku jako podatnika, jak również płatnika zobowiązań podatkowych. Do najważniejszych z nich należą regulacje w zakresie:

- obowiązków Banku jako podatnika podatku dochodowego od osób prawnych
- obowiązków Banku jako podatnika podatku od niektórych instytucji finansowych
- obowiązków Banku jako podatnika podatku od towarów i usług
- dokumentowania transakcji zawartych z podmiotami powiązanymi
- przeciwdziałania niewywiązaniu się przez Bank z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych

- zapytań dotyczących obowiązków podatkowych Banku, które powinny być kierowane w określonych sytuacjach do jednostki odpowiedzialnej za wsparcie w sprawach podatkowych.
- obowiązków Banku w zakresie pełnienia funkcji płatnika podatku dochodowego od osób prawnych
- obowiązków Banku w zakresie pełnienia funkcji płatnika podatku dochodowego od osób fizycznych.

Regulacje wewnętrzne są regularnie przeglądane i uaktualniane w związku z zachodzącymi zmianami legislacyjnymi. Procesy przeglądu w Banku wspierają cel, jakim jest utrzymanie wysokich standardów zgodności z obowiązującymi przepisami podatkowymi. Główne procesy podatkowe są realizowane przez dedykowaną jednostkę organizacyjną odpowiedzialną za dokonanie rozliczeń podatkowych w zakresie zobowiązań podatkowych dla których Bank jest podatnikiem – chodzi o podatek dochodowy od osób prawnych, podatek od towarów i usług oraz podatek od niektórych instytucji finansowych. W zakresie pozostałych podatków funkcje rozliczeniowe oraz raportowe są - po zdefiniowaniu ich kształtu oraz uwzględnieniu wymogów regulacyjnych - skoncentrowane w jednostkach operacyjnych według właściwości danych procesów - w tym przypadku za procesy podatkowe odpowiadają pracownicy, którzy mają odpowiednie kwalifikacje i zostali odpowiednio przeszkoleni.

Bank jako spółka notowana na giełdzie i podlegająca tym samym nadzorowi zobowiązany jest do utrzymywania systemu kontroli wewnętrznej – system ten jest dostosowany do struktury organizacyjnej Banku, charakteru oraz profilu ryzyka i skali prowadzonej działalności i jest w sposób trwały i spójny wbudowany w system zarządzania Bankiem jako całością. System ten obejmuje swoim zakresem również kwestie podatkowe.

Bank dokłada wszelkich starań aby budować świadomość podatkową wśród swoich pracowników, niezależnie od obszaru działalności Banku, który reprezentują. Cel ten jest realizowany poprzez wymóg uzyskania wewnętrznej opinii podatkowej dla planowanych relacji umownych, jak również w przypadku wprowadzania zmian do oferty produktowej Banku. Aprobata od strony podatkowej jest obecnie wymagana w każdej sytuacji, kiedy wprowadzany jest nowy produkt do oferty Banku, bądź w sytuacji, kiedy istniejący produkt podlega modyfikacji, jak również w przypadku bardziej znaczących, a zwłaszcza nietypowych transakcji zawieranych, bądź z klientami, bądź z usługodawcami/ dostawcami towarów. W przypadku bardziej złożonych, zwłaszcza nietypowych transakcji, kiedy Bank dojdzie do wniosku, że dla potrzeb oceny skutków podatkowych transakcji potrzebny jest dodatkowy poziom ekspertyzy podatkowej, zwraca się o wsparcie do zewnętrznego doradcy podatkowego.

Ponadto, Bank jako spółka notowana na giełdzie podlega na podstawie art. 64 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości obowiązkowemu okresowemu badaniu sprawozdań finansowych przez uprawnione do tego, wykwalifikowane podmioty –

przeprowadzone za 2020 r. badanie sprawozdania finansowego nie wykazało nieprawidłowości.

Bank należy do grona podatników podatku dochodowego od osób prawnych u których wartość przychodu uzyskana w roku podatkowym przekroczyła równowartość 50 mln euro i w związku z tym jego indywidualne dane z zeznań podatkowych są podawane do publicznej wiadomości na podstawie art. 27b ust. 1 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych w Biuletynie Informacji Publicznej. Publikowane informacje potwierdzają, że Bank należy do podatników płacących najwyższy kwotowo podatek dochodowy od osób prawnych – zgodnie z informacją opublikowaną w Biuletynie Informacji Publicznej za 2020 r.

Bank na bieżąco monitoruje procesy legislacyjne w zakresie regulacji podatkowych i aktywnie uczestniczy w procesach konsultacji projektów regulacji podatkowych. Przedstawiciele Banku są również członkami rad podatkowych organizacji branżowych - Związku Banków Polskich i Konfederacji Lewiatan, w których aktywnie działają w obszarze zgłaszania inicjatyw legislacyjnych oraz opiniowania projektów legislacyjnych w zakresie podatków.

Informacja o dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej

Bank w kontaktach z organami podatkowymi jest nastawiony na transparentność i efektywną współpracę w celu pełnego i jak najszybszego załatwienia sprawy. W trakcie 2020 Bank nie podjął ustalonych prawem dobrowolnych form współpracy z organami podatkowymi, ze względu na brak identyfikacji możliwości skorzystania z mechanizmu umowy o współdziałanie przewidzianej regulacją Ordynacji podatkowej.

Informacją o liczbie przekazanych Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych

Bank wdrożył regulacje wewnętrzne w zakresie identyfikacji i realizacji obowiązków związanych z raportowaniem schematów podatkowych. W odniesieniu do 2020 r. Bank dokonał zgłoszenia dotyczącego 3 schematów podatkowych w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych, w odniesieniu do których zidentyfikował swoją rolę jako korzystającego.

Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanimi o wartości przekraczającej 5% sumy bilansowej aktywów

Bank realizuje obowiązki związane z dokumentowaniem i raportowaniem transakcji z podmiotami powiązanimi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 i na podstawie obowiązujących przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. Suma bilansowa aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie zatwierdzonego sprawozdania finansowego spółki za 2020 r. wyniosła 60 632 397 tys. PLN, natomiast 5% próg zobowiązujący do ujawnienia informacji o transakcjach przekraczających tę wartość wyniósł 3 031 619,9 tys PLN. W 2020 r.

Bank nie dokonywał transakcji z podmiotami powiązаныmi, w których wynagrodzenie przekraczałoby tę wartość.

Informacja o planowanych lub podejmowanych przez podatnika działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych podatnika lub podmiotów powiązanych

Bank w 2020 r. nie podejmował żadnych działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Banku lub jego podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. W 2020 roku Bank zawarł z Domem Maklerskim Banku Handlowego (dalej: DMBH) warunkową umowę sprzedaży przedsiębiorstwa DMBH na rzecz Banku, pod warunkiem uzyskania przez Bank zgody na rozszerzenie licencji maklerskiej. Wyżej wymieniona umowa dotyczy przeniesienia do Banku działalności maklerskiej prowadzonej przez DMBH poprzez przeniesienie na Bank całego majątku DMBH w drodze sprzedaży przedsiębiorstwa, w tym składników majątkowych niezbędnych do prowadzenia działalności maklerskiej DMBH oraz pozostałych składników majątkowych wchodzących w skład przedsiębiorstwa. Potrzeba zawarcia transakcji wynikała z konieczności dostosowania struktury prowadzonej działalności do zmiany warunków rynkowych oraz konieczności zachowania konkurencyjności świadczonych usług maklerskich.

Informacje o złożonych przez podatnika wnioskach o wydanie interpretacji, wiążącej informacji stawkowej bądź akcyzowej

Bank w sytuacji, kiedy przepisy podatkowe nie są wystarczająco jasne i ich stosowanie wiąże się z ryzykiem dla Banku, albo w przypadku kiedy w obiegu funkcjonują sprzeczne interpretacje podatkowe stara się wyjaśniać i potwierdzać swoje podejście z organami podatkowymi, występując z wnioskiem o wydanie interpretacji podatkowej. W 2020 r. Bank wystąpił z wnioskiem o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej - w zakresie możliwości zaliczenia do kosztów uzyskania przychodu na podstawie art. 16 ust. 2a pkt 2 lit. b ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych odpisów na straty kredytowe utworzone na pokrycie wierzytelności, których nieściągalność została uprawdopodobniona na podstawie postanowienia sądu o otwarciu przyspieszonego postępowania układowego, mimo iż to postępowanie zostało w późniejszym okresie umorzone.

W 2020 r. Bank nie występował ani o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej, ani o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług. Bank nie jest podatnikiem podatku akcyzowego, w związku z tym nie występował o wydanie wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym.

Informacje dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych podatnika na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową

W 2020 r. Bank nie był podatnikiem na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych i na podstawie art. 23v ust. 2 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej.