



Bank Polski

Informacja o realizowanej
strategii podatkowej
za rok 2020

Podatkowa Grupa
Kapitałowa Powszechnej
Kasy Oszczędności
Banku Polskiego Spółki
Akcyjnej

SPIS TREŚCI

1. INFORMACJE OGÓLNE	3
1.1. Podstawa prawna sporządzenia informacji	3
1.2. Podatkowa grupa kapitałowa	3
1.3. Działalność spółek PGK.....	3
1.4. Grupa kapitałowa.....	3
2. PROCESY I PROCEDURY ORAZ DOBROWOLNE FORMY WSPÓŁPRACY Z ORGANAMI KAS	4
2.1. PKO BP	4
2.2. PKO BH.....	5
2.3. PKO Leasing.....	6
2.4. PGK.....	7
3. REALIZACJA OBOWIĄZKÓW PODATKOWYCH ORAZ INFORMACJI O SCHEMATACH PODATKOWYCH	7
3.1. Obowiązki podatkowe	7
3.2. Informacje o schematach	8
3.2.1. PKO BP	8
3.2.2. PKO BH.....	9
3.2.3. PKO Leasing	9
4. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	9
4.1. Polityka cen transferowych.....	9
4.2. Informacja o transakcjach	9
4.2.1. PKO BP	10
4.2.2. PKO BH.....	10
4.2.3. PKO Leasing	10
5. DZIAŁANIA RESTRUKTURYZACYJNE	10
6. WNIOSKI O INTERPRETACJE ORAZ WIĄŻĄCE INFORMACJE	11
6.1. Wnioski o interpretacje ogólne	11
6.2. Wnioski o interpretacje indywidualne.....	11
6.2.1. PGK.....	11
6.2.2. PKO BP	11
6.2.3. PKO BH.....	12
6.2.4. PKO Leasing	12
6.3. Wnioski o wiążące informacje stawkowe.....	12
6.4. Wnioski o wiążące informacje akcyzowe.....	12
7. ROZLICZENIA W RAJACH PODATKOWYCH	12

1. Informacje ogólne

1.1. PODSTAWA PRAWNA SPORZĄDZENIA INFORMACJI

Informację o realizowanej strategii podatkowej Podatkowej Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za rok 2020 (dalej: Informacja o realizowanej strategii podatkowej PGK) przygotowano celem wykonania obowiązku nałożonego na podatników przepisem art. 27c ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

1.2. PODATKOWA GRUPA KAPITAŁOWA

Podatkowa Grupa Kapitałowa Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej¹ (dalej: PGK PKO Banku Polskiego S.A. lub PGK) została utworzona 5 listopada 2018 roku przez:

- PKO Bank Polski S.A. (dalej: PKO BP lub Bank) jako spółkę dominującą,
- PKO Bank Hipoteczny S.A. (dalej: PKO BH) oraz
- PKO Leasing S.A. (dalej: PKO Leasing).

Utworzenie PGK pozwala na konsolidację dochodów PKO BP, PKO BH i PKO Leasing (dalej: Spółki) dla celów opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych oraz umożliwia skorzystanie z adresowanych do podatkowych grup kapitałowych, ułatwień operacyjnych przewidzianych w przepisach ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

PGK PKO Banku Polskiego S.A. została powołana na okres 3 lat podatkowych od 1 stycznia 2019 roku.

1.3. DZIAŁALNOŚĆ SPÓŁEK PGK

PKO BP jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym obsługującym osoby fizyczne, prawne oraz inne podmioty będące osobami krajowymi i zagranicznymi. Działalność Banku obejmuje m.in. posiadanie wartości dewizowych i dokonywanie obrotu tymi wartościami, jak również wykonywanie operacji walutowych i dewizowych oraz otwieranie i posiadanie rachunków bankowych w bankach za granicą, a także lokowanie środków dewizowych na tych rachunkach.

PKO BH jest bankiem hipotecznym, który specjalizuje się w udzielaniu mieszkaniowych kredytów hipotecznych dla klientów indywidualnych, jak również nabywa wierzytelności z tytułu takich kredytów od PKO BP. Podstawowym celem PKO BH w zakresie finansowania jest emisja listów zastawnych, które mają stanowić główne źródło długoterminowego finansowania mieszkaniowych kredytów hipotecznych.

PKO Leasing prowadzi działalność w zakresie leasingu finansowego i operacyjnego oraz udzielania pożyczek finansowych.

1.4. GRUPA KAPITAŁOWA

PKO BP jest jednostką dominującą w Grupie Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej (dalej: Grupa Kapitałowa), która prowadzi działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz, poprzez podmioty zależne od Banku, na terytorium Ukrainy, Szwecji i Irlandii, a także w formie oddziałów zagranicznych Banku: w Republice Federalnej Niemiec (Oddział w Niemczech), Republice Czeskiej (Oddział w Czechach) i Republice Słowackiej (Oddział w Słowacji). Grupa Kapitałowa oferuje kredyty hipoteczne, świadczy specjalistyczne usługi finansowe w zakresie leasingu, faktoringu, windykacji, funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych i ubezpieczeń oraz świadczy inne usługi, w tym: zarządzania flotą pojazdów, agenta transferowego, dostarczania rozwiązań technologicznych, outsourcingu specjalistów IT i wsparcia w zakresie prowadzenia działalności przez inne podmioty oraz zarządza nieruchomościami.

¹ Dane podatnika: Podatkowa Grupa Kapitałowa Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółka Akcyjna, NIP: 1080022799

2. Procesy i procedury oraz dobrowolne formy współpracy z organami KAS

Podstawa prawna: art. 27c ust. 2 pkt 1 lit. a) i b) ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych: Informacja o realizowanej strategii podatkowej obejmuje informacje o stosowanych przez podatnika:

- a) procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie,
- b) dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej.

2.1. PKO BP

Nadzór nad Obszarem Finansów i Rachunkowości w PKO BP, w tym Departamentem Podatków, sprawuje Wiceprezes Zarządu PKO BP. Departament Podatków wraz z innymi właściwymi jednostkami Banku, odpowiada za realizację obowiązków podatkowych oraz dba o prawidłowe wykonanie przez inne jednostki Banku czynności mających znaczenie dla obowiązków podatkowych Banku.

PKO BP wdrożył i stosuje przepisy wewnętrzne zapewniające prawidłową realizację obowiązków podatkowych oraz prawidłowe udokumentowanie transakcji. W tym zakresie podstawą działań Banku są uchwały Zarządu PKO BP dotyczące: zasad realizacji zobowiązań podatkowych, raportowania schematów podatkowych (MDR) oraz realizacji obowiązków w zakresie cen transferowych. Na podstawie ww. uchwał dyrektorzy właściwych pionów funkcjonalnych wydali decyzje dotyczące:

- rozliczania poszczególnych podatków przez Bank jako podatnika i płatnika (w tym dotyczące oddziałów zagranicznych PKO BP),
- realizacji obowiązków informacyjnych,
- raportowania schematów podatkowych MDR²,
- realizacji obowiązków w zakresie cen transferowych,
- realizacji obowiązków wynikających z FATCA³ i CRS⁴.

Przepisy wewnętrzne podlegają regularnym przeglądom i aktualizacji, w celu zachowania ich zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

Niezależnie, w 2021 roku Zarząd PKO BP przyjął, w formie uchwały, Strategię podatkową PKO BP, która została następnie zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.

Proces realizacji obowiązków podatkowych PKO BP jest objęty systemem kontroli wewnętrznej zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe. W ramach wykonywania czynności kontrolnych, w poszczególnych jednostkach PKO BP przeprowadzana jest weryfikacja okresowa, obejmująca zagadnienia z zakresu realizacji zobowiązań podatkowych, której celem jest zapewnienie prawidłowego wykonywania przez te jednostki,

w tym Departament Podatków, przypisanych im zadań.

Realizacja obowiązków podatkowych w Banku jest wyodrębnionym procesem podlegającym ocenie m.in. z punktu widzenia ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności. W PKO BP tzw. apetyt na ryzyko podatkowe jest niski. Bank ogranicza podejmowanie działań, w których wyeliminowanie ryzyka podatkowego z wykorzystaniem prawnie dopuszczalnych narzędzi nie jest możliwe.

W celu zapewnienia rzetelnej i terminowej realizacji zobowiązań podatkowych:

- 1) Bank podnosi świadomość podatkową pracowników przekazując im informacje o obowiązujących przepisach prawa podatkowego, ich planowanych zmianach oraz wykładni, m.in. poprzez:
 - okresowe informacje o zmianach w przepisach prawa podatkowego, o indywidualnych interpretacjach przepisów prawa podatkowego i interpretacjach ogólnych oraz orzeczeniach sądów administracyjnych,
 - specjalistyczne szkolenia oraz wytyczne dla pracowników,

² *Mandatory Disclosure Rules*

³ *Foreign Account Tax Compliance Act*

⁴ *Common Reporting Standard*

- 2) w Banku na bieżąco prowadzone są analizy skutków podatkowych nowych produktów, procesów biznesowych Banku, projektów inwestycyjnych oraz umów; działania te podejmowane są przez wykwalifikowanych pracowników, w tym doradców podatkowych,
- 3) Bank analizuje i minimalizuje ryzyko podatkowe, wykorzystując dostępne instrumenty, m.in. interpretacje indywidualne oraz opinie zabezpieczające; PKO BP, w razie potrzeby, korzysta również ze wsparcia zewnętrznych doradców podatkowych,
- 4) Bank wykorzystuje aplikacje informatyczne i dąży do automatyzacji procesów podatkowych; ważnym elementem procesu podatkowego jest wykorzystanie środków komunikacji elektronicznej, zarówno w kontaktach z organami podatkowymi, jak i z klientami,
- 5) Bank wykazuje aktywną postawę w inicjatywach ustawodawczych, m. in. bierze udział w opiniowaniu projektów ustaw w ramach konsultacji społecznych w granicach obowiązującego w Polsce prawa, a także podejmuje inne inicjatywy służące tworzeniu efektywnego, ale sprawiedliwego systemu podatkowego w Polsce,
- 6) Bank unika stosowania struktur przeznaczonych do agresywnego planowania podatkowego lub unikania opodatkowania (w tym wykorzystywania rajów podatkowych) oraz unikania rozwiązań niezgodnych z intencjami ustawodawcy lub duchem prawa (zasada uczciwości podatkowej).

Kluczowym elementem procesu realizacji obowiązków podatkowych w PKO BP jest utrzymywanie wysokich standardów w relacjach z organami podatkowymi, które oparte są na uczciwych i przejrzystych zasadach.

W tym zakresie:

- kontakty z organami podatkowymi, w tym organami Krajowej Administracji Skarbowej, oparte są o zasadę wzajemnego zaufania i realizowane są w sposób profesjonalny i transparentny,
- wypełnianie obowiązków wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa podatkowego następuje w sposób rzetelny, staranny oraz z zachowaniem terminów przewidzianych przepisami prawa,
- w toku prowadzonych postępowań i kontroli podatkowych, Bank wykazuje aktywną postawę oraz udziela precyzyjnych i kompleksowych odpowiedzi.

PKO BP nie jest stroną umowy o współdziałanie ani uprzedniego porozumienia cenowego.

2.2. PKO BH

Nadzór nad Biurem Finansów i Księgowości sprawuje Wiceprezes Zarządu PKO BH. Biuro Finansów i Księgowości, wraz z innymi właściwymi komórkami organizacyjnymi PKO BH, odpowiada za realizację obowiązków podatkowych oraz dba o prawidłowe wykonanie przez inne komórki PKO BH czynności mających znaczenie dla obowiązków podatkowych PKO BH.

PKO BH wdrożył i stosuje przepisy wewnętrzne zapewniające prawidłową realizację obowiązków podatkowych oraz prawidłowe udokumentowanie transakcji. Podstawą działań PKO BH w tym zakresie są uchwały Zarządu PKO BH dotyczące: zasad realizacji zobowiązań podatkowych, raportowania schematów podatkowych (MDR) oraz realizacji obowiązków w zakresie cen transferowych. Na podstawie powyższych uchwał dyrektor Biura Finansów i Księgowości wydał decyzje, dotyczące:

- rozliczania poszczególnych podatków przez PKO BH jako podatnika i płatnika,
- realizacji obowiązków informacyjnych,
- raportowania schematów podatkowych MDR,
- realizacji obowiązków w zakresie cen transferowych.

Przepisy wewnętrzne podlegają okresowym przeglądom i aktualizacji, w celu zachowania ich zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

Niezależnie, w 2021 roku Zarząd PKO BH przyjął, w formie uchwały, Strategię podatkową PKO BH, która została następnie zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.

Proces realizacji obowiązków podatkowych PKO BH jest objęty systemem kontroli wewnętrznej zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe. W ramach wykonywanych czynności kontrolnych, w poszczególnych komórkach organizacyjnych PKO BH przeprowadzana jest weryfikacja okresowa

obejmująca zagadnienia

z zakresu realizacji zobowiązań podatkowych, której celem jest zapewnienie prawidłowego wykonywania przez te komórki, w tym Biuro Finansów i Księgowości, przypisanych im zadań.

Realizacja obowiązków podatkowych w PKO BH jest wyodrębnionym procesem podlegającym również ocenie m.in. z punktu widzenia ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności. W PKO BH tzw. apetyt na ryzyko podatkowe jest niski. PKO BH ogranicza podejmowanie działań, w których wyeliminowanie ryzyka podatkowego z wykorzystaniem prawnie dopuszczalnych narzędzi nie jest możliwe.

W celu zapewnienia rzetelnej i terminowej realizacji zobowiązań podatkowych:

- 1) PKO BH podnosi świadomość podatkową pracowników przekazując im informacje o obowiązujących przepisach prawa podatkowego oraz ich planowanych zmianach,
- 2) w PKO BH na bieżąco prowadzone są analizy skutków podatkowych nowych produktów, procesów biznesowych PKO BH, umów,
- 3) PKO BH analizuje i minimalizuje ryzyko podatkowe wykorzystując dostępne instrumenty m.in. interpretacje indywidualne; PKO BH, w razie potrzeby, korzysta również ze wsparcia zewnętrznych doradców podatkowych,
- 4) PKO BH wykorzystuje narzędzia informatyczne; ważnym elementem procesu podatkowego jest wykorzystanie środków komunikacji elektronicznej, w kontaktach z organami podatkowymi,
- 5) PKO BH wykazuje aktywną postawę w inicjatywach ustawodawczych m.in. poprzez uczestnictwo w tematycznych forach organizacji przedsiębiorców oraz forach powoływanych przy Ministrze Finansów,
- 6) PKO BH unika stosowania struktur przeznaczonych do agresywnego planowania podatkowego lub unikania opodatkowania (w tym wykorzystywania rajów podatkowych) oraz unikania rozwiązań niezgodnych z intencjami ustawodawcy lub duchem prawa (zasada uczciwości podatkowej).

Kluczowym elementem procesu realizacji obowiązków podatkowych w PKO BH jest utrzymywanie wysokich standardów w relacjach z organami podatkowymi, które oparte są na uczciwych i przejrzystych zasadach.

W tym zakresie:

- kontakty z organami podatkowymi, w tym organami Krajowej Administracji Skarbowej, oparte są o zasady wzajemnego zaufania i realizowane są w sposób profesjonalny i transparentny,
- wypełnianie obowiązków wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa podatkowego następuje w sposób rzetelny, staranny oraz z zachowaniem terminów przewidzianych przepisami prawa,
- w toku prowadzonych postępowań i kontroli podatkowych PKO BH wykazuje aktywną postawę oraz udziela precyzyjnych i kompleksowych odpowiedzi.

PKO BH nie jest stroną umowy o współdziałanie ani uprzedniego porozumienia cenowego.

2.3. PKO LEASING

Nadzór nad Pionem Rachunkowości i Finansów sprawuje Wiceprezes Zarządu PKO Leasing. Zadania związane

z określeniem i realizacją polityki podatkowej PKO Leasing realizowane są w ramach wskazanego pionu przez Departament Rachunkowości oraz znajdujący się w jego strukturze Zespół Podatków.

W PKO Leasing zasady realizacji obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego regulują procedury wprowadzone uchwałami Zarządu, które opisują procesy związane z rozliczeniami podatkowymi PKO Leasing. Procedury te dotyczą:

- rozliczania poszczególnych podatków,
- raportowania schematów podatkowych MDR,
- realizacji obowiązków w zakresie cen transferowych.

Procedury są regularnie aktualizowane i dostosowywane do zmieniających się regulacji podatkowych.

W celu zapewnienia rzetelnej i terminowej realizacji zobowiązań podatkowych:

- 1) PKO Leasing podnosi świadomość podatkową pracowników przekazując im informacje o obowiązujących przepisach prawa podatkowego oraz ich planowanych zmianach,

- 2) w PKO Leasing na bieżąco prowadzone są analizy skutków podatkowych nowych produktów, procesów biznesowych PKO Leasing, umów,
- 3) PKO Leasing analizuje i minimalizuje ryzyko podatkowe wykorzystując dostępne instrumenty, w tym w szczególności interpretacje indywidualne; PKO Leasing, w razie potrzeby, korzysta również ze wsparcia zewnętrznych doradców podatkowych,
- 4) PKO Leasing wykorzystuje narzędzia informatyczne; ważnym elementem procesu podatkowego jest wykorzystanie środków komunikacji elektronicznej, w kontaktach z organami podatkowymi,
- 5) PKO Leasing wykazuje aktywną postawę w inicjatywach ustawodawczych m.in. w ramach uczestnictwa w tematycznych forach organizacji przedsiębiorców,
- 6) PKO Leasing unika stosowania struktur przeznaczonych do agresywnego planowania podatkowego lub unikania opodatkowania (w tym wykorzystywania rajów podatkowych) oraz unikania rozwiązań niezgodnych z intencjami ustawodawcy lub duchem prawa (zasada uczciwości podatkowej).

PKO Leasing nie jest stroną umowy o współdziałanie ani uprzedniego porozumienia cenowego.

2.4. PGK

Dodatkowo szczegółowy sposób realizacji obowiązków podatkowych przez PGK, jako podatnika podatku dochodowego od osób prawnych, a w szczególności zadania poszczególnych spółek tworzących PGK oraz terminy ich realizacji, zostały określone w „Umowie pomiędzy spółkami tworzącymi Podatkową Grupę Kapitałową Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej”⁵.

3. Realizacja obowiązków podatkowych oraz informacji o schematach podatkowych

Podstawa prawna: art. 27c ust. 2 pkt 2 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych:

Informacja o realizowanej strategii podatkowej obejmuje informacje odnośnie do realizacji przez podatnika obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, wraz z informacją o liczbie przekazanych Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych, o których mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji podatkowej, z podziałem na podatki, których dotyczą.

3.1. OBOWIĄZKI PODATKOWE⁶

PGK i tworzące ją Spółki, uwzględniając powszechnie obowiązujące przepisy prawa podatkowego, w tym przepisy prawa Unii Europejskiej oraz ratyfikowanych umów międzynarodowych, dochowują wszelkich starań, aby wywiązać się ze społecznej odpowiedzialności za terminowe płacenie podatków w kwotach ustalonych zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz adekwatnych do efektów prowadzonej działalności.

PGK jest jednym z największych podatników podatku dochodowego od osób prawnych w Polsce. Podatek należny za 2020 rok wyniósł 1 294 mln zł.

PKO BP oraz PKO BH są także podatnikami podatku od niektórych instytucji finansowych, który za 2020 rok wyniósł:

- 957 mln zł w PKO BP,
- 89 mln zł w PKO BH.

Spółki tworzące PGK, jako podatnicy, płacą również podatek od towarów i usług (najwyższe zobowiązanie z tego tytułu zapłaciła za 2020 rok PKO Leasing: 78 mln zł), podatki lokalne, w tym w szczególności podatek od środków transportowych (najwyższe zobowiązanie z tego tytułu zapłaciła za 2020 rok PKO

⁵ Umowa odrębna od zawartej w formie aktu notarialnego i zarejestrowanej przez Naczelnika Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego, Umowy Podatkowej Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej.

⁶ Kwoty podatku wg stanu na dzień 1 grudnia 2021 roku.

Leasing:

43 mln zł), podatek od czynności cywilnoprawnych, podatek akcyzowy, a także płacą cło i opłatę skarbową.

Realizując obowiązki płatnika, wynikające z ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy

o podatku dochodowym od osób prawnych, Spółki odpowiednio obliczają, pobierają i odprowadzają podatek, a także składają informacje wymagane przepisami prawa podatkowego.

PGK oraz Spółki dochowują wszelkich starań, aby terminowo złożyć wymagane przepisami prawa podatkowego zeznania, deklaracje i informacje podatkowe. Ponadto PKO BP oraz PKO BH identyfikują i przekazują informacje na temat klientów będących podatnikami amerykańskimi lub rezydentami innych krajów, odpowiednio w związku z regulacjami FATCA oraz CRS. Spółki wywiązują się również z obowiązków wynikających z przepisów dotyczących cen transferowych. W tym zakresie Bank, jako podmiot dominujący

w Grupie Kapitałowej, sporządza grupową dokumentację cen transferowych oraz informację o grupie podmiotów (tzw. CBC-R⁷).

3.2. INFORMACJE O SCHEMATACH

Informacja o liczbie przekazanych w 2020 roku przez PKO BP, PKO BH oraz PKO Leasing Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych⁸, z podziałem na podatki których dotyczą:

3.2.1. PKO BP

Bank dochowując należytej staranności przekazywał informacje o schematach podatkowych, a także wypełniał inne, wynikające z przepisów prawa podatkowego, obowiązki dotyczące raportowania schematów podatkowych (MDR). Informacje o schematach podatkowych (formularz MDR-1) przekazane w 2020 roku przez Bank, wynikały głównie z identyfikacji tzw. innych szczególnych cech rozpoznawczych⁹ (z uwagi na wysokie wolumeny transakcji realizowanych przez Bank w ramach działalności biznesowej) oraz ostrożności, jaką Bank kieruje się w wypełnianiu obowiązków podatkowych i informacyjnych. Nie dotyczyły one transgranicznych schematów podatkowych, a Bank występował w roli korzystającego.

Zestawienie MDR-1 przekazanych przez Bank do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej w 2020 r. łącznie z uzupełnieniami.

Podatek	Liczba
Podatek dochodowy od osób prawnych	14
Podatek dochodowy od osób fizycznych	1
Podatek od czynności cywilnoprawnych	1
Suma	16

Bank otrzymał potwierdzenia nadania NSP dla przekazanych w 2020 r. informacji MDR-1, z wyłączeniem informacji MDR-1 dotyczącej podatku od czynności cywilnoprawnych (na dzień 1 grudnia 2021 roku brak stanowiska Szefa Krajowej Administracji Skarbowej).

⁷ *Country-by-Country Report*

⁸ Dla celów przygotowania Informacji o realizowanej strategii podatkowej PGK przyjęto, że liczba przekazanych Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych to liczba przekazanych formularzy MDR-1.

⁹ Inne szczególne cechy rozpoznawcze, o których mowa w art. 86a § 1 pkt 1 Ordynacji podatkowej, nie wynikają z prawa Unii Europejskiej i zostały wprowadzone do krajowego porządku prawnego z inicjatywy polskiego Ustawodawcy. Wystarczającą przesłanką do zidentyfikowania przez Bank innych szczególnych cech rozpoznawczych schematu podatkowego jest przekroczenie progów kwotowych transakcji lub podatku określonych w ww. przepisie.

3.2.2. PKO BH

PKO BH w 2020 roku nie przekazywał informacji o schematach podatkowych (MDR-1), z uwagi na brak zidentyfikowania nowych schematów podatkowych. Jednocześnie PKO BH wypełniał inne, wynikające z przepisów prawa podatkowego, obowiązki dotyczące raportowania schematów podatkowych (MDR).

3.2.3. PKO LEASING

W 2020 roku PKO Leasing przekazała Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej jedną informację MDR-1, dotyczącą podatku od czynności cywilnoprawnych. Wskazane w MDR-1 uzgodnienie nie stanowiło jednak schematu podatkowego, o którym mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji podatkowej, zatem Szef Krajowej Administracji Skarbowej odmówił nadania mu numeru NSP. Jednocześnie PKO Leasing wypełniała inne, wynikające z przepisów prawa podatkowego, obowiązki dotyczące raportowania schematów podatkowych (MDR).

4. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Podstawa prawna: art. 27c ust. 2 pkt 3 lit. a) ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych: Informacja o realizowanej strategii podatkowej obejmuje informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego spółki, w tym podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej.

4.1. POLITYKA CEN TRANSFEROWYCH

Spółki tworzące PGK: PKO BP, PKO BH oraz PKO Leasing stosują politykę cen transferowych opierając się na zasadzie ceny rynkowej. PKO BP jako podmiot dominujący w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. sporządza grupową dokumentację cen transferowych oraz informację o grupie podmiotów (tzw. CBC-R).

W transakcjach zawieranych z podmiotami powiązanymi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (dalej: podmioty powiązane), PKO BP, PKO BH oraz PKO Leasing stosują zasadę ceny rynkowej, tj. ustalają ceny na warunkach, które ustaliłyby między sobą podmioty niepowiązane oraz weryfikują je z wykorzystaniem jednej z metod: porównywalnej ceny niekontrolowanej, koszt plus, podziału zysku, ceny odsprzedaży, marży transakcyjnej netto, a gdy metod tych nie można zastosować, wykorzystują inną metodę, w tym technikę wyceny najbardziej odpowiednią w danych okolicznościach.

4.2. INFORMACJA O TRANSAKCJACH

Informacja o transakcjach¹⁰ PKO BP, PKO BH oraz PKO Leasing, których wartość w 2020 roku przekroczyła odpowiednio 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych

na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego danej Spółki, zawieranych przez PKO BP, PKO BH oraz PKO Leasing z podmiotami z nimi powiązanymi, w tym podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej

¹⁰ Dla celów przygotowania Informacji o realizowanej strategii podatkowej PGK, termin transakcja oraz wartość transakcji ustalone są odpowiednio, wg zasad i kryteriów uwzględnianych przez poszczególne Spółki tworzące PGK dla sporządzania lokalnej dokumentacji cen transferowych oraz informacji o cenach transferowych (TPR-C).

4.2.1. PKO BP

Bank nie realizował transakcji z podmiotami powiązanymi, których wartość przekraczałyby 5% sumy bilansowej jego aktywów, w tym z podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej.

4.2.2. PKO BH

Transakcje z podmiotami powiązanymi, przekraczające wartość 5% sumy bilansowej aktywów PKO BH w 2020 roku, dotyczyły:

- trzech kredytów obrotowych w rachunku bieżącym udzielonych przez PKO BP; według stanu na 31 grudnia 2020 roku łączna wartość limitów kredytowych wynosiła 6 500 mln zł (każdy z tych 3 kredytów odrębnie przekracza wartość 5% sumy bilansowej aktywów),
- zakupu w 2020 roku od PKO BP portfeli wierzytelności z tytułu kredytów mieszkaniowych zabezpieczonych hipotecznie w kwocie 342 mln zł, przy jednoczesnej spłacie zobowiązania z tytułu nabycia wierzytelności w kwocie 2 400 mln zł, powiększonego o należne odsetki,
- umowy gwarancyjnej, na mocy której PKO BP jako Gwarant przyjął zobowiązanie do obejmowania, na własny rachunek do kwoty 2 000 mln zł, obligacji PKO BH, emitowanych w ramach Programu Emisji Obligacji.

Szersze informacje dotyczące powyżej wskazanych transakcji zostały opisane w Sprawozdaniu finansowym PKO Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku, które jest dostępne na stronie: <https://www.pkobh.pl/raporty/raporty-okresowe/>.

4.2.3. PKO LEASING

Transakcje z podmiotami powiązanymi, przekraczające wartość 5% sumy bilansowej aktywów PKO Leasing

w 2020 roku, obejmowały:

- kredyt obrotowy udzielony przez PKO BP; według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku limit kredytu wynosił odpowiednio dla każdej z walut: 10 844 mln zł, 709 mln EUR oraz 40 845 mln USD,
- kredyt w rachunku bieżącym udzielony przez PKO BP; według stanu na 31 grudnia 2020 roku limit kredytu wynosił 2 500 mln zł,
- gwarancje bankowe wystawione przez PKO BP na rzecz kredytodawców PKO Leasing, tj. między innymi dla: Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI), Banku Rozwoju Rady Europy (CEB), Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju (EBOR), Międzynarodowej Korporacji Finansowej (IFC) czy Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK); według stanu na 31 grudnia 2020 roku łączna kwota gwarancji wystawionych przez PKO BP na rzecz kredytodawców PKO Leasing wynosiła 2 265 mln zł.

Informacje finansowe dotyczące transakcji z podmiotami powiązanymi zostały przedstawione w jednostkowym sprawozdaniu finansowym PKO Leasing S.A. za 2020 rok, które jest dostępne na stronie: <https://www.pkoleasing.pl/o-nas/sprawozdania-finansowe/>.

5. Działania restrukturyzacyjne¹¹

Podstawa prawna: art. 27c ust. 2 pkt 3 lit. b) ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych:
Informacja o realizowanej strategii podatkowej obejmuje informacje o planowanych lub podejmowanych przez podatnika działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych podatnika lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4.

¹¹ Dla celów przygotowania Informacji o realizowanej strategii podatkowej PGK działania restrukturyzacyjne obejmują informacje o łączeniu spółek, przekształceniu spółki w inną spółkę, wniesieniu wkładu do spółki w postaci przedsiębiorstwa spółki lub jego zorganizowanej części (w tym w ramach podziału spółki) oraz wymianę udziałów.

W 2020 roku nastąpiło połączenie następujących spółek: PKO Leasing Nieruchomości sp. z o.o. jako spółki przejmowanej i PKO Leasing jako spółki przejmującej oraz ZenCard sp. z o.o. jako spółki przejmowanej

i PKO BP Finat sp. z o.o. jako spółki przejmującej.

Zakończono również likwidację spółki Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 3 S.K.A. oraz postawiono w stan likwidacji spółki Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 5 S.K.A. i Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 6 S.K.A.

Na początku lipca 2020 roku, w związku z zamknięciem transakcji sekurytyzacji wierzytelności leasingowych PKO Leasing, prowadzonej we współpracy ze spółką celową ROOF Poland Leasing 2014 DAC, PKO Leasing rozpoczęła działania operacyjne związane z likwidacją tej spółki celowej.

14 stycznia 2021 roku spółki: „CENTRUM HAFFNERA” sp. z o.o. jako spółka przejmowana oraz jej spółka zależna „Sopot Zdrój” sp. z o.o., jako spółka przejmująca, połączyły się (połączenie odwrotne). Zmianę zarejestrował Krajowy Rejestr Sądowy właściwy dla spółki przejmującej. Po połączeniu NEPTUN - fizan posiada 62 944 udziały spółki „Sopot Zdrój” sp. z o.o., o łącznej wartości nominalnej 31 472 tysiące zł, które stanowią 72,98% w kapitale zakładowym spółki i uprawniają do 72,98% głosów na Zgromadzeniu Wspólników.

W odniesieniu do podmiotów z siedzibą na Ukrainie, w 2020 roku rozpoczęto prace dotyczące zmian własnościowych, które zakończyły się w lipcu 2021 roku przejściem Finansowej Kompanii „Idea Kapitał” sp. z o.o. (podmiot zależny od KREDOBANK S.A.) przez Finansową Kompanię „Prywatne Inwestycje” sp. z o.o. (spółka pośrednio zależna od NEPTUN-fizan z siedzibą w Polsce).

6. Wnioski o interpretacje oraz wiążące informacje

Podstawa prawna: art. 27c ust. 2 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych:

Informacja o realizowanej strategii podatkowej obejmuje informacje o złożonych przez podatnika wnioskach

o wydanie:

- a) ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej,
- b) interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej,
- c) wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług,
- d) wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 722 i 1747),

6.1. WNIOSKI O INTERPRETACJE OGÓLNE

PGK, jak również żadna z tworzących ją Spółek, nie składała wniosku o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej.

6.2. WNIOSKI O INTERPRETACJE INDYWIDUALNE

6.2.1. PGK

PGK złożyła 7 wniosków o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych; dotyczyły one:

- kosztów uzyskania przychodów (4 wnioski),
- podstawy opodatkowania i wysokości podatku (2 wnioski),
- opodatkowania stron umowy leasingu (1 wniosek).

6.2.2. PKO BP

Bank:

- 1) złożył 14 wniosków o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej; dotyczyły one:
 - a) podatku dochodowego od osób prawnych w zakresie:
 - cen transferowych (1 wniosek),
 - podstawy opodatkowania i wysokości podatku (3 wnioski),
 - kosztów uzyskania przychodów (2 wnioski),
 - b) podatku dochodowego od osób fizycznych w zakresie:
 - zwolnienia przedmiotowego (1 wniosek),
 - źródła przychodów (3 wnioski),
 - c) podatku od towarów i usług w zakresie:
 - zwolnienia przedmiotowego (3 wnioski),
 - odliczenia i zwrotu podatku (1 wniosek),
- 2) złożył 1 wniosek o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej, dotyczący jednocześnie:
 - a) podatku dochodowego od osób prawnych w zakresie kosztów uzyskania przychodów,
 - b) podatku dochodowego od osób fizycznych w zakresie przedmiotu i podmiotu opodatkowania oraz poboru podatku lub zaliczek na podatek przez płatników,
 - c) podatku od towarów i usług w zakresie dostawy towarów i świadczenia usług,
- 3) był stroną postępowania w przypadku 3 wniosków wspólnych, o których mowa w art. 14r Ordynacji podatkowej, dotyczących podatku od towarów i usług (w zakresie zwolnienia przedmiotowego) oraz podatku od czynności cywilnoprawnych (w zakresie przedmiotu opodatkowania).

6.2.3. PKO BH

PKO BH nie składał wniosków o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej.

6.2.4. PKO LEASING

PKO Leasing złożyła 7 wniosków o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej; dotyczyły one:

- a) podatku dochodowego od osób prawnych w zakresie:
 - opodatkowania stron umowy leasingu (1 wniosek),
 - kosztów uzyskania przychodów (2 wnioski),
 - źródeł przychodów (1 wniosek),
- b) podatku od towarów i usług w zakresie:
 - zwolnienia przedmiotowego (1 wniosek),
 - zakresu opodatkowania (1 wniosek),
 - podstawy opodatkowania (1 wniosek).

6.3. WNIOSKI O WIĄŻĄCE INFORMACJE STAWKOWE

Żadna ze Spółek tworzących PGK nie składała wniosku o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług.

6.4. WNIOSKI O WIĄŻĄCE INFORMACJE AKCYZOWE

Żadna ze Spółek tworzących PGK nie składała wniosku o wydanie wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy o podatku akcyzowym.

7. Rozliczenia w rajach podatkowych

Podstawa prawna: art. 27c ust. 2 pkt 5 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych:

Informacja o realizowanej strategii podatkowej obejmuje informacje dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych podatnika na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 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.

PGK, jak również żadna z tworzących ją Spółek, nie dokonywała rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową, wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej.

Wykaz powołanych ustaw:

Ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych – ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz. U. z 2021 r., poz. 1800 z późn. zm.),

Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych – ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t.j. Dz. U. z 2021 r., poz. 1128 z późn. zm.),

Ustawa o podatku od towarów i usług – ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (tj. Dz. U. z 2021 r., poz. 685 z późn. zm.),

Ordynacja podatkowa – ustawa z dnia 27 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (tj. Dz. U. z 2021 r., poz. 1540 z późn. zm.),

Ustawa Prawo bankowe – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tj. Dz. U. z 2020 r., poz. 1896 z późn. zm.),

Ustawa o podatku akcyzowym – ustawa z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym (tj. Dz. U. z 2020 r., poz. 722 z późn. zm.).