

Informacja o realizowanej strategii podatkowej ING Banku Śląskiego S.A.

Za rok podatkowy 1 stycznia 2023 – 31 grudnia 2023

Cel dokumentu

Niniejszy dokument ma na celu dopełnienie przez ING Bank Śląski S.A. (dalej: Bank) obowiązku sporządzenia i podania do publicznej wiadomości informacji o realizowanej strategii podatkowej za rok podatkowy 1 stycznia 2023 – 31 grudnia 2023 zgodnie z art. 27c w związku z art. 27b ust. 2 pkt 2 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz.U.2023.2805).

Wartości Banku

ING Bank Śląski S.A. jest obecny na polskim rynku od 1989 roku, a od 1994 roku jest notowany na Giełdzie Papierów Wartościowych S.A. W ciągu ponad trzydziestu lat swej działalności ING Bank Śląski S.A. zdobył pozycję jednego z największych banków w Polsce, świadczącego usługi w obszarze bankowości detalicznej oraz korporacyjnej oraz rynków pieniężnych i kapitałowych.

Bank realizuje swoją działalność przestrzegając obowiązujących przepisów, regulacji i standardów etycznych. Bank kieruje się wartościami zdefiniowanymi w tzw. Pomarańczowym Kodzie – „jesteśmy uczciwi, rozważni i odpowiedzialni”. Wartości te mają również zastosowanie w zakresie realizacji funkcji podatkowej w Banku.

Bank realizuje obowiązki podatkowe terminowo zgodnie z odpowiednimi regulacjami, biorąc pod uwagę zarówno literę, jak i ducha prawa. Bank nie stosuje agresywnych technik optymalizacji podatkowej, nie świadczy produktów ani usług mogących umożliwić klientom agresywną optymalizację podatkową.

Procesy oraz procedury dotyczące zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniające ich prawidłowe wykonanie

Funkcja podatkowa w Banku w 2023 roku realizowana była wewnętrznie przez Centre of Expertise Tax (dawniej: Departament Podatków)¹, w ramach którego zatrudnieni byli wykwalifikowani i doświadczeni pracownicy, posiadający wiedzę z zakresu prawa

¹ Zmiana nazwy jednostki nie miała wpływu na zakres obowiązków i odpowiedzialności.

podatkowego. Za realizację funkcji podatkowej odpowiedzialny był Centre of Expertise Tax Lead (dawniej: Dyrektor Departamentu Podatków)², podległy służbowo Członkowi Zarządu Banku odpowiedzialnemu za Pion CFO.

W przypadkach budzących szczególne wątpliwości, Bank korzystał z usług zewnętrznych doradców podatkowych.

W 2023 roku w Banku obowiązywał (i na moment niniejszego sprawozdania wciąż obowiązuje) dokument „Global Tax Policy” wskazujący główne zasady zarządzania ryzykiem podatkowym w podmiotach należących do Grupy ING na całym świecie, w szczególności:

- Przestrzeganie przepisów prawa podatkowego i terminową realizację obowiązków podatkowych
- Współpraca z organami podatkowymi oparta na dialogu
- Transparentność w zakresie podatków
- Zakaz doradzania klientom w zakresie podatków
- Ostrożnościowe podejście do ryzyka podatkowego.

W odniesieniu do poszczególnych podatków, których podatnikiem był Bank, w Banku obowiązywały (i na moment niniejszego sprawozdania wciąż obowiązują) regulacje wewnętrzne (procedury i instrukcje) w sposób szczegółowy opisujące sposób postępowania celem prawidłowej realizacji przez Bank obowiązków podatkowych:

- 1) Polityka podatkowa ING Banku Śląskiego S.A.
- 2) Instrukcja rozliczania podatku dochodowego od osób prawnych w ING Banku Śląskim S.A.
- 3) Instrukcja dot. dokumentacji podatkowej transakcji dokonywanych z podmiotami powiązanymi oraz mającymi siedzibę w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową
- 4) Procedura podatkowa w zakresie pełnienia przez Bank obowiązków płatnika w zdarzeniach korporacyjnych mających miejsce po 1 stycznia 2019 r.
- 5) Procedura i Instrukcja w zakresie rozliczania podatku akcyzowego w ING Banku Śląskim S.A.
- 6) Instrukcja rozliczania należności celnych oraz podatku VAT należnego z tytułu importu towarów w ING Banku Śląskim S.A. wraz z powiązanymi procedurami

² Zmiana nazwy stanowiska nie miała wpływu na zakres obowiązków i odpowiedzialności.

- 7) Procedura Obliczenie, pobranie oraz odprowadzanie do US zryczałtowanych (10% i 19%) podatków dochodowych dotyczących promocji
- 8) Instrukcja raportowa CRS
- 9) Określenie czynności realizowanych przez poszczególne jednostki w ING Banku Śląskim SA przy FATCA Reporting
- 10) Procedura w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazania informacji o Schematach Podatkowych
- 11) Procedura podatkowa w zakresie obsługi rachunku oszczędnościowego Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego oferowanego przez ING Bank Śląski S.A.
- 12) Instrukcja dotycząca sporządzania przez Bank informacji o przychodach z innych źródeł oraz informacji o niektórych dochodach z kapitałów pieniężnych
- 13) Procedura w zakresie rozliczenia podatku od pozostałych przychodów uzyskiwanych przez osoby prawne nierezydentów
- 14) Instrukcja dotycząca zryczałtowanych podatków dochodowych od niektórych przychodów (dochodów) uzyskiwanych przez osoby fizyczne oraz osoby prawne nierezydentów wraz z procedurami operacyjnymi
- 15) Procedura w zakresie rozliczenia podatku od pozostałych przychodów uzyskiwanych przez osoby prawne nierezydentów
- 16) Procedura w zakresie rozliczenia podatku od przychodów odsetkowych uzyskiwanych przez osoby prawne nierezydentów z uwzględnieniem wymogów należytej staranności, w tym weryfikacja statusu „beneficial owner” klienta
- 17) Instrukcja w zakresie rozliczania podatku od niektórych instytucji finansowych (podatek bankowy)
- 18) Procedura rozliczania podatku od niektórych instytucji finansowych (podatek bankowy) w ING Banku Śląskim S.A.
- 19) Instrukcja rozliczania podatku od towarów i usług w ING Banku Śląskim S.A.
- 20) Procedura dotycząca przechowywania, zatrzymania i niszczenia / usuwania dokumentów powstałych w procesie SZ16 Polityka podatkowa
- 21) Procedura dot. sposobu udokumentowania i ustalania zobowiązania podatkowego i podatku odroczonego w ING Banku Śląskim S.A.
- 22) Procedura w zakresie podatkowego odpisywania, umarzania i zbywania wierzytelności pozakredytowych i kredytowych
- 23) Procedura określająca szczegółowe zasady amortyzacji podatkowej środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych

- 24) Instrukcja w zakresie kontroli wewnętrznej w odniesieniu do rozliczeń podatkowych – Tax Control Framework
- 25) Instrukcja oraz procedura w zakresie rozliczania hiszpańskiego podatku od transakcji finansowych (SFTT)
- 26) Procedura dotycząca obsługi w Banku procesu tworzenia, generowania i wysyłania na wezwanie Urzędu Skarbowego Jednolitego Pliku Kontrolnego_ Księgi Rachunkowe (JPK KR).

Dobrowolne formy współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej

Zgodnie z „Global Tax Policy”: *Gdziekolwiek działamy, staramy się nawiązać i utrzymywać otwarty i konstruktywny dialog z lokalnymi organami podatkowymi i innymi organami, w oparciu o ujawnienie wszystkich istotnych faktów i okoliczności.*

Bank kieruje się zasadą współpracy z organami podatkowymi, na wszelkie zapytania organów podatkowych Bank udzielał wyjaśnień zgodnych ze swoją najlepszą wiedzą.

W 2023 roku Bank nie zawierał umów o współdziałanie, porozumień w zakresie ustalania cen transferowych (APA), nie występował o opinie zabezpieczające.

Realizacja przez podatnika obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej

W 2023 roku Bank realizował obowiązki podatkowe na terytorium RP w ustawowych terminach w zakresie następujących podatków:

- Podatek od osób prawnych (CIT)
- Podatek od niektórych instytucji finansowych
- Podatek od towarów i usług (VAT)
- Podatek akcyzowy z tytułu wykorzystania na własne potrzeby energii elektrycznej wytworzonej przez posiadane agregaty prądotwórcze
- Podatek od nieruchomości
- Podatek dochodowy od osób fizycznych (PIT)

W 2023 roku Bank przekazał do Szefa KAS informacje o schematach podatkowych innych niż transgraniczne:

- mających miejsce w okresie odroczenia terminów na raportowanie³: 11 informacji MDR-1 dotyczących podatku dochodowego od osób prawnych oraz 1 informacja MDR-1 dotycząca podatku dochodowego od osób fizycznych
- mających miejsce w 2023 roku: 3 informacje MDR-1 dotyczące podatku dochodowego od osób prawnych.

W 2023 roku Bank nie zidentyfikował schematów podatkowych transgranicznych podlegających raportowaniu do Szefa KAS.

Transakcje z podmiotami powiązanymi

W 2023 r. Bank dokonał następujących transakcji z podmiotami powiązanymi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym, których wartość przekraczała 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:

- Transakcje obrotu instrumentami finansowymi⁴:
 - 1) Transakcje typu FX SWAP zawarte z ING Bank N.V.
 - 2) Transakcje typu intra-day zawarte z ING Bank N.V.
 - 3) Transakcje sprzedaży obligacji zawarte z ING Bank N.V.
 - 4) Transakcje typu repo zawarte z ING Bank N.V.

Planowane lub podejmowane działania restrukturyzacyjne

W 2023 roku Bank nie podejmował i nie planował działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Banku lub podmiotów powiązanych z Bankiem w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

³ Zgodnie z art. 31y ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz. U. 2021 poz. 2095)

⁴ Wartość transakcji rozumiana jako kwota przepływów pieniężnych wynikających z transakcji

Informacje o złożonych wnioskach o interpretacje podatkowe

W 2023 roku Bank złożył następujące wnioski o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej:

- 1) Wniosek o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego dotyczącej podatku dochodowego od osób prawnych w zakresie ustalenia czy dodatkowa wpłata dokonywana na podstawie Ustawy o finansowaniu stanowi dla Banku koszt uzyskania przychodów
- 2) Wniosek o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego dotyczącej podatku dochodowego od osób fizycznych w zakresie obowiązków informacyjnych w związku z ugodami, które zawiera Bank ze swoimi klientami
- 3) Wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej dotyczącej podatku dochodowego od osób fizycznych w zakresie obowiązków płatnika w związku z wypłatą klientom wynagrodzenia z tytułu obniżenia wartości nominalnej posiadanych przez nich akcji
- 4) Wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej dotyczącej podatku od towarów i usług w zakresie uznania, że transakcja sprzedaży zdefiniowanego zespołu składników materialnych i niematerialnych oraz transfer zobowiązań funkcjonalnie związanych z tymi składnikami nie będzie podlegała opodatkowaniu VAT oraz prawa do dokonania korekty VAT w odniesieniu do majątku będącego przedmiotem tej transakcji
- 5) Wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej dotyczącej podatku od niektórych instytucji finansowych w zakresie ustalenia podstawy opodatkowania w związku z przeprowadzanymi transakcjami repo/ reverse repo.

W 2023 roku Bank nie składał wniosków o wydanie:

- a) ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej,
- b) wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług,
- c) wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym (Dz. U. z 2023 r. poz. 1542, 1598 i 1723).

Rozliczenia podatkowe na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową

W 2023 roku Bank nie dokonywał rozliczeń podatkowych 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.

Warszawa, 30 grudnia 2024 r.