

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

Za rok podatkowy 1 stycznia 2020 – 31 grudnia 2020

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 2020 – 31 grudnia 2020 zgodnie z art. 27c w związku z art. 27b ust. 2 pkt 2 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U. 2020 poz. 1406).

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 2020 roku realizowana była wewnętrznie przez Departament Podatków, w ramach którego zatrudnieni byli wykwalifikowani i doświadczeni pracownicy, posiadający wiedzę z zakresu prawa podatkowego. Za realizację funkcji podatkowej

odpowiedzialny był Dyrektor Departamentu Podatków, podległy służbowo Członkowi Zarządu Banku odpowiedzialnemu za Pion CFO.

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

W 2020 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) Instrukcja rozliczania podatku dochodowego od osób prawnych w ING Banku Śląskim S.A.
- 2) Instrukcja dot. dokumentacji podatkowej transakcji dokonywanych z podmiotami powiązаныmi oraz mającymi siedzibę w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową
- 3) Procedura podatkowa w zakresie pełnienia przez Bank obowiązków płatnika w zdarzeniach korporacyjnych mających miejsce po 1 stycznia 2019 r.
- 4) Procedura w zakresie wywiązywania się przez ING Bank Śląski S.A. z obowiązków podatnika podatku akcyzowego tytułem wykorzystania na własne potrzeby energii elektrycznej wytworzonej przez posiadane agregaty prądotwórcze oraz obowiązków informacyjnych jednostek Banku
- 5) Instrukcji rozliczania należności celnych oraz podatku VAT należnego z tytułu importu towarów w ING Banku Śląskim S.A.
- 6) Instrukcja raportowa CRS

- 7) Określenie czynności realizowanych przez poszczególne jednostki w ING Banku Śląskim SA przy FATCA Reporting
- 8) Procedura w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazania informacji o Schematach Podatkowych
- 9) Procedura podatkowa w zakresie obsługi rachunku oszczędnościowego Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego oferowanego przez ING Bank Śląski S.A.
- 10) Procedura w zakresie obliczenia, pobrania oraz odprowadzenia do US zryczałtowanych (10% i 19%) podatków dochodowych dot. promocji
- 11) Instrukcja dotycząca sporządzania przez Bank informacji o przychodach z innych źródeł oraz informacji o niektórych dochodach z kapitałów pieniężnych
- 12) Procedura w zakresie rozliczenia podatku od pozostałych przychodów uzyskiwanych przez osoby prawne nierezydentów
- 13) Instrukcja dotycząca zryczałtowanych podatków dochodowych od niektórych przychodów (dochodów) uzyskiwanych przez osoby fizyczne oraz osoby prawne nierezydentów
- 14) Procedura w zakresie rozliczenia podatku od przychodów odsetkowych uzyskiwanych przez osoby prawne nierezydentów
- 15) Procedura w zakresie rozliczenia podatku od pozostałych przychodów uzyskiwanych przez osoby prawne nierezydentów
- 16) Procedura w zakresie rozliczenia zryczałtowanego podatku dochodowego od osób fizycznych
- 17) 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
- 18) Instrukcja w zakresie rozliczania podatku od niektórych instytucji finansowych (podatek bankowy)
- 19) Procedura rozliczania podatku od niektórych instytucji finansowych (podatek bankowy) w ING Banku Śląskim S.A.
- 20) Instrukcja rozliczania podatku od towarów i usług w ING Banku Śląskim S.A.
- 21) Procedura rozliczania podatku naliczonego oraz zasad stosowania odliczeń współczynnikamiem VAT
- 22) Procedura e-fakturowanie (sprzedaż towarów i usług)
- 23) Procedura e-fakturowanie (zakup towarów i usług)
- 24) Procedura ewidencja sprzedaży w kasie fiskalnej
- 25) Procedura rozliczenie podatkowe dokumentów zakupu wyrażonych w walucie obcej

26) Procedura wystawienie faktury sprzedaży (faktury sprzedaży korygującej) w SAP (Profit Direct) na podstawie dyspozycji do wystawienia faktury

27) Procedura wystawienie faktury sprzedaży (faktury sprzedaży korygującej) w SAP (Profit Direct) na podstawie zlecenia klienta

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 2020 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 2020 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 2020 roku Bank nie zidentyfikował schematów podatkowych podlegających raportowaniu do Szefa KAS.

Transakcje z podmiotami powiązanymi

W 2020 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 zatwierzonego sprawozdania finansowego spółki, w tym podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej:

- Transakcje obrotu instrumentami finansowymi¹:
 - 1) Transakcje typu FX SWAP zawarte z ING Bank N.V.
 - 2) Transakcje zakupu / sprzedaży obligacji zawarte z ING Bank N.V. (w ramach Centrali w Holandii oraz Oddziału na Węgrzech)
 - 3) Transakcje typu intra-day zawarte z ING Bank N.V.

Planowane lub podejmowane działania restrukturyzacyjne

W 2020 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.

Informacje o złożonych wnioskach o interpretacje podatkowe

W 2020 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 poniesione przez Bank wydatki na nabycie obligacji po tzw. cenie brudnej, tj. z naliczonym kuponem stanowią koszty uzyskania przychodów w momencie wykupu obligacji przez emitenta lub w momencie definitywnego zbycia przez Bank obligacji
- 2) Wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej przepisów prawa podatkowego dotyczącej podatku od towarów i usług w zakresie opodatkowania usługi wynajmu terminali płatniczych oraz prawa do odliczenia podatku naliczonego z faktur wystawionych przez zewnętrznego dostawcę terminali,
- 3) Wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej dotyczącej podatku dochodowego od osób fizycznych w zakresie obowiązków płatnika w związku z rozważanym wprowadzeniem nowego programu motywacyjnego dla wybranych pracowników i Członków Zarządu Banku,
- 4) Wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej w zakresie ustalenia czy w związku z pośrednictwem Banku w wykonywaniu zobowiązań pieniężnych tj. wypłacie

¹ Wartość transakcji rozumiana jako kwota przepływów pieniężnych wynikających z transakcji

- dywidendy na rzecz akcjonariuszy na Banku będą ciężać obowiązki płatnika podatku dochodowego od osób prawnych oraz podatku dochodowego od osób fizycznych
- 5) Wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej w zakresie ustalenia czy w związku z wynonywanymi czynnościami w ramach usługi prowadzenia rejestru akcjonariuszy na Banku będzie ciężał obowiązek wystawiania PIT-8C
 - 6) Wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej w zakresie ustalenia czy świadczenie usług związanych z prowadzeniem rejestru akcjonariuszy podlegać będzie opodatkowaniu podstawową stawką podatku od towarów i usług
 - 7) Wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej w zakresie ustalenia zakresu obowiązków Banku jako ewentualnego płatnika podatku u źródła w związku ze świadczoną usługą cash-pooling'u (dot. odsetek wypłacanych uczestnikom za pośrednictwem agenta)
 - 8) Wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej w zakresie zakresu obowiązków Banku jako ewentualnego płatnika podatku u źródła w związku ze świadczoną usługą cash-pooling'u (dot. odsetek wypłacanych na rzecz agenta)
 - 9) Wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej dotyczącej podatku dochodowego od osób prawnych w zakresie ustalenia prawa do rozpoznanie jako koszty uzyskania przychodów, inne niż koszty bezpośrednio związane z przychodami, potrącalne w dacie ich poniesienia, wypłat dokonywanych na rzecz swoich klientów (kredytobiorców) odpowiedniej części pobranych wcześniej kosztów kredytu, tj. odsetek, opłat, prowizji oraz kosztów usług dodatkowych, w szczególności ubezpieczeń, w związku z wcześniejszą spłatą kredytu.

W 2020 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 2020 r. poz. 722 i 1747).

Rozliczenia podatkowe na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową

W 2020 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 2021 r.