



Strategia podatkowa PKO BP BANKOWY PTE S.A.

Cele i misja podatkowa PKO BP BANKOWY PTE S.A. („PKO PTE”) jako podmiotu działającego w sposób odpowiedzialny i transparentny

Cel 1

Realizacja obowiązków podatkowych zgodnie z obowiązującymi przepisami



- Wywiązywanie się ze społecznej odpowiedzialności za terminowe płacenie podatków w kwotach ustalonych zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz adekwatnych do efektów prowadzonej działalności.
- Realizacja obowiązków podatkowych z uwzględnieniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa podatkowego, w tym przepisów prawa Unii Europejskiej oraz ratyfikowanych umów międzynarodowych.
- Stosowanie przepisów podatkowych z uwzględnieniem aktualnych interpretacji organów podatkowych, orzecznictwa sądów oraz objaśnień, instrukcji i innych wytycznych władz podatkowych.
- Stosowanie podejścia ostrożnościowego do realizacji obowiązków podatkowych w kształtowaniu polityki podatkowej oraz planowaniu podatkowym.
- Korzystanie z pomocy zewnętrznych doradców podatkowych lub występowanie o interpretacje podatkowe, w przypadku powzięcia jakichkolwiek wątpliwości dotyczących kwestii podatkowych.

Realizacja celu:

- 1) PKO PTE wywiązuje się ze społecznej odpowiedzialności polegającej na terminowym pobieraniu, płaceniu i odprowadzaniu podatków.
- 2) PKO PTE jako podatnik, płaci podatek dochodowy od osób prawnych i podatek od towarów i usług.
- 3) PKO PTE od kwot wypłacanych pracownikom zatrudnionym na podstawie umów o pracę lub innych tytułów prawnych, jako płatnik, pobiera i odprowadza podatek dochodowy od osób fizycznych, a także realizuje nałożone na nich obowiązki informacyjne.
- 4) PKO PTE ponadto wpłaca należne składki Zakładowi Ubezpieczeń Społecznych, opłaty na rzecz Państwowego Funduszu Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych oraz uiszcza niezbędne opłaty skarbowe.
- 5) PKO PTE składa terminowo organom podatkowym zeznania, deklaracje i informacje podatkowe.
- 6) PKO PTE wypełnia obowiązki w zakresie raportowania schematów podatkowych oraz posiada procedurę ich identyfikowania (MDR^{*}).
- 7) PKO PTE stosuje wdrożoną politykę cen transferowych, opierając się na zasadzie ceny rynkowej. Ponadto jako podmiot należący do Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. składa powiadomienie w zakresie obowiązku przekazania informacji o grupie podmiotów (tzw. CBC-P) oraz dostarcza podmiotowi dominującemu niezbędnych informacji do przygotowania oraz złożenia informacji o grupie podmiotów (tzw. CBC-R).
- 8) PKO PTE identyfikuje i przekazuje informacje w zakresie regulacji FATCA^{**} oraz CRS^{***} na prośbę klientów będących podatnikami amerykańskimi lub rezydentami innych krajów.

* Mandatory Disclosure Rules

** Foreign Account Tax Compliance Act

*** Common Reporting Standard

Cel 2

Działanie zgodne z intencjami ustawodawcy



- Unikanie stosowania struktur przeznaczonych do agresywnego planowania podatkowego lub unikania opodatkowania (w tym wykorzystywania tzw. rajów podatkowych) oraz unikanie rozwiązań niezgodnych z intencjami ustawodawcy lub duchem prawa (zasadami uczciwości podatkowej).

Realizacja celu:

- 1) PKO PTE nie angażuje się w planowanie podatkowe, którego podstawą byłyby regulacje pozwalające na sztuczne lub pozorne obniżenie efektywnego obciążenia podatkowego.
- 2) Decyzję o podjęciu określonej aktywności PKO PTE poprzedza analizą ryzyka zastosowania klauzuli przeciwko unikaniu opodatkowania (tzw. GAAR) oraz szczególnej klauzuli przeciwko unikaniu opodatkowania (tzw. SAAR).

Cel 3

Rynkowość transakcji zawieranych z podmiotami powiązanymi



- W transakcjach zawieranych przez PKO PTE z podmiotami powiązanymi, PKO PTE stosuje zasadę ceny rynkowej, tj. ustala ceny na warunkach, które ustaliłyby między sobą podmioty niepowiązane oraz weryfikuje je z wykorzystaniem jednej z metod cen transferowych, a gdy nie można ich zastosować, PKO PTE wykorzystuje inną metodę, w tym technikę wyceny najbardziej odpowiednią w danych okolicznościach.

Realizacja celu:

Transakcje z podmiotami powiązanymi podlegają analizie pod kątem rynkowości na etapie ich zawierania, a w przypadku transakcji wieloletnich – również cyklicznie w okresie ich realizacji.

Cel 4

Aktywny udział w inicjatywach ustawodawczych



- Aktywny udział w opiniowaniu projektów ustaw w ramach konsultacji społecznych w granicach obowiązującego w Polsce prawa, a także podejmowanie innych inicjatyw służących tworzeniu efektywnego, ale sprawiedliwego systemu podatkowego w Polsce.

Podejmowane działania:

W zakresie oraz w sposób, w jaki pozwalają na to powszechnie obowiązujące przepisy prawa, PKO PTE aktywnie uczestniczy w inicjatywach legislacyjnych związanych z ustawodawstwem podatkowym dla sektora funduszy emerytalnych. PKO PTE realizuje te cele m.in. w ramach uczestnictwa w organizacji zrzeszającej towarzystwa emerytalne, w szczególności w Izbie Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych, a także poprzez współpracę z administracją państwową.

Cel 5

Ograniczenie ryzyka podatkowego (1)



- Wdrażanie i stosowanie przepisów wewnętrznych zapewniających prawidłową realizację obowiązków podatkowych oraz prawidłowe udokumentowanie transakcji.

Stosowanie przepisów wewnętrznych:

W PKO PTE obowiązują:

- 1) Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w PKO PTE przyjęte w formie uchwały przez Zarząd PKO PTE.
- 2) Regulamin Organizacyjny PKO PTE oraz Regulamin Zarządu PKO PTE.
- 3) Inne przepisy wewnętrzne, w szczególności w zakresie: polityki cen transferowych oraz wykonania obowiązków informacyjnych i raportowych PKO PTE, w tym specjalna procedura identyfikowania schematów podatkowych.

PKO PTE regularnie aktualizuje przepisy wewnętrzne w celu zachowania zgodności ze zmianami powszechnie obowiązujących przepisów prawa. Ponadto na bieżąco informuje pracowników, a w razie potrzeby organizuje dla nich szkolenia z prawa podatkowego w zakresie dotyczącym wykonywanych przez nich zadań, w celu ograniczenia wystąpienia ryzyka podatkowego oraz operacyjnego.

W sytuacji zidentyfikowania konieczności skodyfikowania kolejnych wewnętrznych regulacji oraz wprowadzenia i utrzymania odpowiednich wewnętrznych procedur, zapewniających prawidłowość w wywiązywaniu się z obowiązujących przepisów podatkowych, PKO PTE wprowadzi dodatkowe regulacje w tym zakresie.

Cel 5

Ograniczenie ryzyka podatkowego (2)



- Nadzór i kontrola nad wykonywaniem obowiązków podatkowych, w tym system kontroli wewnętrznej.

Zarządzanie realizacją obowiązków podatkowych w PKO PTE:

- 1) Odpowiedzialność za realizację obowiązków podatkowych, a także za dbałość o prawidłowe wykonanie czynności mających znaczenie dla obowiązków podatkowych w PKO PTE ponosi Biuro Finansów i Sprawozdawczości, natomiast w funduszach, tworzonych i zarządzanych przez PKO PTE - Biuro Księgowości Funduszy.
- 2) Nadzór nad Biurem Finansów i Sprawozdawczości oraz Biurem Księgowości Funduszy, sprawuje odpowiedni członek Zarządu PKO PTE, zgodnie z przyporządkowaniem wynikającym z obowiązującego schematu organizacyjnego.
- 3) Przed podpisaniem umowy, PKO PTE dokonuje pełnej analizy ryzyk podatkowych. W sytuacji pojawienia się wątpliwości, PKO PTE korzysta z usług zewnętrznych doradców podatkowych.
- 4) W PKO PTE funkcjonuje Biuro Zarządzania Ryzykiem, które monitoruje oraz nadzoruje ryzyko operacyjne mogące wystąpić w PKO PTE.
- 5) Proces realizacji obowiązków podatkowych jest objęty systemem kontroli wewnętrznej w PKO PTE.
- 6) O wszelkich wątpliwościach bądź nieprawidłowościach w realizacji obowiązków podatkowych informowany jest członek Zarządu PKO PTE, który jest odpowiedzialny za dany obszar w PKO PTE.
- 7) Rozliczaniem zryczałtowanego podatku od osób fizycznych i składaniem rocznych deklaracji w zakresie funduszy: PKO BP Bankowego OFE i PKO DFE zajmuje się, w imieniu funduszy, PKO BP Finat Sp. z o.o.

Cel 5

Ograniczenie ryzyka podatkowego (3)



- Ograniczanie ryzyka podatkowego, z wykorzystaniem funkcjonującego w PKO PTE systemu zarządzania ryzykiem.

Mechanizmy i zasady zarządzania ryzykiem podatkowym w PKO PTE:

- 1) PKO PTE na bieżąco analizuje i minimalizuje ryzyko podatkowe wykorzystując instrumenty dopuszczone powszechnie obowiązującymi przepisami prawa (m.in. występuje z wnioskami o indywidualne interpretacje przepisów prawa podatkowego lub zasięga porad zewnętrznych doradców podatkowych).
- 2) PKO PTE ogranicza ewentualne ryzyko podatkowe do możliwie jak najniższego poziomu i nie podejmuje działań niezgodnych z przepisami prawa.
- 3) Realizacja obowiązków podatkowych w PKO PTE jest wyodrębnionym procesem podlegającym ocenie m.in. z punktu widzenia ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności.
- 4) PKO PTE monitoruje na bieżąco zmiany przepisów prawnych w zakresie prawa podatkowego.
- 5) PKO PTE posiada komórkę kontroli wewnętrznej. Główna odpowiedzialność za zapewnienie prawidłowego zarządzania i kontroli ryzyka w PKO PTE jest realizowana przez Biuro Zarządzania Ryzykiem. Dodatkowo kontrolą zarządzania ryzykiem zajmuje się Biuro Kontroli i Nadzoru. Za ustanawianie głównych zasad zarządzania i kontroli ryzyka w PKO PTE odpowiedzialny jest Zarząd PKO PTE.

Cel 5

Ograniczenie ryzyka podatkowego (4)



- Promowanie świadomości podatkowej wśród pracowników.

Realizacja celu:

Przekazywanie pracownikom PKO PTE informacji o obowiązujących przepisach prawa podatkowego, ich planowych zmianach oraz wykładni w zakresie, w jakim przepisy te dotyczą tych pracowników lub wykonywanych przez nich zadań.

Wykorzystywane narzędzia:

- 1) informacje o zmianach w przepisach prawa podatkowego, o indywidualnych interpretacjach przepisów prawa podatkowego i interpretacjach ogólnych oraz orzeczeniach sądów administracyjnych,
- 2) w razie potrzeby - specjalistyczne szkolenia, wytyczne dla pracowników,
- 3) analizy skutków podatkowych nowych produktów, projektów inwestycyjnych, zawieranych umów.

Cel 6

Utrzymanie wysokich standardów w relacjach z organami



- Współpraca z organami podatkowymi oparta na uczciwych i przejrzystych zasadach.

Realizacja celu:

- 1) Kontakty z organami podatkowymi, w tym organami Krajowej Administracji Skarbowej, PKO PTE realizuje w sposób profesjonalny i transparentny, opierając się na zasadzie wzajemnego zaufania.
- 2) PKO PTE wypełnia obowiązki wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów prawa podatkowego w sposób rzetelny, staranny oraz z zachowaniem terminów przewidzianych przepisami prawa.
- 3) PKO PTE wykazuje aktywną postawę w toku prowadzonych postępowań, kontroli podatkowych czy czynności sprawdzających, udziela precyzyjnych i kompleksowych odpowiedzi.

Cel 7

Wykorzystanie nowoczesnych technologii w realizacji obowiązków podatkowych



- Zastosowanie nowoczesnych rozwiązań technologicznych w procesach podatkowych oraz zarządzaniu danymi podatkowymi.

Realizacja celu:

- 1) Na potrzeby realizacji obowiązków podatkowych PKO PTE wykorzystuje aplikacje informatyczne oraz automatyzuje procesy podatkowe.
- 2) PKO PTE wykorzystuje, w miarę możliwości, środki komunikacji elektronicznej z organami podatkowymi oraz klientami.