



Strategia podatkowa

Cele i misja podatkowa PKO Banku Polskiego S.A. (dalej: Bank) jako podmiotu działającego w sposób odpowiedzialny i transparentny.



Bank Polski

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.



Bank Polski

Cel 1

Realizacja obowiązków podatkowych zgodnie z obowiązującymi przepisami

Realizacja celu:

- Jako jeden z największych podatników podatku dochodowego od osób prawnych w Polsce, Bank wywiązuje się ze społecznej odpowiedzialności za terminowe pobieranie, płacenie i odprowadzanie podatków.
- Bank, jako podatnik, płaci podatek dochodowy od osób prawnych, podatek od towarów i usług, podatek od niektórych instytucji finansowych, podatki lokalne, podatek od czynności cywilnoprawnych oraz opłatę skarbową.
- Od kwot wypłacanych pracownikom zatrudnionym na umowy o pracę i umowy cywilnoprawne, klientom i kontrahentom Bank, jako płatnik, pobiera i odprowadza podatek dochodowy - odpowiednio od osób fizycznych albo od osób prawnych - a także realizuje nałożone na niego obowiązki informacyjne.
- Bank składa terminowo organom podatkowym zeznania, deklaracje i informacje podatkowe.
- Bank wypełnia obowiązki w zakresie raportowania schematów podatkowych (MDR*).
- Bank stosuje politykę cen transferowych, opierając się na zasadzie ceny rynkowej. Bank, jako podmiot dominujący w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., sporządza grupową dokumentację cen transferowych oraz informację o grupie podmiotów (tzw. CBC-R).
- Bank identyfikuje i przekazuje informacje na temat klientów będących podatnikami amerykańskimi lub rezydentami innych krajów, odpowiednio w związku z regulacjami FATCA** oraz CRS***.

*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 rajów podatkowych) oraz unikanie rozwiązań niezgodnych z intencjami ustawodawcy lub duchem prawa (zasadą uczciwości podatkowej).

Realizacja celu:

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





Bank Polski

Cel 3

Rynkowość transakcji zawieranych z podmiotami powiązanymi

- W transakcjach zawieranych przez Bank z podmiotami powiązanymi, Bank stosuje zasadę ceny rynkowej tj. ustala ceny na warunkach, które ustaliłyby między sobą podmioty niepowiązane oraz weryfikuje 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, Bank 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 w cyklach rocznych.



Bank Polski

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, Bank aktywnie uczestniczy w inicjatywach legislacyjnych związanych z ustawodawstwem podatkowym dla sektora bankowego. Bank realizuje te cele m.in. w ramach uczestnictwa w organizacjach przedsiębiorców, w tym w Związku Banków Polskich, a także poprzez współpracę z administracją państwową.



Bank Polski

Cel 5

Ograniczenie ryzyka podatkowego (1)

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

Stosowanie przepisów wewnętrznych:

W Banku obowiązują:

- zasady realizacji zobowiązań podatkowych przez PKO Bank Polski S. A., które zostały przyjęte przez Zarząd Banku,
- inne przepisy wewnętrzne, w szczególności w zakresie: rozliczeń podatkowych Banku jako podatnika i płatnika podatku, realizacji obowiązków w przedmiocie cen transferowych oraz wykonania obowiązków informacyjnych i raportowych Banku.

Bank regularnie aktualizuje przepisy wewnętrzne w celu zachowania zgodności ze zmianami w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.





Bank Polski

Cel 5

Ograniczenie ryzyka podatkowego (2)

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

Zarządzanie realizacją obowiązków podatkowych w Banku:

- Nadzór nad Obszarem Finansów i Rachunkowości, w tym Departamentem Podatków, sprawuje Wiceprezes Zarządu.
- 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.
- Wysoka jakość wykonywanych czynności gwarantowana jest specjalistycznymi kompetencjami pracowników Banku, w tym doradców podatkowych.
- Bank korzysta również z usług zewnętrznych doradców podatkowych.
- Proces realizacji obowiązków podatkowych jest objęty systemem kontroli wewnętrznej w Banku.
- W ramach wykonywanych czynności kontrolnych, w poszczególnych jednostkach Banku 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.





Bank Polski

Cel 5

Ograniczenie ryzyka podatkowego (3)

- Ograniczanie ryzyka podatkowego z wykorzystaniem funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem.

Mechanizmy i zasady zarządzania ryzykiem podatkowym w Banku:

- Bank regularnie analizuje i minimalizuje ryzyko podatkowe wykorzystując instrumenty dopuszczone powszechnie obowiązującymi przepisami prawa m. in. Bank występuje z wnioskami o indywidualne interpretacje przepisów prawa podatkowego oraz opinie zabezpieczające.
- W Banku tzw. apetyt na ryzyko podatkowe jest niski. Bank ogranicza podejmowanie działań, w których wyeliminowanie ryzyka podatkowego z wykorzystaniem prawnie dopuszczalnych narzędzi nie jest możliwe.
- Realizacja obowiązków podatkowych w Banku jest wyodrębnionym procesem podlegającym ocenie m. in. z punktu widzenia ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności.





Bank Polski

Cel 5

Ograniczenie ryzyka podatkowego (4)

- Promowanie świadomości podatkowej wśród pracowników.

Realizacja celu:

Przekazywanie pracownikom Banku informacji o obowiązujących przepisach prawa podatkowego, ich planowanych zmianach oraz wykładni.

Wykorzystywane narzędzia:

- 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,
- analizy skutków podatkowych nowych produktów, procesów biznesowych Banku, projektów inwestycyjnych, umów.



Cel 6

Utrzymanie wysokich standardów w relacjach z organami

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

Realizacja celu:

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



Bank Polski



Bank Polski

Cel 7

Wykorzystanie nowoczesnych technologii w realizacji obowiązków podatkowych

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

Realizacja celu:

- Na potrzeby realizacji obowiązków podatkowych Bank wykorzystuje aplikacje informatyczne oraz automatyzuje procesy podatkowe.
- Bank dąży do maksymalnego wykorzystania środków komunikacji elektronicznej z organami podatkowymi oraz klientami.