

Informacja o realizowanej strategii podatkowej

Informacja o realizowanej w 2023 roku strategii podatkowej dotycząca działalności Banku BPH S.A. [dalej: **Bank** lub **BPH**] została opracowana i podana do publicznej wiadomości na podstawie art. 27c ust. 1 w zw. z art. 27b ust. 2 pkt 1 i 2 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych¹.

I. Informacje o Spółce

Bank należy do grupy General Electric [dalej: **Grupa**] i posiada ponad 30-letnią historię działalności na rynku polskim. Główna siedziba BPH znajduje się w Gdańsku, natomiast część działalności Banku prowadzona jest również w Warszawie.

Od podziału Banku w dniu 4 listopada 2016 roku, działalność BPH skoncentrowana jest na obsłudze portfela kredytów hipotecznych w CHF, PLN oraz innych walutach, udzielnych na rzecz osób fizycznych przed jego podziałem, przy założeniu braku nowej sprzedaży kredytów oraz braku działalności depozytowej. Najważniejszym zadaniem Banku jest zapewnienie najwyższej jakości usług dla klientów oraz realizacja strategii biznesowej w sposób społecznie odpowiedzialny i zgodny z zasadami ładu korporacyjnego, z uwzględnieniem potrzeb wszystkich grup interesariuszy.

Bank wykonuje czynności bankowe na podstawie ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku, a przedmiot działalności został szczegółowo przedstawiony w statucie Banku.

II. Główne założenia strategii podatkowej stosowanej przez Bank w 2023 roku podatkowym

- Bank **dokonyje rozliczeń podatkowych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego**, w tym przepisami prawa Unii Europejskiej oraz ratyfikowanych umów międzynarodowych oraz z uwzględnieniem wymogów prawa bilansowego. Kompletność i prawidłowość rozliczeń podatkowych BPH są jednymi z istotnych czynników świadczących o rzetelności i uczciwości Banku, w związku z czym kwoty zobowiązań podatkowych BPH są kalkulowane **w oparciu o właściwe przepisy i zgodnie z rzeczywistym przebiegiem zdarzeń gospodarczych**.
- BPH dąży do dokonywania płatności podatków oraz innych obciążeń o charakterze publiczno-prawnym w **terminach wynikających z przepisów prawa** oraz w kwotach faktycznie należnych na rzecz właściwych organów administracji państwowej w kraju swojego funkcjonowania.
- Bank stosuje **podejście ostrożnościowe** w zakresie realizacji obowiązków podatkowych oraz kształtowania polityki podatkowej i planowania podatkowego. W związku z czym, BPH nie podejmuje działań niespełniających wymogów prawnych i podatkowych oraz nieposiadających realnego uzasadnienia na niwie biznesowej. Bank nie angażuje się również w sztuczne

¹ Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 2805 z późn. zm.) [dalej: **Ustawa**].

konstrukcje pozbawione ekonomicznego uzasadnienia, których głównym celem jest zmniejszenie rzeczywistego ciężaru podatkowego oraz wyklucza podejmowanie działań, w których wyeliminowanie ryzyka podatkowego z wykorzystaniem prawnie dopuszczalnych narzędzi jest niemożliwe.

- W przypadku niepewności dotyczącej zakresu i sposobu interpretacji prawa podatkowego lub określonych zdarzeń, **Bank wybiera bardziej konserwatywne podejście**, nawet jeśli oznacza to konieczność uiszczenia wyższych należności podatkowych.
- BPH podejmuje działania mające na celu zidentyfikowanie potencjalnych obszarów sporu z organami podatkowymi oraz podejmuje środki mające na celu minimalizację ryzyka sporów, ze względu na ich potencjalnie długotrwały charakter oraz negatywny wpływ na kondycję finansową Banku. W przypadku pojawienia się spornych kwestii pomiędzy Bankiem a organem podatkowym, BPH zależy w szczególności na wypracowaniu obustronnego kompromisu.
- W sytuacji **zidentyfikowania wątpliwości** w zakresie realizacji obowiązków podatkowych, BPH wdraża natychmiastowe działania zmierzające do usunięcia zaistniałych wątpliwości.
- Bank podejmuje szereg działań mających na celu **ograniczenie ekspozycji BPH na kluczowe z perspektywy Banku ryzyko, które związane jest ze zmianą przepisów podatkowych i ich interpretacji**. Bank regularnie monitoruje zmiany w przepisach podatkowych, analizuje ich wpływ na prowadzoną przez siebie działalność oraz identyfikuje transakcje gospodarcze, w stosunku do których zachodzi konieczność przeprowadzenia pogłębionej analizy podatkowej. Dodatkowo, BPH poszerza wiedzę pracowników odpowiedzialnych za realizację funkcji podatkowych poprzez zapewnienie szkoleń z zakresu przepisów podatkowych.
- Celem wyjaśnienia ewentualnych wątpliwości co do treści przepisów prawa podatkowego lub/i ich interpretacji oraz dostosowania planowanych lub przyszłych działań Banku do obowiązującej wykładni prawa podatkowego, BPH w uzasadnionych przypadkach występuje o wydanie indywidualnych interpretacji prawa podatkowego oraz **korzysta z pomocy zewnętrznych doradców podatkowych**.
- Intencją Banku jest **przekazywanie informacji organom podatkowym w sposób otwarty, terminowy, zrozumiały, pełny i prawidłowy**. BPH regularnie wypełnia obowiązki wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów prawa podatkowego oraz przywiązuje dużą uwagę do terminowego wyjaśniania ewentualnych wątpliwości lub pytań ze strony organów. Jeżeli zaistnieje taki obowiązek, wszelkie dane związane z rozliczeniami podatkowymi Banku są przedstawiane organom podatkowym w sposób jasny i zrozumiały. Otwartość, uczciwość i przejrzystość informacji są nadrzędnymi celami w kontaktach z organami podatkowymi.
- Ze względu na **ostrożnościowe podejście do planowania podatkowego oraz niski poziom akceptacji ryzyka podatkowego**, Bank realizuje wyłącznie te inicjatywy, które pozostają w pełnej zgodzie z przepisami prawnymi i podatkowymi.

Dodatkowo, planowane istotne operacje gospodarcze, decyzje strategiczne i biznesowe oraz projekty umów i przedsięwzięć są analizowane przez Bank **pod kątem ewentualnych konsekwencji podatkowych oraz możliwych metod obniżenia prawdopodobieństwa wystąpienia zidentyfikowanych ryzyk.**

III. **Zobowiązania publiczno-prawne BPH za 2023 rok podatkowy**

Bank postrzega płacenie podatków jako jeden z istotnych elementów **społecznej odpowiedzialności biznesu** i w związku z tym dokonuje terminowo wpłat podatków oraz innych należności publiczno-prawnych w kwotach ustalonych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego, adekwatnie do zakresu i efektów prowadzonej działalności. Łączna wartość wpłat do budżetu Państwa z tytułu podatku od towarów i usług, podatku dochodowego od osób prawnych (uwzględniając podatek u źródła), podatku dochodowego od osób fizycznych (uwzględniając podatek u źródła), podatku od czynności cywilnoprawnych, podatku od nieruchomości oraz należności z tytułu ZUS i PFRON w 2023 roku podatkowym wyniosła 57 045 026,95 zł.

IV. **Informacja o stosowanych przez Bank procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie**

Bank zarządza obszarem podatkowym zgodnie z zasadami określonymi w przyjętych wewnętrznych procedurach i zasadach funkcjonowania BPH, w tym między innymi w:

- *Ogólnej procedurze podatkowej Banku BPH S.A.,*
- *Procedurze w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych,*
- *Procedurze dotyczącej weryfikacji płatności podlegających podatkowi u źródła,*
- *Procedurze gromadzenia informacji dotyczących Transakcji zawieranych przez Bank BPH S.A. z podmiotami z Grupy GE,*
- *Szczegółowej procedurze w zakresie podatku dochodowego (CIT) Banku BPH S.A.,*
- *Instrukcji w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT-11).*

Wewnętrzne regulacje mają na celu zachowanie należytej staranności w rozliczeniach podatkowych oraz wywiązywanie się przez Bank z obowiązujących go przepisów podatkowych. Dodatkowo, wdrożone procedury podlegają cyklicznemu przeglądowi celem bieżącej modyfikacji ujętych w nich zasad pod kątem ich dostosowania do zmieniających się regulacji podatkowych oraz zmian organizacyjnych w BPH.

V. Informacja o stosowanych dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej

Bank nie uczestniczył w żadnej z dobrowolnych form współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej, w tym w szczególności nie zawarła umowy o współdziałanie w zakresie podatków w myśl art. 20s § 1 Ordynacji².

VI. Informacje o planowanych lub podejmowanych przez Bank działaniach restrukturyzacyjnych

Bank nie podjął i nie planował podjęcia w kolejnych latach działań restrukturyzacyjnych, mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych BPH lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 Ustawy.

VII. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi

Bank realizował poniżej wskazane transakcje z podmiotami powiązanymi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 Ustawy, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego BPH, w tym podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej.

Otrzymanie pożyczek:

Bank dokonał rozliczeń z podmiotami powiązanymi z tytułu otrzymania pożyczek oraz linii kredytowych.

Podwyższenie kapitału zakładowego BPH:

Bank dokonał rozliczeń z podmiotem powiązanim z tytułu podwyższenia kapitału zakładowego BPH poprzez emisję nowych akcji.

Transakcje walutowe:

Bank dokonał rozliczeń z podmiotem powiązanim z tytułu transakcji walutowych forward/swap.

VIII. Informacje dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych podatnika w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową

Bank nie dokonywał w 2023 roku podatkowym rozliczeń podatkowych z podmiotami posiadającymi siedzibę w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych i przepisów Ustawy oraz w Obwieszczeniu Ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji.

² Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 2383 z późn. zm.), [dalej: **Ordynacja**].

IX. Informacja o liczbie przekazanych Szefowi KAS informacji o schematach podatkowych

W roku podatkowym 2023 Bank przekazał do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej informacje o schematach podatkowych (tzw. MDR-1), o których mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji, które dotyczyły zapłaty odsetek od pożyczek i linii kredytowych udzielonych BPH przez podmiot z Grupy.

Wskazane powyżej uzgodnienia podlegały obowiązkowi informacyjnemu ze względu na posiadanie szczególnych lub innych szczególnych cech rozpoznawczych. Zgłoszone uzgodnienia nie wypełniały natomiast kryterium głównej korzyści (tj. nie były nastawione na osiągnięcie korzyści podatkowych), nie miały charakteru abuzywnego i były realizowane w warunkach zgodnych z zasadą ceny rynkowej.

X. Informacja o złożonych przez Bank wnioskach o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, interpretacji przepisów prawa podatkowego, wiążącej informacji stawkowej lub wiążącej informacji akcyzowej

Bank w roku podatkowym 2023 nie wystąpił z wnioskiem o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji, niemniej BPH wystąpił z dwoma wnioskami o wydanie indywidualnych interpretacji przepisów prawa podatkowego, o których mowa w art. 14b Ordynacji, dotyczących wykładni przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych³ w zakresie obowiązków informacyjnych w związku z ugodami, które zawiera Bank ze swoimi klientami, jak również Ustawy w aspekcie ustalenia czy stosownie do art. 15 ust. 1 Ustawy koszty procesu mogą zostać uznane za koszty uzyskania przychodów Banku, inne niż koszty bezpośrednio związane z przychodami, potrącalne w dacie ich poniesienia zgodnie z art. 15 ust. 4d Ustawy.

Dodatkowo Bank nie złożył wniosku o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług⁴ oraz wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy o podatku akcyzowym⁵.

³ Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t. j. Dz. U. z 2022 r. poz. 2647).

⁴ Ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 1570 z późn. zm.).

⁵ Ustawa z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 1542 z późn. zm.).