

## **Informacja o realizowanej strategii podatkowej w 2020 roku przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.**

### **Wstęp**

Niniejszy dokument stanowi realizację obowiązku Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej „**Bank BPS**” lub „**Bank**”) dotyczącego publikacji informacji o realizowanej strategii podatkowej określonego w art. 27c ust. 1 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 1406, dalej: „**ustawa o CIT**”).

### **Realizacja strategii podatkowej Banku BPS w 2020 roku.**

W roku podatkowym trwającym od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. Bank BPS:

- 1) stosował procesy i procedury dotyczące:
  - a) podatku dochodowego od osób prawnych,
  - b) podatku dochodowego od osób fizycznych,
  - c) podatku od towarów i usług,
  - d) cen transferowych,
  - e) przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych,
  - f) kontaktów z organami podatkowymi,
  - g) podatku od niektórych instytucji finansowych,
  - h) podatku od nieruchomości,
  - i) podatku od czynności cywilnoprawnych,
  - j) wypełniania obowiązków wynikających z ustawodawstwa FATCA oraz Euro-FATCA i CRS.
- 2) nie uczestniczył w dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej, w szczególności nie był stroną umowy o współdziałanie w zakresie podatków w myśl art. 20s § 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 1325, dalej: „**Ordynacja podatkowa**”), ani uprzedniego porozumienia cenowego (APA);
- 3) terminowo i zgodnie ze swoją najlepszą wiedzą poprawnie realizował wszystkie obowiązki podatkowe ciążyące na nim na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w podatku dochodowym od osób prawnych, podatku dochodowym od osób fizycznych, podatku od towarów i usług, podatku od nieruchomości, podatku od czynności cywilnoprawnych oraz wynikające z ustawodawstwa FATCA i Euro-FATCA i CRS;
- 4) analizował dokonywane transakcje lub czynności z punktu widzenia wystąpienia obowiązku raportowania informacji o schemacie podatkowym (MDR), stosując przy tym wdrożoną w Banku procedurę w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych;
- 5) nie dokonywał transakcji z podmiotem powiązany w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Banku;

- 6) nie dokonywał działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość jego zobowiązań podatkowych lub zobowiązań podatkowych podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT i na dzień publikacji niniejszej informacji o realizacji strategii podatkowej nie planuje ich podjęcia w najbliższej przyszłości;
- 7) w roku podatkowym, którego dotyczy niniejsza informacja z realizacji strategii podatkowej, Bank BPS nie występował z wnioskami 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 z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 106),
  - 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);
- 8) w roku podatkowym, którego dotyczy niniejsza informacja o realizowanej strategii podatkowej, Bank BPS wystąpił z trzema wnioskami o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej w zakresie:
  - a) podatku od towarów i usług, w przedmiocie nabycia wierzytelności kredytowych,
  - b) podatku od czynności cywilnoprawnych, w przedmiocie nabycia wierzytelności kredytowych (stanowisko Banku zostało potwierdzone w interpretacji indywidualnej z dnia 6 października 2020 r.),
  - c) podatku dochodowego od osób prawnych, w przedmiocie nabycia wierzytelności kredytowych;
- 9) nie dokonywał rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie:
  - a) art. 11j ust. 2 ustawy o CIT, tj. w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28 marca 2019 r. w sprawie określenia krajów i terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych (Dz.U. z 2019 r. poz. 600),
  - b) art. 23v ust. 2 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z 2020 poz. 1426), tj. w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28 marca 2019 r. w sprawie określenia krajów i terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych (Dz.U. z 2019 r. poz. 599), oraz
  - c) w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej, tj. w obwieszczeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 26 lutego 2021 r. w sprawie ogłoszenia listy krajów i terytoriów wskazanych w unijnym wykazie jurysdykcji niechętnych współpracy do celów podatkowych przyjmowanym przez Radę Unii Europejskiej, które nie zostały ujęte w wykazie krajów i terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wydawanym na podstawie przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz przepisów o podatku dochodowym od osób prawnych, oraz dnia przyjęcia tego wykazu przez Radę Unii Europejskiej (M.P. z 2021 r. poz. 225).

## **Spółeczna odpowiedzialność biznesu**

Podstawową misją Banku, jako banku zrzeszającego najliczniejszą grupę banków spółdzielczych w Polsce, jest umacnianie sektora polskiej bankowości spółdzielczej oraz zapewnienie dostępu do finansowania w społecznościach lokalnych poprzez budowę rentownego i stabilnego Zrzeszenia BPS.

W ramach aktywności w obszarze społecznej odpowiedzialności biznesu Bank BPS podejmuje działania w oferowaniu atrakcyjnych i innowacyjnych produktów i usług dostosowanych do potrzeb klientów, dbając o wysoką jakość obsługi i przejrzystą komunikację, a także bezpieczeństwo. Bank BPS

kieruje się odpowiedzialnością w ramach swoich działań biznesowych i pozabiznesowych, w tym przestrzeganiem Kodeksu Etyki Bankowej.

W 2020 roku Bank w związku z kryzysem wywołanym pandemią Covid-19 włączył się w działania pomocowe mające na celu wsparcie klientów w trudnej sytuacji, w tym pozwalające zachować ich płynność finansową poprzez czasowe zmniejszenie obciążeń finansowych, a także udostępnił swoim klientom oraz klientom Zrzeszenia BPS narzędzia i procedury niezbędne do skorzystania z ustawowych działań osłonowych.

W celu złagodzenia negatywnych skutków spowodowanych przez pandemię Covid-19 Bank zaoferował klientom detalicznym oraz korporacyjnym dotkniętym skutkami epidemii następujące narzędzia:

- 1) odroczenie terminów spłat rat kredytowych jako element moratorium pozaustawowego w rozumieniu wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA), dotyczących ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów wypracowane przez banki będące członkami Związku Banków Polskich i notyfikowane do EBA przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (pozaustawowe „wakacje kredytowe”);
- 2) zawieszenie wykonania umowy na podstawie postanowień ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem Covid-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (ustawowe „wakacje kredytowe”);
- 3) wprowadzenie oferty gwarancji na zabezpieczenie kredytów na bazie umowy portfelowej linii gwarancyjnej Funduszu Gwarancji Płynnościowych zawartej z Bankiem Gospodarstwa Krajowego;
- 4) wprowadzenie do oferty Banku kredytu obrotowego z dopłatami do oprocentowania przez Bank Gospodarstwa Krajowego, dostępnego dla przedsiębiorców dotkniętych skutkami epidemii Covid-19 pozwalającego uzyskać tańsze finansowania prowadzonej działalności;
- 5) udostępnienie klientom możliwości składania wniosków o subwencje finansowe w ramach wsparcia przedsiębiorców realizowanego przez Polski Fundusz Rozwoju (PFR) przez systemy transakcyjne Banku;
- 6) dystrybucję środków z subwencji finansowych dla klientów Zrzeszenia BPS.

Dodatkowo Bank wprowadził liczne działania wspierające pracowników podczas pandemii, w tym umożliwienie pracy zdalnej oraz zapewnienie niezbędnych środków ochrony osobistej dla pracowników wykonujących pracę w trybie stacjonarnym.

Bank spełnia najwyższe standardy ładu korporacyjnego, realizuje programy społeczne wspierające rozwój kultury, edukację młodzieży, a także podejmuje szereg inicjatyw pro-ekologicznych. Tworząc zasady polityki informacyjnej, w tym zasady dotyczące komunikacji marketingowej, Bank stosuje spójne i rzetelne zasady przekazywania informacji opinii publicznej, prowadząc otwartą i przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby klientów oraz kontrahentów. Proces weryfikacji i akceptacji treści pod kątem etyki i zgodności z przepisami prawa jest prowadzony przez niezależne komórki organizacyjne Banku. Informacje o świadczonych usługach, jak również umowy, dokumenty bankowe i pisma kierowane do klientów, formułowane są w sposób precyzyjny, zrozumiały i przejrzysty. Zarządza wpływem na środowisko oraz działa na rzecz jego ochrony poprzez prowadzenie działań marketingowych i edukacji pracowników oraz klientów.

Do najważniejszych działań marketingowych i edukacyjnych realizowanych w 2020 r. należały:

- 1) wdrożenie nowej strategii komunikacji pod hasłem „Jesteś u siebie”, pozycjonującej Bank BPS i banki spółdzielcze Zrzeszenia BPS, jako podmioty wyróżniające się nastawieniem na klienta, ale równocześnie wdrażające współczesne rozwiązania dostępne na rynku – zarówno od strony

technologicznej, kanałów komunikacji jak i związane z trendami ekonomicznymi i społecznymi, w tym ekologii;

- 2) przeprowadzenie szerokiej kampanii reklamowej promującej ofertę Zrzeszenia pod hasłem „Eko?Logiczne!”. Akcja promująca kredyty gotówkowe na cele ekologiczne np. montaż instalacji pozyskujących energię ze źródeł odnawialnych (kolektory słoneczne, ogniwa fotowoltaiczne, pompy ciepła, przydomowe wiatraki), wymianę pieców i kotłów itp., połączona była z konkursami dla klientów Eko fortuna oraz akcją wspierającą wydawanie nowych kart debetowych Visa pod nazwą KARTOWA fortuna;
- 3) przeprowadzenie akcji EKO Bank pod hasłem „Posadź drzewo mailem”, mającej na celu przekonanie klientów do rezygnacji z papierowego wyciągu bankowego na wygodny i ekologiczny wyciąg elektroniczny. W akcję zaangażowani zostali pracownicy oddziałów Banku, którzy aktywnie przekonywali klientów do tego rozwiązania. W ramach akcji EKO Bank pracownicy wybrali miejsca w Polsce, w których zasadzili drzewa. Partnerem merytorycznym i wykonawczym projektu została Fundacja Alter Eko działająca na rzecz zrównoważonego rozwoju miast, edukacji ekologicznej oraz ochrony zasobów przyrodniczych;
- 4) program edukacyjny dla dzieci i młodzieży TalentowiSKO. Jego celem jest rozwijanie talentów dzieci i młodzieży poprzez promowanie dobrych nawyków w zakresie oszczędzania i przedsiębiorczości. Program TalentowiSKO utworzony został, aby pokazać młodym ludziom, że finanse da się zrozumieć i wiedza związana z nimi jest niezbędna w późniejszym życiu. Uczy młode pokolenie, na czym polega zarządzanie pieniędzmi. Uczniowie, którzy biorą udział w Programie, mają możliwość uczestniczyć w ogólnopolskich konkursach z zakresu oszczędzania, w których do wygrania są atrakcyjne nagrody.

Z usług i produktów oferowanych przez Bank korzystają klienci indywidualni, małe i średnie firmy oraz duże korporacje, a także w dużej mierze samorządy. Dzięki naszemu kapitałowi społecznemu powstają nowe przedsięwzięcia biznesowe i społeczne oraz nowe inwestycje i udogodnienia infrastrukturalne, z których korzysta społeczeństwo.