



BNP PARIBAS

Bank
zmieniającego się
świata

Informacja o realizowanej strategii podatkowej w BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok podatkowy 2020

BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000011571, posiadający NIP 526-10-08-546 oraz kapitał zakładowy w wysokości 147 518 782 zł w całości wpłacony.

I. Wstęp

Niniejsza informacja ma na celu realizację obowiązków wynikających z art. 27c ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych¹ przez BNP Paribas Bank Polska S.A. (dalej jako: „**Spółka**”, „**Bank**”) w roku podatkowym 2020.

Metodologia tworzenia struktury dokumentu opiera się na wskazaniu informacji zgodnie z porządkiem wymogów przewidzianych w art. 27c ustawy CIT oraz uzupełniająco informacji istotnych z punktu widzenia Banku.

Niniejszy dokument zawiera informacje o:

- Spółce (tj. dane rejestrowe, przedmiot działalności, informacje o wysokości kapitału zakładowego);
- celach strategii podatkowej Grupy BNP Paribas;
- metodologii zarządzania ryzykiem w Spółce;
- stosowanych przez Spółkę procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego;
- stosowanych przez Spółkę dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej (dalej jako: „**organy KAS**”);
- realizacji przez Spółkę obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej wraz z informacją o liczbie przekazanych Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej (dalej jako: „**szef KAS**”) informacji o schematach podatkowych, z podziałem na podatki, których dotyczą;
- transakcjach z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy CIT, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Spółki, w tym niebędącymi polskimi rezydentami podatkowymi;
- planowanych lub podejmowanych działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych podatnika lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy CIT;
- złożonych wnioskach o wydanie ogólnej informacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej²;
- złożonych wnioskach o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o których mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej;
- złożonych wnioskach o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o których mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług³;

¹ Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U. Nr 21, poz. 86 z późn. zm., dalej jako: „**ustawa CIT**”).

² Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (Dz.U. Nr 137, poz. 926 z późn. zm., dalej jako: „**Ordynacja podatkowa**”).

³ Ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz.U. Nr 54, poz. 535 z późn. zm., dalej jako: „**ustawa VAT**”).

- złożonych wnioskach o wydanie wiążącej informacji akcyzowej, o których mowa w art. 7d ust. 1 ustawy o podatku akcyzowym⁴;
- dokonywaniu rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową.

II. Informacje ogólne

1. Informacje o Spółce

BNP Paribas Bank Polska S.A. jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000011571 i prowadzi działalność gospodarczą pod adresem ul. Marcina Kasprzaka 2 (01-211 Warszawa), NIP: 5261008546, REGON: 01077887800000.

BNP Paribas Bank Polska S.A. jest bankiem uniwersalnym. Bank oferuje klientom indywidualnym produkty oszczędnościowo-inwestycyjne oraz kredyty (m.in. mieszkaniowe oraz konsumenckie), przedsiębiorstwom dostarcza rozwiązania z zakresu finansowania działalności na rynku krajowym i międzynarodowym.

Swoją ofertę produktową kieruje do polskich i międzynarodowych korporacji segmentu MŚP, rolników oraz klientów indywidualnych. Bank zajmuje wiodącą pozycję w segmencie rolno - spożywczym, konsumpcyjnym oraz w sektorze dużych firm i międzynarodowych korporacji. Misją Banku jest oferowanie w sposób odpowiedzialny innowacyjnych rozwiązań finansowych, które pomagają klientom zmieniać ich świat i będą wspierać lokalną gospodarkę.

Akcje Spółki są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

2. Cele strategii podatkowej Grupy BNP Paribas

Cele strategii podatkowej Banku są powiązane z celami strategii podatkowej podmiotów należących do Grupy BNP Paribas (dalej jako „**Grupa**”).

Celem strategii podatkowej Grupy jest dotrzymanie obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego.

Zgodność z przepisami podatkowymi w odniesieniu do działalności operacyjnej mającej na celu zaspokojenie potrzeb Grupy oraz jej klientów jest jedną z głównych zasad zarządzania Grupą. W Grupie funkcjonuje wewnętrzna, obowiązująca globalnie polityka zgodności podatkowej, która określa ogólne zasady i procedury mające zastosowanie do wszystkich transakcji/działania, w których biorą udział podmioty z Grupy. W Grupie obowiązuje także szereg procedur dotyczących konkretnych zagadnień podatkowych.

Główne zasady strategii podatkowej Grupy są następujące:

- Działania podejmowane przez Grupę są powodowane koniecznością spełnienia wymogów rzeczywistych działań gospodarczych, a nie uzyskaniem korzyści podatkowych.
- We wszystkich jurysdykcjach, w których Grupa prowadzi działalność, dokłada się wszelkich starań celem dochowania zgodności z przepisami podatkowymi przewidzianymi w

⁴ Ustawa z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym (Dz.U. 2009 Nr 3, poz. 11 z późn. zm., dalej jako: „**AkcyzU**”).

traktatach międzynarodowych, ustawach i rozporządzeniach, a także z wszelkimi innymi przepisami podatkowymi.

- Polityka cen transferowych stosowana w odniesieniu do wewnątrzgrupowych transakcji transgranicznych wyklucza jakąkolwiek optymalizację podatkową – zgodnie z zaleceniami OECD, potwierdza ona zasadę ceny rynkowej, zgodnie z którą transakcje pomiędzy podmiotami powiązаныmi muszą być zawierane na warunkach rynkowych.
- Na całym świecie Grupa dąży do nawiązania i utrzymania relacji opartych na współpracy z administracjami podatkowymi. W tym celu zwraca szczególną uwagę na przestrzeganie wymogów przejrzystości w stosunku do organów podatkowych, w szczególności na obowiązki związane z transakcjami podlegającymi szczególnemu raportowaniu tym organom podatkowym.
- Grupa nie uczestniczy w transakcjach, które mogłyby przynieść jej klientom nienależną korzyść podatkową z punktu widzenia przepisów prawa podatkowego.
- Grupa zapewnia prawidłowe stosowanie przepisów dotyczących poboru podatku u źródła oraz przekazywania należności publicznych w ramach odpowiednich jurysdykcji podatkowych.
- W ramach Grupy kładzie się nacisk na jakość i kompletność informacji, które przekazuje się władzom publicznym – zarówno na żądanie organów podatkowych, jak i z inicjatywy Spółek będących częścią Grupy.

III. Informacje o stosowanych przez podatnika procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego oraz stosowanych przez podatnika dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej

1. Zarządzanie ryzykiem podatkowym w Banku

Zarząd Banku w ramach swoich obowiązków odpowiada za efektywne oraz właściwe zarządzanie ryzykiem podatkowym. Zarządzanie ryzykiem podatkowym przez Zarząd Banku przejawia się poprzez stworzenie właściwego ładu podatkowego w postaci zbioru praktyk, zasad oraz przepisów wewnętrznych, które określają role i obowiązki jednostek organizacyjnych Banku zaangażowanych w proces realizacji obowiązków podatkowych oraz zasad współpracy pomiędzy tymi jednostkami.

W ramach ustalonego ładu podatkowego, za monitorowanie i ograniczanie ryzyka podatkowego wraz z Zarządem Banku odpowiedzialni są pracownicy Banku mający wpływ na kształt transakcji, treść umów zawieranych przez Bank, treść regulacji wewnętrznych lub dokonujący kalkulacji podatków czy obiegu informacji, o ile może mieć to wpływ na poprawność i terminowość rozliczeń podatkowych Banku. Ponadto, do przestrzegania zasad wynikających z przepisów podatkowych zobowiązani są wszyscy pracownicy i współpracownicy Banku.

W ramach ustalonego przez Zarząd Banku ładu podatkowego, nad obszarem podatków nadzór sprawuje wyznaczony Członek Zarządu w zakresie jaki wyznaczają zasady podziału odpowiedzialności zgodnie z uchwałami i decyzjami Zarządu Banku.

Wiodącą rolę we wspieraniu Członka Zarządu nadzorującego obszar podatków sprawuje Departament Podatkowy, który działa pod kierownictwem Dyrektora Departamentu Podatkowego.

Od strony operacyjnej Bank zarządza ryzykiem podatkowym poprzez identyfikację zagadnień mogących rodzić potencjalne ryzyka podatkowe w oparciu o przepisy prawa podatkowego, z uwzględnieniem specyfiki branży, w której działa Bank, zakresu i skali działalności oraz planu rozwoju, mając na uwadze analizę linii orzeczniczej sądów administracyjnych oraz organów podatkowych, grupową strategię zarządzania ryzykiem podatkowym, wewnętrzne procedury i dobre praktyki funkcjonujące w Banku oraz opinie doradców podatkowych. W szczególności Bank zarządza ryzykiem podatkowym poprzez:

- analizę podatkową transakcji (umów) lub ich projektów,
- analizę podatkową nowych produktów Banku oraz dokumentów z nimi związanych,
- kontakt z organami podatkowymi oraz sądami administracyjnymi,
- współpracę sektorową (Związek Banków Polskich, Konfederacja Lewiatan),
- przygotowanie podatkowej dokumentacji transakcji z podmiotami powiązаныmi,
- analizę zgłoszeń oraz raportowanie dotyczące schematów podatkowych,
- organizację wewnętrznych szkoleń podatkowych,
- ogólny monitoring wykonywania obowiązków podatkowych,
- zarządzanie współpracą z zewnętrznymi doradcami podatkowymi,
- kalkulację zobowiązań podatkowych,
- przygotowanie i terminowe składanie deklaracji podatkowych,
- monitoring informacji dotyczących zmian w przepisach mających wpływ na działalność Banku,
- współpracę z Centralą Grupy BNP.

2. Informacje o stosowanych przez podatnika procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie

a) Stosowane procedury/procesy

W celu prawidłowego określenia oraz terminowej zapłaty należności publicznoprawnych, jak też skutecznej identyfikacji ryzyk podatkowych, w Banku funkcjonują procedury i procesy kontrolne.

Procedury i procesy funkcjonujące w Banku dotyczą sytuacji, w których Bank występuje jako podatnik, płatnik lub gdy prawo nakłada na Bank obowiązki podatkowe w innych obszarach.

Procedury i procesy funkcjonujące w Banku dotyczą w szczególności obowiązków podatkowych w obszarach:

- podatku dochodowego od osób prawnych, w tym cen transferowych;
- zryczałtowanego podatku dochodowego od osób prawnych i fizycznych;
- podatku dochodowego od osób fizycznych;
- podatku od towarów i usług;
- podatku od niektórych instytucji finansowych;
- podatku od nieruchomości;
- podatku od czynności cywilnoprawnych;
- podatku od środków transportowych;

- podatku od spadków i darowizn;
- raportowania schematów podatkowych.

b) Procesy mające na celu ograniczenie ryzyka podatkowego

Bank w celu zarządzania ryzykiem podatkowym powstającym w bieżącej działalności i w zakresie zdarzeń o charakterze niestandardowym stworzył w ramach swojej wewnętrznej struktury rozdział kompetencji w zakresie funkcji podatkowej, zapewniający przekazanie poszczególnych procesów podatkowych osobom mającym odpowiednie doświadczenie i wiedzę w zakresie rozliczeń podatkowych.

W Banku funkcjonują odpowiednie standardy z zakresu monitorowania zmian w przepisach prawa podatkowego, nowych obowiązków raportowych oraz podnoszenia kwalifikacji pracowników odpowiedzialnych za rozliczenia podatkowe.

Bank w swojej działalności posiada określone metody i zasady zarządzania ryzykiem podatkowym, przejawiające się zapewnieniem pracownikom dostępu do skorzystania zarówno z wewnętrznej funkcji doradztwa podatkowego jak i możliwością zasięgnięcia porad zewnętrznych doradców w przypadku identyfikacji zdarzeń mogących generować ryzyko podatkowe. Bank, w przypadku takiej potrzeby, korzysta również z prawa do wystąpienia z wnioskiem o indywidualną interpretację przepisów podatkowych.

W Banku funkcjonują również zasady dotyczące obiegu pism od organów podatkowych/organów kontroli skarbowej/sądów administracyjnych oraz zasady dotyczące kontaktów z organami podatkowymi.

Bank posiada również zasady dotyczące reprezentacji i udzielania pełnomocnictw, które swym zakresem obejmują również sprawy podatkowe w sposób zapewniający uwzględnienie specyfiki przepisów podatkowych w tym przedmiocie.

Bank w ramach swojej działalności archiwizuje dokumenty związane z rozliczeniami podatkowymi zgodnie z zasadami przewidzianymi przez prawo podatkowe.

W celu odpowiedniego doboru pracowników odpowiedzialnych za funkcję podatkową w Banku przeprowadzane są procesy rekrutacyjne potencjalnych pracowników ze szczególnym naciskiem na kompetencje merytoryczne. Pracownicy odpowiedzialni za rozliczenia podatkowe uczestniczą w szkoleniach wewnętrznych i zewnętrznych oraz wydarzeniach branżowych.

3. Informacje o stosowanych przez podatnika dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej

Bank podejmuje wszelkie niezbędne formy współpracy z organami podatkowymi w celu należytego wywiązywania się ze swoich obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego. Wszelkie kontakty z organami podatkowymi cechują się wysokim poziomem otwartości i transparentności.

W Banku funkcjonują utrwalone praktyki mające na celu organizację procesu kontaktu z organami podatkowymi w sposób jak najbardziej efektywny.

Bank analizuje możliwość zawarcia umowy o współpracę z organami KAS. Niemniej w roku 2020 Bank nie podjął działań zmierzających do zawarcia takiej umowy.

IV. Informacje odnośnie realizacji przez podatnika obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej wraz z informacją o liczbie przekazanych Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych, z podziałem na podatki, których dotyczą

Bank podejmuje niezbędne środki w celu prawidłowego oraz terminowego wywiązywania się z obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w szczególności:

- identyfikuje zdarzenia, które powodują powstanie obowiązków podatkowych;
- kalkuluje i terminowo uiszcza należny podatek na konto właściwego US;
- składa organom podatkowym właściwe zeznania, wykazy, zestawienia, sprawozdania oraz informacje, do których składania zobowiązują przepisy prawa podatkowego;
- sporządza lokalną dokumentację cen transferowych oraz analizy porównawcze;
- archiwizuje dokumenty związane z obowiązkami podatkowymi w uporządkowany sposób w formie elektronicznej lub papierowej.

W roku 2020 Bank realizował obowiązki podatkowe jako podatnik z tytułu następujących podatków:

- podatku dochodowego od osób prawnych (CIT);
- podatku od towarów i usług (VAT);
- podatku od niektórych instytucji finansowych;
- podatku od nieruchomości;
- akcyzy.

W roku 2020 Bank realizował obowiązki podatkowe płatnika wynikające z tytułu następujących podatków:

- zryczałtowanego podatku dochodowego od osób prawnych i fizycznych z tytułu odsetek, dywidend, usług niematerialnych oraz praw autorskich,
- podatku dochodowego od osób fizycznych – z tytułu wynagrodzeń ze stosunku pracy, umów zlecenia, umów o dzieło i umów o podobnym charakterze, emerytur i rent z zagranicy, wygranych w konkursach lub nagród związanych ze sprzedażą premią, przychodów z działalności wykonywanej osobiście z umów zawartych z osobami niebędącymi pracownikami płatnika, odsetek i dyskonta od papierów wartościowych, odsetek lub innych przychodów od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku podatnika (lub w innych formach oszczędzania, przechowywania lub inwestowania), dywidend, dochodów z IKE.

Dodatkowo Bank realizował wszystkie nałożone przez prawo obowiązki podatkowe, informacyjne i raportowe, w tym Bank w 2020 r. złożył m.in. ORD-U, TPR, oświadczenie o sporządzeniu lokalnej dokumentacji cen transferowych oraz składał JPK. Bank składa również informację o dokonanych wypłatach na podstawie art. 19 ustawy o podatku od spadków i darowizn. Bank składał deklaracje oraz informacje wymagane przez prawo, takie jak informacje o przychodach z innych źródeł osiąganych przez klientów, oraz sporządzał dokumentację cen transferowych.

W roku 2020 Bank jako wspomagający przekazał do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej informacje o 3 schematach podatkowych:

Podatek	Liczba zaraportowanych schematów
w podatku dochodowym od osób prawnych:	3

W tym okresie dokonano również zgłoszeń kwartalnych MDR-4.

V. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi lub podejmowanych przez podatnika działaniach restrukturyzacyjnych

1. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy CIT, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego spółki, w tym niebędącymi polskimi rezydentami podatkowymi

Zgodnie ze sprawozdaniem finansowym Spółki za rok 2020, suma bilansowa aktywów wyniosła 115.668.150.000,00 PLN.

W roku 2020, Spółka zawierała z podmiotami powiązаныmi następujące transakcje, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów (5.783.407.500,00 PLN): (i) lokowanie środków pieniężnych Spółki na depozytach międzybankowych w podmiotach zagranicznych będących bankami (ii) przyjmowanie środków pieniężnych od podmiotów zagranicznych i krajowych tytułem lokat bankowych oraz depozytów overnight (iii) dokonywanie transakcji repo z podmiotami zagranicznymi.

2. Informacje o planowanych lub podejmowanych przez podatnika działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych podatnika lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy CIT

W roku 2020 Spółka nie planowała ani nie podjęła działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Spółki lub podmiotów powiązanych.

VI. Informacje o złożonych wnioskach

1. Wnioski o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej

W roku 2020 Spółka nie składała wniosków o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej.

2. Wnioski o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej

W roku 2020 Spółka złożyła 5 wniosków o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o których mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej.

W odniesieniu do powyższych wniosków złożonych w 2020 r., w 3 przypadkach Spółka uzyskała interpretacje potwierdzające jej stanowisko w zakresie podatku CIT, w 1 przypadku Spółka nie otrzymała w 2020 r. odpowiedzi na złożony przez siebie wniosek w zakresie podatku CIT oraz w 1 przypadku Spółka nie otrzymała w 2020 r. odpowiedzi na złożony przez siebie wniosek w zakresie podatku VAT.

3. Wnioski o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług.

W roku 2020 Spółka nie składała wniosków o wydanie wiążącej informacji stawkowej.

4. Wnioski o wydanie wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy o podatku akcyzowym

W roku 2020 Spółka nie składała wniosków o wydanie wiążącej informacji akcyzowej.

VII. Informacje, dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych podatnika na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową

W roku 2020 zgodnie z najlepszą wiedzą Banku nie zidentyfikowano dokonywania rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową.