

Informacja o realizowanej strategii podatkowej ING Banku Hipotecznego S.A.

Za rok podatkowy 1 stycznia 2020 – 31 grudnia 2020

Cel dokumentu

Niniejszy dokument ma na celu dopełnienie przez ING Bank Hipoteczny S.A. (dalej: Bank) obowiązku sporządzenia i podania do publicznej wiadomości informacji o realizowanej strategii podatkowej za rok podatkowy 1 stycznia 2020 – 31 grudnia 2020 zgodnie z art. 27c w związku z art. 27b ust. 2 pkt 2 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U. 2020 poz. 1406).

Wartości Banku

ING Bank Hipoteczny S.A. powstał 26 lutego 2018 r. po uzyskaniu decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 16 stycznia 2018 roku zezwalającej na utworzenie Banku.

Bank realizuje swoją działalność przestrzegając obowiązujących przepisów, regulacji i standardów etycznych. Bank kieruje się wartościami zdefiniowanymi w tzw. Pomarańczowym Kodzie – „jesteśmy uczciwi, rozważni i odpowiedzialni”. Wartości te mają również zastosowanie w zakresie realizacji funkcji podatkowej w Banku.

Bank realizuje obowiązki podatkowe terminowo zgodnie z odpowiednimi regulacjami, biorąc pod uwagę zarówno literę, jak i ducha prawa. Bank nie stosuje agresywnych technik optymalizacji podatkowej, nie świadczy produktów ani usług mogących umożliwić klientom agresywną optymalizację podatkową.

Procesy oraz procedury dotyczące zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniające ich prawidłowe wykonanie

Funkcja podatkowa w Banku w 2020 roku realizowana była wewnętrznie przez Zespół Rachunkowości i Podatków, w ramach którego zatrudnieni byli wykwalifikowani i doświadczeni pracownicy, posiadający wiedzę z zakresu prawa podatkowego. Za realizację funkcji podatkowej odpowiedzialny był Główny Księgowy, podległy służbowo Członkowi Zarządu Banku odpowiedzialnemu za Pion CFO.

W przypadkach budzących szczególne wątpliwości, Bank korzystał z usług zewnętrznych doradców podatkowych.

W 2020 roku w Banku obowiązywał (i na moment niniejszego sprawozdania wciąż obowiązuje) dokument „Global Tax Policy” Grupy ING wskazujący główne zasady zarządzania ryzykiem podatkowym w podmiotach należących do Grupy ING na całym świecie, w szczególności:

- Przestrzeganie przepisów prawa podatkowego i terminową realizację obowiązków podatkowych
- Współpraca z organami podatkowymi oparta na dialogu
- Transparentność w zakresie podatków
- Zakaz doradzania klientom w zakresie podatków
- Ostrożnościowe podejście do ryzyka podatkowego.

W odniesieniu do poszczególnych podatków, których podatnikiem był Bank, w Banku obowiązywały (i na moment niniejszego sprawozdania wciąż obowiązują) regulacje wewnętrzne (procedury i instrukcje) w sposób szczegółowy opisujące sposób postępowania celem prawidłowej realizacji przez Bank obowiązków podatkowych:

- 1) Instrukcja rozliczania podatku dochodowego od osób prawnych ING Banku Hipotecznego S.A.
- 2) Instrukcja dotycząca szczególnej dokumentacji podatkowej dla transakcji dokonanych z podmiotami powiązаныmi oraz mającymi siedzibę w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową ING Banku Hipotecznego S.A.
- 3) Instrukcja ING Banku Hipotecznego S.A. Standard Ryzyk i Kontroli dla FATCA/CRS
- 4) Procedura w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazania informacji o Schematach Podatkowych ING Banku Hipotecznego S.A.
- 5) Instrukcja sporządzania informacji o przychodach z innych źródeł oraz o niektórych dochodach z kapitałów pieniężnych
- 6) Instrukcja rozliczania podatków zryczałtowanych ING Banku Hipotecznego S.A.
- 7) Instrukcja rozliczania podatku od niektórych instytucji finansowych ING Banku Hipotecznego S.A.
- 8) Instrukcja rozliczania podatku od towarów i usług ING Banku Hipotecznego S.A.
- 9) Procedura sporządzania i akceptacji deklaracji, informacji i dyspozycji podatkowych ING Banku Hipotecznego S.A.

Dobrowolne formy współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej

Zgodnie z „Global Tax Policy” Grupy ING: *Gdziekolwiek działamy, staramy się nawiązać i utrzymywać otwarty i konstruktywny dialog z lokalnymi organami podatkowymi i innymi organami, w oparciu o ujawnienie wszystkich istotnych faktów i okoliczności.*

Bank kieruje się zasadą współpracy z organami podatkowymi, na wszelkie zapytania organów podatkowych Bank udzielał wyjaśnień zgodnych ze swoją najlepszą wiedzą.

W 2020 roku Bank nie zawierał umów o współdziałanie, porozumień w zakresie ustalania cen transferowych (APA), nie występował o opinie zabezpieczające.

Realizacja przez podatnika obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej

W 2020 roku Bank realizował obowiązki podatkowe na terytorium RP w ustawowych terminach w zakresie następujących podatków:

- Podatek dochodowy od osób prawnych (CIT)
- Podatek od towarów i usług (VAT)
- Podatek dochodowy od osób fizycznych (PIT).

W 2020 r. Bank nie zidentyfikował schematów podatkowych podlegających raportowaniu do Szefa KAS. Natomiast informacja o zastosowaniu schematu podatkowego w 2020 r została przekazana przez Bank Szefowi KAS w 2021 r. Informacja dotyczyła podatku dochodowego od osób prawnych.

Transakcje z podmiotami powiązаныmi

W 2020 r. Bank dokonał następujących transakcji z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym, których wartość przekraczała 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego spółki, w tym podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej:

- Transakcje nabycia portfeli kredytów hipotecznych od ING Banku Śląskiego S.A.
- Transakcja finansowania w ramach linii kredytowej od ING Banku Śląskiego S.A.

Ponadto w ramach outsourcingu dozwolonych prawem czynności ING Bank Hipoteczny S.A. powierza ING Bankowi Śląskiemu S.A. pośrednictwo w zakresie niektórych czynności bankowych oferowanych przez Bank, w szczególności przy administrowaniu i obsłudze posprzedażowej wierzytelności z tytułu kredytów zabezpieczonych hipoteką nabytych przez Bank; oraz inne faktyczne czynności związane z działalnością bankową.

Planowane lub podejmowane działania restrukturyzacyjne

W 2020 roku Bank nie podejmował i nie planował działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Banku lub podmiotów powiązanych z Bankiem w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

Informacje o złożonych wnioskach o interpretacje podatkowe

W 2020 roku Bank złożył następujące wnioski o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej:

- 1) Wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej dotyczącej podatku dochodowego od osób prawnych w zakresie ustalenia, czy wypłaty odsetek/dyskonta z listów zastawnych na rzecz inwestorów niebędących polskimi rezydentami podatkowymi będą podlegały obowiązkowi poboru zryczałtowanego podatku, niezależnie od kwoty tych wypłat.
- 2) Wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej dotyczącej podatku dochodowego od osób fizycznych w zakresie ustalenia, czy wypłaty odsetek/dyskonta z listów zastawnych na rzecz inwestorów niebędących polskimi rezydentami podatkowymi będą podlegały obowiązkowi poboru zryczałtowanego podatku, niezależnie od kwoty tych wypłat.

W 2020 roku Bank nie składał wniosków 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 o podatku od towarów i usług,
- 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).

Rozliczenia podatkowe na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową

W 2020 roku Bank nie dokonywał rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych i na podstawie art. 23v ust. 2 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej.

Warszawa, 30 grudnia 2021 r.