

Polityka podatkowa Banku Millennium S.A.

Spis treści

Słownik pojęć	2
Rozdział I Postanowienia ogólne	4
Rozdział II Strategia podatkowa	4
Rozdział III Zasady zarządzania ryzykiem podatkowym	4
Rola Rady Nadzorczej	5
Rola Zarządu	5
Rola DAW (trzecia linia obrony)	5
Rola Departamentu Podatkowego (druga linia obrony)	6
Rola jednostek organizacyjnych Banku (pierwsza linia obrony)	6
Rozdział IV Proces zarządzania ryzykiem podatkowym	6
Identyfikacja i ocena ryzyka podatkowego	6
Kontrola ryzyka podatkowego	7
Monitorowanie ryzyka podatkowego	7
Raportowanie w zakresie ryzyka podatkowego	8

Słownik pojęć

Bank	Bank Millennium S.A. z siedzibą dla celów podatkowych w Rzeczypospolitej Polskiej posiadający numer identyfikacji podatkowej 5260212931
DAW	Departament Audytu Wewnętrznego
DZZ	Departament Zapewnienia Zgodności
DPD	Departament Podatkowy
Funkcja podatkowa	funkcjonalnie wyodrębnione procesy w ramach jednostek organizacyjnych Centrali Banku polegające na prawidłowym naliczaniu i dokonywaniu płatności zobowiązań podatkowych Banku, a także wykonywaniu powiązanych procesów sprawozdawczych
GRI 207: Tax	standard opracowany przez GSSB o nazwie <i>GRI 207: Tax 2019</i> w zakresie przejrzystości podatkowej przedsiębiorstw opublikowany na stronie internetowej https://www.globalreporting.org/standards/download-the-standards/
Grupa Banku Millennium	Bank wraz ze wszystkimi spółkami zależnymi podlegającymi pełnej konsolidacji dla celów sprawozdawczości finansowej
Grupa BCP	grupa kapitałowa, do której przynależy Bank z podmiotem dominującym w postaci Banco Comercial Português, S.A. z siedzibą dla celów podatkowych w Portugalii o numerze identyfikacji podatkowej 501525882
GSSB	<i>Global Sustainability Standards Board</i> - ciało w ramach Global Reporting Initiative (GRI) opracowujące we współpracy z przedstawicielami różnych organizacji non-profit oraz użytkownikami sprawozdań spółek publicznych z całego świata standardy w celu zapewnienia zrównoważonego rozwoju, m.in. w zakresie przejrzystości informacji niefinansowych także w obszarze spraw podatkowych przedsiębiorstw (więcej o GRI: https://www.globalreporting.org/about-gri/)
Informacja realizowanej strategii o podatkowej	informacja roczna, o której mowa w art. 27c ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych
Jednostka organizacyjna Banku	jednostka zatrudniająca pracowników, działająca w ramach struktury organizacyjnej Banku, zarówno w Centrali, jak i w terenie (placówki terenowe Banku); pojęcie obejmuje również rolę Właściciela Procesu (Process Owner)
KAS	Krajowa Administracja Skarbowa

Kierujący jednostką organizacyjną	pracownik, któremu powierzono kierowanie daną jednostką organizacyjną Banku
Korzyść podatkowa	termin posiadający znaczenie wynikające z art. 3 pkt 18 oraz art. 86a § 1 pkt 4 lit. a-b) Ordynacji podatkowej
NAFP	niezależny audyt funkcji podatkowej realizowany przez audytora zewnętrznego lub DAW
Obowiązki podatkowe	powinności Banku wynikające z ustaw podatkowych
Obszar podatkowy	działalność Banku obejmująca wykonywanie obowiązków podatkowych, w głównej mierze czynności sprawozdawcze realizowane przez DPD
Ordynacja podatkowa	ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa (Dz.U. z 2020 r. poz. 1325 z późn.zm.)
Planowanie podatkowe	działania podejmowane w ramach funkcji podatkowej mające na celu prognozowanie wielkości obciążeń podatkowych przyszłych okresów lub przyszłych zdarzeń jednorazowych, np. transakcji restrukturyzacyjnych
Pracownik	osoba pozostająca z Bankiem w stosunku pracy
Proces podatkowy	przewidziane w aktach wewnętrznych Banku role i obowiązki poszczególnych jednostek organizacyjnych Banku związane z wykonywaniem nałożonych na Bank obowiązków podatkowych
Profil ryzyka	rodzaje ryzyka podatkowego, na które narażony jest Bank oraz stopień narażenia na te ryzyka (Bank stopniuje takie ryzyka na 4 poziomach: NISKI, ŚREDNIONISKI, ŚREDNIOWYSOKI i WYSOKI, gdzie poziom ŚREDNIOWYSOKI i WYSOKI uzasadnia utworzenie rezerwy)
Program Współdziałania	forma współpracy z KAS, zawierana na podstawie umowy o współdziałanie, o której mowa w art. 20s Ordynacji podatkowej, służąca zapewnieniu przestrzegania przez podatnika prawa podatkowego w warunkach przejrzystości podejmowanych działań oraz wzajemnego zaufania i zrozumienia między organem podatkowym a podatnikiem, przy uwzględnieniu charakteru prowadzonej przez podatnika działalności
Promotor schematu podatkowego	termin posiadający znaczenie wynikające z art. 86a § 1 pkt 8 i 10 Ordynacji podatkowej
Ryzyko podatkowe	ryzyko działania z naruszeniem przepisów prawa podatkowego lub w sprzeczności z zasadami lub celami systemu podatkowego (ryzyko braku zgodności podatkowej)
RWNP	Ramy Wewnętrznego Nadzoru Podatkowego, o których mowa w dokumencie Krajowej Administracji Skarbowej „Program Współdziałania - Wytyczne w sprawie Ram Wewnętrznego Nadzoru Podatkowego - wersja 2.0” z czerwca 2020 r. - opubl. https://www.podatki.gov.pl/program-wspoldzialania/dokumenty-programu-wspoldzialania/
Unikanie opodatkowania	czynność zdefiniowana w art. 119a Ordynacji podatkowej
Ustawy podatkowe	termin posiadający znaczenie wynikające z art. 3 pkt 1 Ordynacji podatkowej
Zgodność podatkowa	wykonywanie przez Bank obowiązków podatkowych zgodnie z ustawami podatkowymi

Rozdział I Postanowienia ogólne

§ 1

Polityka podatkowa Banku Millennium S.A. (dalej: *Polityka podatkowa*) określa przyjętą przez Bank strategię podatkową i zasady zarządzania ryzykiem podatkowym w celu zapewnienia zgodności podatkowej oraz przejrzystości wymaganej standardem GRI 207: Tax.

§ 2

Niniejsza Polityka podatkowa określa w szczególności:

- a) strategię w zakresie podejścia do wykonywania obowiązków podatkowych, planowania podatkowego oraz do współpracy z władzami skarbowymi,
- b) zasady zarządzania ryzykiem podatkowym Banku,
- c) elementy procesu zarządzania ryzykiem podatkowym w Banku,
- d) zasady raportowania dotyczące zarządzania ryzykiem podatkowym - w tym zakres, częstotliwość i adresatów raportów.

§ 3

Strategia podatkowa oraz zarządzanie ryzykiem podatkowym są ujęte w Banku Millennium S.A. w ramach procesu „Podatki” wchodzącego w skład makroprocesu „Księgowość i Raportowanie”.

Rozdział II Strategia podatkowa

§ 4

1. Bank postrzega realizację obowiązków podatkowych, w tym należyte i terminowe uiszczanie zobowiązań podatkowych, jako element społecznej odpowiedzialności biznesu i swoją istotną misję społeczną stanowiącą wkład w zrównoważony rozwój społeczno-gospodarczy Rzeczypospolitej Polskiej zapewniający także niezbędne fundamenty do zrównoważonego rozwoju przedsiębiorstwa Banku.
2. Unikanie opodatkowania Bank postrzega nie tylko jako naruszenie obowiązujących przepisów prawa, ale również naruszenie własnej misji i realizowanej przez siebie strategii podatkowej.
3. W ramach prowadzonej działalności Bank nie zamierza pełnić funkcji promotora schematów podatkowych, ani zawierać transakcji z podmiotami z nim powiązanymi z Grupy BCP na warunkach nierynkowych w celu osiągania korzyści podatkowych, w tym przerzucania dochodów do podmiotów z tzw. rajów podatkowych.
4. Podstawowym zadaniem funkcji podatkowej w Banku jest minimalizacja ryzyka podatkowego w celu zapewnienia zgodności podatkowej Banku. Osiąganie korzyści podatkowych może odbywać się wyłącznie przy jednoczesnym zachowaniu zgodności podatkowej.
5. Planowanie podatkowe oraz interpretacja ustaw podatkowych przy kwalifikacji różnych zdarzeń i przedsięwzięć odbywa się z uwzględnieniem niskiego poziomu apetytu Banku na ryzyko podatkowe i zachowaniem najwyższych standardów staranności w celu zapewnienia zgodności podatkowej.
6. W celu zapewnienia zgodności podatkowej Bank utrzymuje odpowiedni ład podatkowy uregulowany aktami wewnątrzbankowymi określającymi role i obowiązki jednostek organizacyjnych Banku, a także kierownictwa wyższego i niższego szczebla w ramach procesów podatkowych z uwzględnieniem wytycznych KAS wynikających z RWNP. Do zarządzania obszarem podatkowym Bank zatrudnia osoby o kwalifikacjach i doświadczeniu zawodowym dającym rękojmię należytego wykonywania obowiązków.
7. W relacjach z organami KAS Bank zapewnia transparentność i zachowanie należytej staranności w wykonywaniu swoich obowiązków, w szczególności poprzez udzielanie rzetelnych, kompletnych i terminowych wyjaśnień z zachowaniem najwyższych standardów.

Rozdział III Zasady zarządzania ryzykiem podatkowym

§ 5

1. Zarządzanie ryzykiem podatkowym zorganizowane jest na trzech niezależnych poziomach, gdzie:
 - a) na pierwszą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem braku zgodności podatkowej w działalności operacyjnej Banku,
 - b) na drugą linię obrony składa się działalność DPD,
 - c) na trzecią linię obrony składa się działalność DAW.
2. Zarządzanie ryzykiem podatkowym odbywa się poprzez stworzenie adekwatnego i skutecznego ładu podatkowego, który tworzy w Banku zbiór wewnętrznych przepisów (instrukcji, regulaminów, kart procesów, komunikatów) określających role i obowiązki poszczególnych jednostek organizacyjnych Banku w procesach związanych z realizacją obowiązków podatkowych Banku, a także odpowiednio zdefiniowane role Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.

Rola Rady Nadzorczej

§ 6

1. Rada Nadzorcza w ramach Komitetu Audytu sprawuje ogólny nadzór nad wykonywaniem przez Bank obowiązków podatkowych i realizacją strategii podatkowej.
2. Komitet Audytu jest stałym komitetem w ramach Rady Nadzorczej Banku, w którego skład wchodzi co najmniej jedna osoba posiadająca kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej.
3. Co najmniej raz na 3 lata Komitet Audytu ocenia efektywność zarządzania ryzykiem podatkowym przez Bank i przedkłada w tym zakresie raport do Rady Nadzorczej.

Rola Zarządu

§ 7

1. W ramach zapewniania zgodności, Zarząd Banku odpowiada za efektywne zarządzanie ryzykiem podatkowym.
2. Odpowiedzialność Zarządu Banku obejmuje:
 - a) ustanowienie jednostki do spraw zgodności podatkowej w Banku, zapewnienie jej odpowiedniego usytuowania w strukturze organizacyjnej Banku oraz zasobów kadrowych i budżetu adekwatnych do realizowanych przez tą jednostkę zadań,
 - b) zbieranie i adresowanie opinii oraz uwag interesariuszy Banku w zakresie poprawy ładu podatkowego Banku,
 - c) zatwierdzenie Polityki podatkowej, zmian do niej, a także zapewnienie jej przestrzegania,
 - d) zatwierdzanie informacji o realizowanej strategii podatkowej,
 - e) informowanie Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu przy Radzie Nadzorczej o wystąpieniu istotnych ryzyk podatkowych oraz składanie informacji o realizacji strategii podatkowej.
3. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki podatkowej Zarząd Banku podejmuje środki naprawcze lub dyscyplinujące.
4. Bieżące zarządzanie obszarem podatkowym Banku, w tym nadzór nad DPD, sprawuje wyznaczony Członek Zarządu w zakresie wynikającym ze szczegółowego podziału czynności, zgodnie z uchwałami i decyzjami Zarządu. Wyznaczony Członek Zarządu, we współpracy z Kierującym DPD i Departamentem Kadr, odpowiada za zasoby kadrowe niezbędne w celu należytej realizacji funkcji podatkowej pod względem liczebnym, jak i merytorycznym.

Rola DAW (trzecia linia obrony)

§ 8

1. Jako trzecia linia obrony, DAW jest odpowiedzialny za ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem podatkowym.
2. Zadaniem DAW jest realizacja powyższej oceny, o której mowa w pkt 1, poprzez wykonywanie badań audytowych oraz postępowań wyjaśniających stosownie do zatwierdzonego za dany rok Planu Audytu. Wyniki audytów podlegają raportowaniu przez DAW do Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu.
3. DAW przekazuje na bieżąco w raportach do Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej otrzymane z DPD informacje o kontrolach podatkowych, celno-skarbowych, postępowaniach podatkowych oraz sporach w sprawach obowiązków podatkowych, których stroną jest Bank.

Rola Departamentu Podatkowego (druga linia obrony)

§ 9

1. Jako druga linia obrony, DPD jest odpowiedzialny za realizację procesu zarządzania ryzykiem podatkowym, w tym:
 - identyfikację wymagających mitygacji lub eskalacji na zasadach wynikających z § 16 niniejszej Polityki ryzyk podatkowych w ramach prowadzonej przez Bank i spółki zależne działalności,
 - ustalanie profilu ryzyka Banku i inicjowanie zmian w celu zwiększenia efektywności ładu podatkowego z uwzględnieniem wytycznych wynikających z RWNP.
2. Kierujący DPD odpowiada za przygotowanie informacji o realizacji strategii podatkowej, koordynację prac nad przystąpieniem przez Bank do Programu Współdziałania i realizacji obowiązków Banku po przystąpieniu do tego programu.
3. Kierujący DPD odpowiada za zapewnienie odpowiednio wysokiej jakości merytorycznej pracowników DPD wchodzących w skład funkcji podatkowej Banku, poprzez właściwy dobór (selekcję) pracowników, jak i ich rozwój merytoryczny.
4. Obowiązki DPD są szczegółowo określone w Regulaminie Organizacyjnym Departamentu Podatkowego oraz innych aktach wewnętrznych Banku regulujących poszczególne procesy podatkowe.

Rola jednostek organizacyjnych Banku (pierwsza linia obrony)

§ 10

1. Jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację czynności w ramach procesów podatkowych stanowią pierwszą linię obrony w procesie zarządzania ryzykiem podatkowym.
2. Wszyscy pracownicy Banku w ramach pierwszej linii obrony są obowiązani do należytego wykonywania swoich obowiązków zgodnie z nałożonymi na jednostki organizacyjne Banku, w których są zatrudnione, zadaniami określonymi w aktach wewnętrznych Banku (instrukcjach, regulaminach, kartach procesów, komunikatach) oraz szczególnej uwagi w kwestii zapewnienia zgodności podatkowej Banku.
3. Kierujący jednostkami organizacyjnymi Banku oraz pracownicy tych jednostek aktywnie zarządzają ryzykiem braku zgodności w podległych im obszarach, w szczególności poprzez:
 - a) sumienne stosowanie się do zadań wynikających z aktów wewnętrznych Banku dotyczących procesów podatkowych,
 - b) współpracę z DPD w identyfikowaniu i eskalowaniu zdarzeń/praktyk kreujących ryzyko podatkowe i wdrażanie działań w celu ich ograniczenia w obszarze swojej działalności,
 - c) wdrażanie, stosowanie oraz monitorowanie mechanizmów kontroli (*zasada 4 oczu*),
 - d) uwzględnianie w bieżącej pracy rekomendacji, zaleceń, opinii i informacji przekazywanych przez DPD.

Rozdział IV Proces zarządzania ryzykiem podatkowym

§ 11

1. Proces zarządzania ryzykiem podatkowym obejmuje wszystkie obszary działania Banku i Grupy Banku Millennium i składa się z identyfikacji, oceny, kontroli, monitorowania, a także raportowania w zakresie ryzyka braku zgodności podatkowej.
2. DPD współpracuje z innymi jednostkami organizacyjnymi Banku w ramach procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Identyfikacja i ocena ryzyka podatkowego

§ 12

1. Identyfikacja ryzyka podatkowego odbywa się poprzez analizę DPD zdarzeń, zapisów na wybranych kontach księgowych i procesów biznesowych w Banku, monitoring zmian przepisów, orzecznictwa i praktyk organów KAS, a także zapytań ze strony innych jednostek

- organizacyjnych Banku i pracowników Banku. Identyfikacja ryzyk podatkowych odbywa się również w drodze NAFP wykonywanego przez DAW lub audytorów zewnętrznych.
2. Zidentyfikowane ryzyka podatkowe podlegają ocenie merytorycznej przez DPD pod kątem ustalenia najbardziej właściwej interpretacji na podstawie zasad wykładni tekstów prawnych danego zdarzenia z uwzględnieniem interpretacji i objaśnień organów KAS, orzecznictwa sądowego, a także potencjalnego wpływu na obciążenia podatkowe Banku lub jego klientów i kontrahentów.
 3. W przypadku zdarzeń, gdzie istnieje wątpliwość co do prawidłowości dokonanej wykładni prawnej Kierujący DPD mityguje ryzyko podatkowe poprzez:
 - a) skierowanie do Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej wniosku o wydanie interpretacji indywidualnej przepisów prawa podatkowego,
 - b) pozyskanie opinii (porady) zewnętrznego doradcy podatkowego, w tym w formie raportów zgodności (*assurance report*),
 - c) ustalenie, w miarę możliwości, istniejącej praktyki organów KAS lub innych podatników,
 - d) skierowanie zagadnienia do izb gospodarczych, których Bank jest członkiem w celu omówienia (analizy) i ewentualnego wyescalowania danego problemu do Ministerstwa Finansów bądź innych właściwych organów państwa,
 - e) podjęcie innych adekwatnych działań, np. wystąpienie o opinię zabezpieczającą w trybie art. 119w Ordynacji podatkowej czy zawarcie porozumienia podatkowego w rozumieniu art. 20zb Ordynacji podatkowej.
 4. Do czasu mitygacji ryzyka podatkowego w wyniku podjętych czynności, o których mowa w ust. 3, Bank przyjmuje najbardziej konserwatywne podejście wyłączające ryzyko jakichkolwiek zaległości podatkowych Banku lub kar. Odstępstwo od tej zasady, w zależności od wysokości potencjalnego obciążenia podatkowego Banku, wymaga odpowiednio zgody Kierującego DPD albo Członka Zarządu odpowiedzialnego za obszar podatkowy bądź Zarządu Banku.

§ 13

Zidentyfikowane istotne ryzyka podatkowe, w tym przypadki, gdy zastosowano odstępstwa, o których mowa w § 12 ust. 4, podlegają raportowaniu przez Kierującego DPD na zasadach opisanych w § 16.

Kontrola ryzyka podatkowego

§ 14

Kontrola ryzyka podatkowego odbywa się poprzez bieżącą pracę analityczną pracowników DPD i podejmowanie działań, o których mowa w § 12, w szczególności poprzez stosowanie następujących mechanizmów kontroli ryzyka:

- a) analizę podatkową nowych/modyfikowanych produktów i usług wprowadzanych do oferty Banku (wraz z procesami związanymi z tymi produktami, regulaminami, wzorcami umownymi),
- b) opiniowanie istotnych umów z obszaru gospodarki własnej Banku, w tym z podmiotami powiązanymi z Bankiem,
- c) monitoring zmian przepisów prawa podatkowego, orzecznictwa sądów administracyjnych i praktyki KAS w celu zapewnienia zgodności podatkowej Banku i świadomości organizacji w zakresie wszystkich obowiązków podatkowych Banku,
- d) wydawanie przez Kierującego DPD komunikatów w zakresie zmian, o których mowa w lit. c) powyżej, a także interpretacji w zakresie kwalifikacji podatkowej zdarzeń w celu zachowania jednolitości praktyki Banku,
- e) uczestnictwo w kluczowych projektach biznesowych Banku poprzez analizę skutków i ryzyk podatkowych,
- f) szkolenia w celu zapewnienia zgodności podatkowej,
- g) eskalowanie zidentyfikowanych ryzyk podatkowych wraz z rekomendacjami co do ich mitygacji.

Monitorowanie ryzyka podatkowego

§ 15

1. Monitorowanie ryzyka braku zgodności podatkowej ma na celu regularne badanie rzeczywistej wielkości oraz profilu ryzyka.

2. Przy monitorowaniu wielkości i profilu ryzyka braku zgodności podatkowej, DPD wykorzystuje informacje pozyskane w trakcie bieżącej analizy, a także ze źródeł służących do identyfikacji ryzyka braku zgodności.

Raportowanie w zakresie ryzyka podatkowego

§ 16

1. W przypadku, gdy poziom ryzyka podatkowego jest wysoki, Kierujący DPD niezwłocznie przekazuje niezbędne informacje w tym zakresie do Członka Zarządu Banku nadzorującego obszar podatkowy (**informacja bieżąca**), a w uzasadnionych przypadkach także do DZZ i DAW.
2. W cyklach miesięcznych Kierujący DPD przekazuje do DZZ informację o wszczętych lub toczonych postępowaniach podatkowych i sędowo-administracyjnych, których stroną jest Bank.
3. W cyklach kwartalnych Kierujący DPD przekazuje do Członka Zarządu Banku nadzorującego obszar podatkowy:
 - a) informację zarządczą w zakresie spraw podatkowych Banku i spółek z Grupy Banku Millennium, w szczególności aktualnych ryzyk podatkowych (**raport kwartalny**);
 - b) wykaz spraw spornych w obszarze podatkowym w ramach procedury tworzenia rezerw w Banku.
4. W cyklach półrocznych Kierujący DPD kieruje raport do Komitetu Procesów i Ryzyka Operacyjnego dotyczący ryzyk podatkowych zgodnie z odrębnymi regulacjami wewnętrznymi dotyczącymi funkcjonowania przedmiotowego komitetu (**informacja półroczna**).
5. W cyklach rocznych Kierujący DPD przekazuje do Zarządu Banku oraz do wiadomości Komitetu Audytu przy Radzie Nadzorczej informację o realizacji strategii podatkowej oraz raport w zakresie ryzyka braku zgodności podatkowej (**informacja roczna**).

§ 17

1. Do przestrzegania zasad wynikających z Polityki podatkowej zobowiązani są wszyscy pracownicy Banku, w szczególności kierownictwo wyższego i niższego szczebla na poziomie operacyjnym.
2. Polityka podatkowa podlega zatwierdzeniu w drodze uchwał Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku i wchodzi w życie po zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.