

Informacja
o realizowanej strategii
podatkowej w Svenska
Handelsbanken AB S.A.
Oddział w Polsce

Sprawozdanie podatkowe za rok 2020

Podmiot sporządzający informację

Nazwa podmiotu	Svenska Handelsbanken AB S.A. Oddział w Polsce
Numer Identyfikacji podatkowej	1070001123
Numer KRS	0000218858
Numer Regon	015833145
Siedziba	ul. Wołoska 22, 02-675 Warszawa
Rok podatkowy	1 stycznia 2020 – 31 grudnia 2020
Data sporządzenia informacji	16 grudnia 2021

Zakres informacji

Na podstawie art. 27 c w związku z art. 27b ust. 2 pkt 2 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych [dalej także: „**ustawa CIT**”] Oddział sporządził i przedstawia do publicznej wiadomości informacje o realizowanej strategii podatkowej za rok 2020 [dalej „**Sprawozdanie podatkowe**”].

Zakresem Sprawozdania finansowego są objęte następujące zagadnienia:

1. Informacja o stosowanych procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie [dalej: „**zarządzanie ryzykiem podatkowym**”].
2. Informacja o dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej [dalej: „**współpraca z organami KAS**”];
3. Informacja o realizacji obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej [dalej: „**realizacja obowiązków podatkowych**”],
4. Informacja o liczbie przekazanych Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych, o których mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji podatkowej, z podziałem na podatki, których dotyczą [dalej: „**schematy podatkowe**”];
5. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаными 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 podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej [„**transakcje z podmiotami powiązаными**”];
6. Informacja 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 [dalej: „**działania restrukturyzacyjne**”];
7. Informacja o złożonych przez podatnika wnioskach do organów podatkowych [dalej: „**wnioski do organów podatkowych**”]
 - a. o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej [dalej: „**informacje o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej**”],

- b. o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej [dalej: **informacje o wydanie indywidualnej interpretacji podatkowej**]„,
 - c. o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług [dalej: „**informacje o wydanie wiążącej informacji stawkowej**”];
 - d. o złożonych przez podatnika wnioskach o wydanie 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, z późn. zm.) [dalej: [dalej: „**informacje o wiążącej informacji akcyzowej**”],
8. Informacja dotycząca dokonywania rozliczeń podatkowych podatnika na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 i na podstawie art. 23v ust. 2 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych [dalej: „**ustawa PIT**”] oraz w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej [dalej: [„**rozliczenia dotyczące rajów podatkowych**”]

Poza zakresem Sprawozdania podatkowego są informacje objęte tajemnicą handlową, przemysłową, zawodową lub procesu produkcyjnego, gdyż na przepisach art. 27c ustawy CIT zostały wyłączone z obowiązku ich opublikowania.

Informacje o Oddziale

W dniu 6 października 2004 r. Svenska Handelsbanken AB Spółka Akcyjna Oddział w Polsce został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000218858. Oddział rozpoczął działalność operacyjną 22 listopada 2004 roku.

Svenska Handelsbanken AB S.A. Oddział w Polsce jest oddziałem zagranicznego przedsiębiorcy o nazwie Svenska Handelsbanken AB Aktiebolag [dalej: „**Bank**”] zarejestrowanego w Szwedzkim Urzędzie Patentowo Rejestrowym, w dziale spółek akcyjnych bankowych pod numerem 502007-7862.

W II półroczu 2019 Bank poinformował na swojej stronie internetowej, iż zamierza podjąć decyzję o zakończeniu działalności w Polsce oraz o likwidacji Oddziału.

Z tej przyczyny bieżąca działalność Oddziału uległa istotnemu ograniczeniu, koncentrując się głównie na obsłudze portfela kredytów hipotecznych w złotych, jak i indeksowanych oraz denominowanych do walut obcych. Temu procesowi towarzyszyło również znaczne ograniczenie ilości pracowników.

Strategicznym celem biznesowym Oddziału w roku 2020 było zbycie jego aktywów oraz zaprzestanie działalności.

Strategia podatkowa Banku

Wszystkie jednostki organizacyjne Banku są zobowiązane do przestrzegania obowiązujących przepisów prawa podatkowego, międzynarodowych umów w zakresie podatków, aby transakcje gospodarcze, zarówno wewnętrzne jak i zewnętrzne, a także wszelkie produkty i usługi świadczone przez Bank były zgodne z tymi regulacjami. Jednostki organizacyjne w swojej działalności muszą również uwzględniać wewnętrzne instrukcje i wytyczne wydane przez Bank.

Polityka zrównoważonego rozwoju Banku wyklucza, aby jego jednostki organizacyjne uczestniczyły w transakcjach albo oferowały produkty, które mogą być kwestionowane w świetle obowiązujących regulacji podatkowych. Te transakcje lub oferowane produkty muszą mieć zawsze cel biznesowy.

Z tej przyczyny jednostki organizacyjne Banku nie mogą uczestniczyć w transakcjach, lub oferować produkty dla klientów, bezpośrednio lub pośrednio, których celem jest głównie osiągnięcie korzyści podatkowych. Dotyczy to również dostawców i innych partnerów biznesowych.

Strategia podatkowa Oddziału

Strategia podatkowa Oddziału wynika ze strategii podatkowej Banku, dla którego płacenie podatków we właściwej kwocie i we właściwym czasie jest istotnym wyznacznikiem jego odpowiedzialności za standardy etyczne, dotyczące prowadzonej działalności bankowej.

W roku 2020 nadrzędnym celem strategii podatkowej Oddziału była zgodność z obowiązującymi przepisami podatkowymi. W tym celu stosowane były odpowiednie procedury wewnętrzne mające na celu:

- a. zapewnienie prawidłowej i terminowej realizacji obowiązków podatkowych,
- b. ocenę podatkową nowych produktów lub nietypowych operacji,
- c. uzyskanie indywidualnych interpretacji podatkowych w zakresie materialnych transakcji, w stosunku do których nie jest jeszcze utrwalona praktyka podatkowa, bądź są przedmiotem rozbieżnego orzecznictwa Naczelnego Sądu Administracyjnego,
- d. monitorowanie ryzyka podatkowego w zakresie działalności Oddziału,
- e. analiza kontrahentów w kontekście wyłudzeń podatku VAT, jak i weryfikacja płatności na rzecz podatników VAT w oparciu o wykaz podmiotów VAT,
- f. zapewnienie rynkowego poziomu cen w transakcjach z podmiotami powiązаныmi, w oparciu o dokumentację cen transferowych.

Zarządzanie ryzykiem podatkowym

W roku 2020 realizacja przez Oddział strategii podatkowej, oprócz procedur wewnętrznych, była wspomagana procesami ukierunkowanym na zarządzanie ryzykiem podatkowym poprzez:

- a. opracowaniu określonych standardów dotyczących weryfikacji i uzgodnień podatku CIT i podatku VAT oraz wymogów dokumentacyjnych w tym zakresie,
- b. dostosowania systemów informatycznych do wymagań księgowych i podatkowych, przy zmieniającym się otoczeniu podatkowym,
- c. wiedzę i kompetencję pracowników,
- d. system kontroli wewnętrznej mający na celu minimalizację ryzyka nieprawidłowego ustalenia zobowiązania podatkowego w zakresie podatku CIT oraz podatku od towarów i usług [dalej także: „**podatek VAT**”]

Opracowanie procedur i standardów

System zarządzania podatkowego był wspierany przez kluczowe standardy, które obejmowały:

- należyta staranność w zakresie poboru podatku zryczałtowanego CIT od płatności na rzecz nierezydentów,

- należytą staranność w zakresie podatku VAT polegającą na analizie kontrahentów jak i płatności na ich rzecz,
- procedurę kalkulacji i weryfikacji podatku dochodowego od osób prawnych,
- procedurę kalkulacji i weryfikacji rozliczeń w zakresie podatku VAT.
- alokację odpowiedzialności za poszczególne standardy w kontekście zakresu i obowiązków pracowników związanych z prawidłowym ustaleniem zobowiązań publicznoprawnych.

Systemy informatyczne

System zarządzania podatkowego Oddziału był wspierany poprzez dostosowane do profilu jego działalności systemów informatycznych i aplikacji, co ograniczało ryzyko błędów ludzkich.

Wiedza i kompetencje pracowników

System zarządzania podatkowego Oddziału opierał się również o wiedzę i wieloletnie doświadczenie pracowników Oddziału. Istotnym elementem tego systemu było bieżące monitorowanie zmian przepisów prawa i jego wykładni w obszarze podatkowym.

Systemy kontroli wewnętrznej

System zarządzania podatkowego Oddziału był wspierany przez system kontroli wewnętrznej, identyfikujący obszary ryzyk podatkowych. Elementami tego systemu były:

- kontrola prawidłowego rejestrowania zdarzeń gospodarczych,
- procedury zgodności danych bilansowych z kalkulacjami i deklaracjami podatków,
- procedury kompletności danych w kalkulacjach.

Współpraca z organami KAS

W roku 2020 Oddział nie uczestniczył w dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej, w tym w szczególności nie zawarł umowy o współdziałanie w zakresie podatków, o których mowa w art. 20s ustawy Ordynacja Podatkowa.

Realizacja obowiązków podatkowych

W roku 2020 Oddział terminowo realizował swoje obowiązki podatkowe, zgodnie z przepisami regulacji podatkowych. Przy ich interpretacji Oddział posiłkował się uzyskanymi interpretacjami indywidualnymi, utrwaloną praktyką podatkową jak i orzecznictwem Naczelnego Sądu Administracyjnego.

Obowiązki Oddziału jako podatnika dotyczyły następujących podatków:

- a. podatku dochodowego od osób prawnych,
- b. podatku o towarów i usług.

Z uwagi na poniesione straty podatkowe Oddział nie dokonywał w roku 2020 płatności miesięcznych zaliczek na podatek CIT jak i nie był zobowiązany do płatności tego podatku za 2000. Łączna wysokość tych strat wynosiła 16 132 tys. zł.

W przypadku podatku VAT Oddział dokonywał miesięcznych rozliczeń tego podatku, przy czym w okresie od stycznia do grudnia 2020 r. wykazywana była nadwyżka podatku należnego. Łączna wysokość podatku VAT za rok 2020 wynosiła 1 714 tys. zł.

Oddział pełnił również obowiązki płatnika, zarówno w zakresie podatku CIT jak i podatku PIT.

Obowiązki podatkowe Oddziału obejmowały również kwestie ewidencyjne, informacyjne jak i dokumentacyjne, wynikające z ustaw podatkowych.

Schematy podatkowe

W roku 2020 Oddział nie był zobowiązany do raportowania schematów podatkowych, o których mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji podatkowej.

Transakcje z podmiotami powiązanymi

Największe pod względem wartościowym są zawierane przez Oddział transakcje depozytowe. Głównym celem zawieranych transakcji jest zarządzanie płynnością przez Oddział tj. zapewnienie, aby w możliwie najwyższym stopniu, Oddział posiadał płynność wystarczającą do regulowania wymagalnych zobowiązań, zarówno w normalnej jak i kryzysowej sytuacji, bez narażania na niedopuszczalne straty lub podważenie reputacji Oddziału. W tym celu Oddział monitoruje przepływy pieniężne, utrzymuje linie kredytowe i zapewnia środki pieniężne w kwocie wystarczającej dla pokrycia oczekiwanych wydatków operacyjnych i bieżących zobowiązań finansowych oraz utrzymuje założone wskaźniki płynności. Na koniec 2020 roku wartość zawartych depozytów wyniosła 210.8 mln zł. Wartość bilansowa aktywów Banku wynosiła na 31.12.2020 roku 237,8 mln zł.

Działania restrukturyzacyjne

W roku 2020 Oddział nie podejmował działań restrukturyzacyjnych wiążących się z przeniesieniem na rzecz podmiotów powiązanych istotnych funkcji, aktywów lub kategorii ryzyka związanych z kontynuacją procesu zakończenia działalności Banku w Polsce, które miałyby wpływ na wysokość jego zobowiązań podatkowych.

W tym okresie Oddział dokonywał jedynie sprzedaży aktywów rzecz podmiotów niepowiązanych. Ich celem było pozyskanie środków na finansowanie procesu zakończenia działalności Banku w Polsce

Wnioski do organów podatkowych

Składanie przez Oddział wniosków do Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej o wydanie indywidualnej interpretacji podatkowej w zakresie kluczowych transakcji jest elementem strategii podatkowej Oddziału.

W roku 2000 Oddział złożył tylko 1 wniosek o wydanie indywidualnej interpretacji przepisów prawa podatkowego w zakresie VAT.

W roku 2020 Oddział nie składał wniosków o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej ani o wydanie wiążącej informacji stawkowej jak również wiążącej informacji akcyzowej.

Rozliczenia dotyczące rajów podatkowych

W roku 2020 Oddział nie dokonywał rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 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.