

Informacja o realizowanej strategii podatkowej za rok podatkowy 2020

HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna)
Oddział w Polsce

Niniejsza Informacja o Realizowanej Strategii Podatkowej stanowi realizację obowiązku nałożonego na określonych podatników podatku dochodowego od osób prawnych od 2021 roku, wynikającego z art. 27c ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1406 z późn. zm., dalej: „ustawa o CIT”).

A. GŁÓWNE ZAŁOŻENIA STRATEGII PODATKOWEJ HSBC CONTINENTAL EUROPE (SPÓŁKA AKCYJNA) ODDZIAŁ W POLSCE

Grupa HSBC, będąca jednym z globalnych liderów na rynku bankowości, koncentruje swoją działalność na wspieraniu firm w ich rozwoju, wpływa na globalny rozwój gospodarczy równocześnie pomagając realizować indywidualne ambicje klientów. Jest to możliwe dzięki międzynarodowemu doświadczeniu, lokalnej wiedzy i wyspecjalizowanym zespołom ekspertów HSBC.

HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce (dalej „HSBC w Polsce”) wspiera polskie firmy chcące rozwijać swoją działalność na rynkach zagranicznych, a także zagraniczne przedsiębiorstwa planujące ekspansję w Polsce. Posiada biura w Warszawie, Gdańsku oraz Katowicach. Koncentruje się na świadczeniu usług finansowych klientom korporacyjnym i instytucjonalnym.

Całokształt procesów, procedur oraz sposób wykonywania tzw. funkcji podatkowej w HSBC w Polsce odpowiada podejściu przyjętemu globalnie przez całą Grupę HSBC. Tym samym:

1. HSBC w Polsce działa kierując się zasadą stosowania prawa zgodnie z jego duchem i literą – dotyczy to również prawa podatkowego.
2. Do wykonywania obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego HSBC w Polsce podchodzi uważnie i z należytą starannością, opierając się przede wszystkim na zasadach uczciwości i transparentności.
3. HSBC w Polsce nie angażuje się w transakcje, których głównym lub wyłącznym celem jest obejście prawa podatkowego czy też unikanie opodatkowania, przykładowo poprzez sztuczne przenoszenie zysków do jurysdykcji stosujących niskie stawki opodatkowania. Działalność gospodarcza HSBC w Polsce w żadnej mierze nie uwzględnia świadomego nieprzestrzegania przepisów prawa podatkowego lub działanie niezgodnie z jego duchem. Jakiegokolwiek planowanie podatkowe musi posiadać uzasadnienie w rzeczywistej działalności gospodarczej, jednakże nie ma przyzwolenia na wykorzystywanie jakichkolwiek agresywnych struktur podatkowych.
4. HSBC w Polsce nie podejmuje działań mających na celu pomaganie czy ułatwianie klientom unikania opodatkowania.
5. Odpowiedzialność za minimalizowanie ryzyka operacyjnego, w tym ryzyka podatkowego związanego z prowadzoną działalnością oraz zarządzanie nim, spoczywa na wszystkich pracownikach HSBC w Polsce.
6. HSBC w Polsce prowadzi rozliczenia podatkowe zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego i regulacjami z zakresu rachunkowości a jego zobowiązania podatkowe są wyliczane z uwzględnieniem rzeczywistego przebiegu zdarzeń gospodarczych.

7. HSBC w Polsce reguluje swoje zobowiązania podatkowe w terminach wynikających z przepisów obowiązującego prawa.
8. Stosowane przez HSBC w Polsce narzędzia zarządzania ryzykiem podatkowym przewidziane w obowiązujących regulacjach (np. interpretacje indywidualne prawa podatkowego) wykorzystywane są do zabezpieczania pozycji podatkowej HSBC w Polsce a nie do optymalizacji podatkowej.
9. Wykorzystywane w prowadzonej przez HSBC w Polsce działalności ulgi, zwolnienia czy inne zachęty podatkowe stosowane są zgodnie z przepisami podatkowymi i zgodnie z duchem ich wprowadzenia przez ustawodawcę.
10. HSBC w Polsce buduje swoje relacje z władzami podatkowymi na zasadzie otwartości i transparentności, w tym poprzez:
 - ◆ rzetelne informowanie o prowadzonej działalności gospodarczej i kluczowych zmianach oraz proaktywne ujawnianie zagadnień czy problemów z nimi związanych;
 - ◆ terminowe odpowiadanie na wszelkie pytania i wezwania organów podatkowych;
 - ◆ angażowanie się w konsultacje i prace legislacyjne bezpośrednio lub poprzez instytucje branżowe.

B. REALIZACJA STRATEGII PODATKOWEJ W ROKU PODATKOWYM

I. Część ogólna

1) informacje o stosowanych przez podatnika procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie

Obowiązujące w HSBC w Polsce polityki podatkowe, zgodnie z globalnymi standardami Grupy HSBC, mają na celu zidentyfikowanie kluczowych ryzyk podatkowych oraz wyznaczenie minimalnych wymagań kontrolnych mających na celu ich ograniczenie.

Polityki podatkowe HSBC w Polsce, w ślad za politykami Grupy HSBC, koncentrują się wokół zarządzania następującymi obszarami ryzyk podatkowych:

- ◆ **Ryzyko unikania opodatkowania przez HSBC w Polsce** – ryzyko uzyskiwania korzyści podatkowych przez HSBC, jego pracowników lub dostawców, które mimo zgodności z literą prawa, pozostają w sprzeczności z jego duchem.
- ◆ **Ryzyko unikania opodatkowania przez klientów** – ryzyko pomagania klientom w osiągnięciu przez nich korzyści podatkowej, która to korzyść nie jest zgodna ani z duchem, ani literą prawa.
- ◆ **Ryzyko raportowania podatkowego klientów** – ryzyko niewywiązania się z obowiązków raportowych - zarówno krajowych, jak i transgranicznych - dotyczących podatków klientów.
- ◆ **Ryzyko niezgodności z wymogami podatkowymi (tax compliance)** – ryzyko nieprawidłowego wywiązywania się z obowiązków podatkowych obejmujących składanie zeznań, deklaracji, informacji; niepobranie podatku, nieobciążenie podatkiem lub jego niezapłacenie; niespełnienie warunków umożliwiających preferencyjne rozliczenie podatkowe.
- ◆ **Ryzyko cen transferowych** – ryzyko niewywiązania się z obowiązków w obszarze cen transferowych.

Stosowane przez HSBC w Polsce polityki podatkowe mają na celu zapewnienie, że rozliczenia podatkowe HSBC w Polsce prowadzone są zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i należytą starannością.

Uwzględniają one strukturę organizacyjną HSBC w Polsce oraz podział zadań i odpowiedzialności pomiędzy poszczególne zespoły / osoby biorące udział w procesie rozliczeń podatkowych HSBC w Polsce, w tym przede wszystkim zespół finansowo-księgowy, zespół zakupów, zespół HR, wewnętrzny zespół podatkowy i zespół ds. przestępstw finansowych.

Zarządzanie powyższymi obszarami ryzyka objęte jest szeregiem polityk oraz procedur stosowanych w HSBC w Polsce, w tym przede wszystkim ogólną polityką w zakresie zarządzania funkcją podatkową Grupy HSBC (*Tax FIM*) oraz powiązanymi z nią szczególnymi procedurami innych wewnętrznych działów w ramach HSBC. W obszarach podatkowych, w których postępowanie nie zostało ujęte w ramy odrębnego dokumentu, HSBC w Polsce dba o prawidłowe

stosowanie prawa podatkowego między innymi poprzez zapewnienie właściwych zasobów, a zwłaszcza poprzez zaangażowanie w szeroko rozumiane procesy podatkowe i procesy wspomagające wykwalifikowanych pracowników.

W określonych przypadkach, w celu jak najlepszego wywiązywania się ze swoich obowiązków w zakresie stosowania przepisów prawa podatkowego, HSBC w Polsce korzysta także ze wsparcia zewnętrznych doradców.

2) informacje o stosowanych przez podatnika dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej

HSBC w Polsce nie stosowało w 2020 roku dobrowolnych form współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej.

II. Część szczegółowa

1) informacje odnośnie do realizacji przez podatnika obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, wraz z informacją 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

HSBC w Polsce rozlicza się z właściwym dla siebie urzędem skarbowym ze wszystkich podatków, jakim podlega z tytułu prowadzonej przez siebie działalności gospodarczej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Do najważniejszych obowiązków podatkowych HSBC w Polsce zaliczyć należy rozliczenia z zakresu:

- a) Podatku CIT;
- b) Podatku VAT;
- c) Podatku PIT (jako podmiot objętym obowiązkami płatnika tego podatku);
- d) Podatku od niektórych instytucji finansowych.

W roku 2020 HSBC w Polsce terminowo realizowało obowiązki podatkowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej nałożone przez obowiązujące przepisy.

HSBC w Polsce w roku 2020 przekazało Szefowi Krajowej Informacji Skarbowej trzy informacje o schematach podatkowych o których mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji podatkowej, z czego dwa przekazania informacji były wynikiem tzw. powtórnego raportowania w związku ze zmianami przepisów regulujących obowiązki dotyczące schematów podatkowych. Wszystkie trzy informacje dotyczyły podatku CIT.

2) informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi 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 spółki, w tym podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej

W 2020 roku HSBC w Polsce dokonało transakcji z podmiotami powiązanymi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT (w tym niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej), które przekraczały 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości.

Transakcje te dotyczyły lokowania depozytów na rynku międzybankowym oraz udzielania regwarancji.

3) 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 o CIT

W 2020 roku HSBC w Polsce nie podejmowało działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych podatnika lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT.

Niemniej, z uwagi na nieustającą presję w zakresie podnoszenia i utrzymywania wymogów kapitałowych wywieraną na sektor bankowy oraz chęć zwiększenia efektywności procesów i związanej z tym jakości obsługi klientów, w 2020 roku takie działania były planowane.

4) Informacje o złożonych przez podatnika wnioskach o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej

W roku 2020 HSBC w Polsce nie złożyło wniosków o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej.

5) Informacje o złożonych przez podatnika wnioskach o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej

W roku 2020 HSBC w Polsce nie złożyło wniosków o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej.

6) Informacje o złożonych przez podatnika wnioskach o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług

W roku 2020 HSBC w Polsce nie złożyło wniosków o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług.

7) Informacje 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.)

W roku 2020 HSBC w Polsce nie złożyło wniosków 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.).

8) informacje dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych podatnika na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 ustawy o CIT 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

W 2020 roku HSBC w Polsce nie dokonywało rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 ustawy o CIT 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.