

## Informacja o realizowanej strategii podatkowej ING Lease (Polska) Sp. z o. o.

Za rok podatkowy 1 stycznia 2020 – 31 grudnia 2020

### Cel dokumentu

Niniejszy dokument ma na celu dopełnienie przez ING Lease (Polska) Sp. z o. o. (dalej: Spółka) 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 Spółki

ING Lease (Polska) Sp. z o. o. jest obecna na polskim rynku od 1995 roku i jest jedną z największych instytucji leasingowych w Polsce. ING Lease (Polska) wchodzi w skład Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.

Spółka Zapewnia klientom bezpieczny dostęp do atrakcyjnego finansowania ruchomości i nieruchomości. ING Lease (Polska) Sp. z o.o. posiada bogate doświadczenie, zdobyte podczas realizacji transakcji na rynkach krajowym.

Priorytetem Spółki jest indywidualne podejście do klientów i transakcji. Pracownicy Spółki wierzą, że profesjonalne wsparcie i jasne zasady budują wzajemne zaufanie i tworzą trwałe partnerstwo.

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

Spółka realizuje obowiązki podatkowe terminowo zgodnie z odpowiednimi regulacjami, biorąc pod uwagę zarówno literę, jak i ducha prawa. Spółka 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

Nadzór nad wykonywaniem obowiązków podatkowych został powierzony Wiceprezesowi Zarządu odpowiedzialnemu za Pion Finansów i Operacji (CFO). Funkcja podatkowa w Spółce w 2020 roku realizowana była wewnętrznie przez Zespół Rachunkowości, Podatków i Skarbu umiejscowiony organizacyjnie w Departamencie Finansów, w ramach którego zatrudnieni byli wykwalifikowani i doświadczeni pracownicy, posiadający wiedzę i doświadczenie z zakresu prawa podatkowego.

W przypadkach budzących szczególne wątpliwości, Spółka korzystała z usług zewnętrznych doradców podatkowych.

W 2020 roku w Spółce obowiązywał (i na moment niniejszego sprawozdania wciąż obowiązuje) „Global Tax Policy”, 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 była Spółka, w Spółce obowiązywały (i na moment niniejszego sprawozdania wciąż obowiązują) regulacje wewnętrzne (procedury i instrukcje) opisujące w sposób szczegółowy sposób postępowania, celem prawidłowej realizacji przez Spółkę obowiązków podatkowych:

- 1) Instrukcja kalkulacji i rozliczania podatku dochodowego od osób prawnych,
- 2) Instrukcja kalkulacji i rozliczania podatku VAT,
- 3) Instrukcja VAT marża,
- 4) Polityka w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazania informacji o schematach podatkowych,
- 5) Procedura weryfikacji Partnerów Biznesowych pod kątem rejestracji do VAT oraz weryfikacji rachunków bankowych zgłoszonych do urzędu skarbowego (Biała Lista),
- 6) Procedura zasady wyboru opodatkowania Podatkiem VAT dostawy nieruchomości przed zawarciem umowy sprzedaży i/lub leasingu finansowego nieruchomości,
- 7) Procedura stosowania obowiązkowego mechanizmu podzielonej płatności (Split Payment),
- 8) Polityka „Poznaj swojego Klienta”.

## Dobrowolne formy współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej

Zgodnie z „Global Tax Policy”: *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.*

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

W 2020 roku Spółka nie zawierała umów o współdziałanie, porozumień w zakresie ustalania cen transferowych (APA), nie występowała o opinie zabezpieczające.

## Realizacja przez podatnika obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej

W 2020 roku Spółka realizowała obowiązki podatkowe na terytorium RP w ustawowych terminach w zakresie następujących podatków:

- Podatek dochodowy od osób prawnych,
- Podatek od towarów i usług (VAT),
- Podatki lokalne (podatek od nieruchomości, podatek od środków transportu),
- Podatek od czynności cywilnoprawnych,
- Opłata skarbową.

W 2020 roku Spółka zidentyfikowała schematy podatkowe podlegające raportowaniu do Szefa KAS. Spółka regularnie wywiązuje się z obowiązków raportowania schematów MDR.

## Transakcje z podmiotami powiązаныmi

W 2020 r. Spółka dokonała 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:

- transakcja kredytowa na podstawie umowy o finansowanie zawartej z ING Bank N.V.,
- transakcja kredytowa na podstawie umowy o finansowanie zawartej z ING Bank Śląski S.A.

## Planowane lub podejmowane działania restrukturyzacyjne

W 2020 roku Spółka nie podejmowała i nie planowała działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Spółki lub podmiotów powiązanych ze Spółką 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 Spółka złożyła następujące wnioski o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej:

- 1) Wniosek o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego dotyczącej podatku dochodowego od osób prawnych w zakresie ustalenia czy Spółka jest uprawniona do zaliczania do kosztów uzyskania przychodów odpisów amortyzacyjnych od wartości początkowej samochodów osobowych oddanych przez Wnioskodawcę w leasing operacyjny w pełnej wysokości, bez względu na ich wartość początkową i bez względu na to, kiedy zostały nabyte oraz kiedy została zawarta umowa leasingu, na podstawie której samochody zostały oddane do korzystania.
- 2) Wniosek o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego dotyczącej podatku dochodowego od osób prawnych w zakresie ustalenia czy za przychód podatkowy z tytułu obciążenia korzystającego z samochodu osobowego, będącego przedmiotem umowy leasingu, kosztem składki ubezpieczeniowej Spółka winna uznawać wyłącznie tę część składki, jaka uprzednio została zaliczona przez Spółkę do kosztów uzyskania przychodów, zaś w pozostałej części – potraktować otrzymaną od korzystającego kwotę jako zwrot wydatku niezaliczonego do kosztów uzyskania przychodów, niestanowiącą przychodu podatkowego na podstawie art. 12 ust. 4 pkt 6a ustawy o CIT.

W 2020 roku Spółka nie składała 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 Spółka nie dokonywała 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, 23 grudnia 2021 r.

