



## Strategia podatkowa

**Cele i misja podatkowa PKO Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz zarządzanych przez nie funduszy inwestycyjnych (dalej łącznie: Spółka) jako podmiotu działającego w sposób odpowiedzialny i transparentny**

## Cel 1

### Realizacja obowiązków podatkowych zgodnie z obowiązującymi przepisami

- Wywiązywanie się ze społecznej odpowiedzialności za terminowe płacenie podatków w kwotach ustalonych zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz adekwatnych do efektów prowadzonej działalności.
- Realizacja obowiązków podatkowych z uwzględnieniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa podatkowego, w tym przepisów prawa Unii Europejskiej oraz ratyfikowanych umów międzynarodowych.
- Stosowanie przepisów podatkowych z uwzględnieniem aktualnych interpretacji organów podatkowych, orzecznictwa sądów oraz objaśnień, instrukcji i innych wytycznych władz podatkowych.

### Realizacja celu:

- 1) Jako jeden z większych podatników podatku dochodowego od osób prawnych w Polsce, Spółka wywiązuje się ze społecznej odpowiedzialności za terminowe pobieranie, płacenie i odprowadzanie podatków.
- 2) Spółka, jako podatnik, płaci podatek dochodowy od osób prawnych, podatek od towarów i usług oraz opłatę skarbową.
- 3) Od kwot wypłacanych pracownikom zatrudnionym na umowy o pracę i umowy cywilnoprawne, klientom i kontrahentom Spółka, jako płatnik, pobiera i odprowadza podatek dochodowy - odpowiednio od osób fizycznych albo od osób prawnych - a także realizuje nałożone na niego obowiązki informacyjne.
- 4) Spółka składa terminowo organom podatkowym zeznania, deklaracje i informacje podatkowe.
- 5) Spółka wypełnia obowiązki w zakresie raportowania schematów podatkowych (MDR\*).
- 6) Spółka stosuje politykę cen transferowych, opierając się na zasadzie ceny rynkowej. W imieniu Spółki PKO Bank Polski S.A. jako podmiot dominujący w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. sporządza grupową dokumentację cen transferowych oraz informację o grupie podmiotów (tzw. CBC-R).
- 7) Spółka identyfikuje i przekazuje informacje na temat klientów będących podatnikami amerykańskimi lub rezydentami innych krajów, odpowiednio w związku z regulacjami FATCA\*\* oraz CRS\*\*\*.

\*Mandatory Disclosure Rules

\*\*Foreign Account Tax Compliance Act

\*\*\*Common Reporting Standard

## Cel 2

### Działanie zgodne z intencjami ustawodawcy



- Unikanie stosowania struktur przeznaczonych do agresywnego planowania podatkowego lub unikania opodatkowania (w tym wykorzystywania rajów podatkowych) oraz unikanie rozwiązań niezgodnych z intencjami ustawodawcy lub duchem prawa (zasad uczciwości podatkowej).

#### **Realizacja celu:**

- 1) Spółka nie angażuje się w planowanie podatkowe, którego podstawą byłyby regulacje pozwalające na sztuczne lub pozorne obniżenie efektywnego obciążenia podatkowego.
- 2) Decyzję o podjęciu określonej aktywności Spółka poprzedza analizą ryzyka zastosowania klauzuli przeciwko unikaniu opodatkowania (tzw. GAAR) oraz szczególnej klauzuli przeciwko unikaniu opodatkowania (tzw. SAAR).

## Cel 3

### Rynkowość transakcji zawieranych z podmiotami powiązanymi

- W transakcjach zawieranych przez Spółkę z podmiotami powiązanymi, Spółka stosuje zasadę ceny rynkowej tj. ustala ceny na warunkach, które ustaliłyby między sobą podmioty niepowiązane oraz weryfikuje je z wykorzystaniem jednej z metod: porównywalnej ceny niekontrolowanej, koszt plus, podziału zysku, ceny odsprzedaży, marży transakcyjnej netto, a gdy metod tych nie można zastosować, Spółka wykorzystuje inną metodę, w tym technikę wyceny najbardziej odpowiednią w danych okolicznościach.

#### **Realizacja celu:**

Transakcje z podmiotami powiązanymi podlegają analizie pod kątem rynkowości na etapie ich zawierania, a w przypadku transakcji wieloletnich – również w okresie obowiązywania umów zgodnie z wymogami przepisów prawa.

## Cel 4

### Aktywny udział w inicjatywach ustawodawczych

- Aktywny udział w opiniowaniu projektów ustaw w ramach konsultacji społecznych w granicach obowiązującego w Polsce prawa, a także podejmowanie innych inicjatyw służących tworzeniu efektywnego, ale sprawiedliwego systemu podatkowego w Polsce.

#### **Podejmowane działania:**

W zakresie oraz w sposób, w jaki pozwalają na to powszechnie obowiązującego przepisy prawa, Spółka aktywnie uczestniczy w inicjatywach legislacyjnych związanych z ustawodawstwem podatkowym dla sektora bankowego. Spółka realizuje te cele m.in. w ramach uczestnictwa w organizacjach przedsiębiorców, w tym w Izbie Zarządzających Funduszami i Aktywami a także poprzez współpracę z administracją państwową.

## Cel 5

### Ograniczenie ryzyka podatkowego (1)

- Wdrażanie i stosowanie przepisów wewnętrznych zapewniających prawidłową realizację obowiązków podatkowych oraz prawidłowe udokumentowanie transakcji.

#### **Stosowanie przepisów wewnętrznych:**

W Spółce obowiązują:

Przepisy wewnętrzne, w szczególności w zakresie: rozliczeń podatkowych Spółki jako podatnika i płatnika podatku, realizacji obowiązków w przedmiocie cen transferowych oraz wykonania obowiązków informacyjnych i raportowych Spółki.

Spółka regularnie aktualizuje przepisy wewnętrzne w celu zachowania zgodności ze zmianami w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

## Cel 5

### Ograniczenie ryzyka podatkowego (2)



- Nadzór i kontrola nad wykonywaniem obowiązków podatkowych, w tym system kontroli wewnętrznej.

#### Zarządzanie realizacją obowiązków podatkowych w Spółki:

- 1) Nadzór nad Departamentem Finansowym, sprawuje Prezes Zarządu, natomiast nad Departamentem Księgowości Funduszy Wiceprezes Zarządu
- 2) Departament Finansowy oraz Departament Księgowości Funduszy, wraz z innymi właściwymi jednostkami Spółki odpowiadają za realizację obowiązków podatkowych oraz dbają o prawidłowe wykonanie przez inne jednostki Spółki czynności mających znaczenie dla obowiązków podatkowych Spółki
- 3) Wysoka jakość wykonywanych czynności gwarantowana jest specjalistycznymi kompetencjami pracowników Spółki, w tym doradców podatkowych.
- 4) Spółka korzysta również z usług zewnętrznych doradców podatkowych.
- 5) Proces realizacji obowiązków podatkowych jest objęty systemem kontroli wewnętrznej w Spółce.
- 6) Rozliczaniem zryczałtowanego podatku dochodowego od osób fizycznych z tytułu zysków kapitałowych i składaniem rocznych deklaracji z tego tytułu w zakresie funduszy PKO i Gamma zajmuje się PKO BP Finat Sp. z o.o., natomiast w zakresie Funduszu Własności Pracowniczej PKP SFIO zajmuje się Pekao Financial Services Sp. z o.o.



## Cel 5

### Ograniczenie ryzyka podatkowego (3)

- Ograniczanie ryzyka podatkowego, z wykorzystaniem funkcjonującego w Spółce systemu zarządzania ryzykiem.

#### **Mechanizmy i zasady zarządzania ryzykiem podatkowym w Spółce:**

- 1) Spółka regularnie analizuje i minimalizuje ryzyko podatkowe wykorzystując instrumenty dopuszczone powszechnie obowiązującymi przepisami prawa m.in. Spółka występuje z wnioskami o indywidualne interpretacje przepisów prawa podatkowego oraz opinie zabezpieczające.
- 2) W Spółce tzw. apetyt na ryzyko podatkowe jest niski. Spółka ogranicza podejmowanie działań, w których wyeliminowanie ryzyka podatkowego z wykorzystaniem prawnie dopuszczalnych narzędzi nie jest możliwe.
- 3) Realizacja obowiązków podatkowych w Spółce jest wyodrębnionym procesem podlegającym ocenie m.in. z punktu widzenia ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności.

## Cel 5

### Ograniczenie ryzyka podatkowego (4)



- Promowanie świadomości podatkowej wśród pracowników.

#### **Realizacja celu:**

Przekazywanie pracownikom Spółki informacji o obowiązujących przepisach prawa podatkowego, ich planowych zmianach oraz wykładni.

Wykorzystywane narzędzia:

- 1) okresowe informacje o zmianach w przepisach prawa podatkowego, o indywidualnych interpretacjach przepisów prawa podatkowego i interpretacjach ogólnych oraz orzeczeniach sądów administracyjnych,
- 2) specjalistyczne szkolenia oraz wytyczne dla pracowników,
- 3) analizy skutków podatkowych nowych produktów, procesów biznesowych Spółki, projektów inwestycyjnych, umów.

## Cel 6

### Utrzymanie wysokich standardów w relacjach z organami



- Współpraca z organami podatkowymi oparta na uczciwych i przejrzystych zasadach.

#### **Realizacja celu:**

- 1) Kontakty z organami podatkowymi, w tym organami Krajowej Administracji Skarbowej, Spółka realizuje w sposób profesjonalny i transparentny, opierając się na zasadzie wzajemnego zaufania.
- 2) Spółka wypełnia obowiązki wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów prawa podatkowego w sposób rzetelny, staranny oraz z zachowaniem terminów przewidzianych przepisami prawa.
- 3) Spółka wykazuje aktywną postawę w toku prowadzonych postępowań i kontroli podatkowych, udziela precyzyjnych i kompleksowych odpowiedzi.

## Cel 7

### Wykorzystanie nowoczesnych technologii w realizacji obowiązków podatkowych

- Zastosowanie nowoczesnych rozwiązań technologicznych w procesach podatkowych oraz zarządzaniu danymi podatkowymi.

#### Realizacja celu:

- 1) Na potrzeby realizacji obowiązków podatkowych Spółka wykorzystuje narzędzia informatyczne oraz automatyzuje procesy podatkowe.
- 2) Spółka dąży do maksymalnego wykorzystania środków komunikacji elektronicznej z organami podatkowymi oraz klientami.