



中國銀行

(欧洲)有限公司波兰分行

BANK OF CHINA (Europe) S.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce

## Informacja o realizowanej strategii podatkowej za 2022 r. Bank of China (Europe) S.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce

### I. Wstęp

Niniejszy dokument stanowi realizację obowiązku Bank of China (Europe) S.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce („**Oddział**”) do sporządzenia i podania do publicznej wiadomości informacji o realizowanej strategii podatkowej, o której mowa w art. 27c ustawy z 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych („**ustawa o CIT**”).

Informacja dotyczy roku podatkowego trwającego od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r.

Oddział dokłada wszelkich starań, aby przestrzegać przepisów podatkowych i interpretuje je w taki sposób, aby odpowiedzialnie i zgodnie z przepisami zarządzać ryzykiem podatkowym.

### II. Informacje o Oddziale

Bank of China (Europe) S.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce jest oddziałem zagranicznej instytucji kredytowej Bank of China (Europe) S.A. z siedzibą w Luksemburgu („**Bank**”). W 2022 roku Oddział prowadził działalność w zakresie przyjmowania depozytów i innych środków podlegających zwrotowi, świadczenia usług płatniczych, udzielania kredytów i pożyczek na rzecz klientów instytucjonalnych, udzielaniu gwarancji oraz obrocie dewizami na rachunek własny lub klienta. Oddział oferuje kompleksowe usługi finansowe świadczone na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, zgodnie z zakresem usług określonym w statucie Banku, tj. usługi:

- przyjmowania depozytów i innych środków podlegających zwrotowi,
- udzielania kredytów w tym m.in.: kredytu konsumenckiego, kredytu hipotecznego, faktoringu z regresem lub bez, finansowania transakcji handlowych (w tym forfaitingu),
- świadczenia „usług płatniczych” zgodnie z definicją zawartą w art. 4

## Information on the implementation of the tax strategy for 2022 Bank of China (Europe) S.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce

### I. Introduction

This document fulfils the obligation of Bank of China (Europe) S.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce (the "**Branch**") to prepare and publish information on the tax strategy referred to in Article 27c of the Corporate Income Tax Act of 15 February 1992 (the "**CIT Act**").

The information applies to the tax year from 1 January 2022 to 31 December 2022.

The Branch makes every effort to comply with tax laws and interprets them in such a way as to manage tax risk responsibly and in accordance with the regulations.

### II. Information about the Branch

Bank of China (Europe) S.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce is a branch of a foreign credit institution Bank of China (Europe) S.A. with its registered office in Luxembourg (the "**Bank**"). In 2022, the Branch was active in accepting deposits and other repayable funds, providing payment services, granting credits (loans) to institutional clients, granting guarantees and trading in foreign exchange for its own or client's account. The Branch offers comprehensive financial services provided to individual and institutional clients, in accordance with the scope of services specified in the Bank's Articles of Association, i.e. the following services:

- acceptance of deposits and other repayable funds,
- granting loans, including, among others: consumer credit, mortgage loan, factoring with or without recourse, financing of commercial transactions (including forfaiting),
- provision of "payment services" as defined in Article 4(3) of Directive (EU) 2015/2366 of the European



pkt 3 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniającej dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylającej dyrektywę 2007/64/WE,

- wydawania innych środków płatności i administrowania nimi (np. czeków podróżnych i czeków bankierskich),
- udzielania i potwierdzania gwarancji i zobowiązań,
- obrocie na własny rachunek lub na rachunek klienta instrumentami rynku pieniężnego (czekami, weksłami, certyfikatami depozytowymi itp.), dewizami, opcjami i terminowymi umowami na instrumenty finansowe typu „futures”, instrumentami stopy procentowej i wymiany walutowej, zbywalnymi papierami wartościowymi,
- pośrednictwa na rynku pieniężnym,
- przechowywania i administrowania papierami wartościowymi,
- przechowywania w sejfach,
- emisji pieniądza elektronicznego,
- świadczenia usług oraz wykonywania działalności przewidzianych w sekcjach A (pkt 1-3, 5) i B (pkt 1, 2, 4, 7) w odniesieniu do instrumentów finansowych przewidzianych w sekcji C (pkt 1-10) Załącznika I do Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniającej dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE.

Parliament and of the Council of 25 November 2015 on payment services in the internal market, amending Directives 2002/65/EC, 2009/110/EC, 2013/36/EU and Regulation (EU) No 1093/2010 and repealing Directive 2007/64/EC,

- issuing and administering other means of payment (e.g. traveller's cheques and bankers' cheques),
- providing and confirming guarantees and commitments,
- trading on own account or on behalf of a client in money market instruments (cheques, bills of exchange, certificates of deposit, etc.), foreign exchange, options, forward and futures contracts, interest rate and foreign exchange instruments, transferable securities,
- money market intermediation,
- custody and administration of securities,
- storage in safes,
- issuance of electronic money,
- provision of services and activities provided for in Sections A (points 1-3, 5) and B (points 1, 2, 4 and 7) in relation to financial instruments provided for in Section C (points 1- 10) of Annex I to Directive (EU) 2014/65/EU of the European Parliament and of the Council of 15 May 2014 on markets in financial instruments and amending Directive 2002/92/EC and Directive 2011/61/EU.



中國銀行

(欧洲)有限公司波兰分行

BANK OF CHINA (Europe) S.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce

W 100% udziałowcem Banku jest Bank of China Limited, jeden z największych banków na świecie, obecny w ponad 60 państwach. Bank of China Limited ma ugruntowaną globalną sieć usług, opartą na filarach bankowości korporacyjnej, bankowości detalicznej, rynkach finansowych i innej bankowości komercyjnej, która obejmuje bankowość inwestycyjną, inwestycje bezpośrednie, papiery wartościowe, ubezpieczenia, fundusze, leasing, zarządzanie aktywami, technologie finansowe, finansowanie leasingu i inne obszary, zapewniając w ten sposób swoim klientom rozwiązania finansowe obejmujące globalną wiedzę specjalistyczną i wszechstronne usługi.

Wewnętrzne polityki i procedury grupy, które obowiązują Oddział zostały opracowane w celu ograniczenia istotnego ryzyka podatkowego. Wewnętrzne systemy i mechanizmy kontroli zapewniają, że w przypadku znaczących nowych inicjatyw biznesowych i innych istotnych transakcji zawsze wymagany jest nadzór i zatwierdzenie przez dział podatkowy Grupy. Oddział zasięga również porady doradców zewnętrznych, gdy jest potrzebna, by upewnić się, że podatek został odprowadzony zgodnie z obowiązującym prawem.

### III. Realizacja strategii podatkowej Oddziału w 2022 r.

W roku podatkowym trwającym od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r. Oddział stosował procesy i procedury podatkowe tak, aby zapewnić prawidłowe i terminowe wykonanie wszystkich swoich obowiązków podatkowych na terenie Polski, oraz żeby skutecznie realizować przyjętą strategię podatkową.

Zgodnie ze swoją najlepszą wiedzą, w 2022 r. Oddział zrealizował swoje wszystkie obowiązki podatkowe ciążące na nim na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w podatku dochodowym od osób prawnych (CIT), podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT), podatku od towarów i usług (VAT), oraz w zakresie innych, szeroko rozumianych, obowiązków podatkowych (np. w zakresie

Bank of China Limited, one of the largest banks in the world, present in over 60 countries, is a 100% shareholder of the Bank. Bank of China Limited has a well-established global service network, based on the pillars of corporate banking, retail banking, financial markets and other commercial banking, which includes investment banking, direct investment, securities, insurance, funds, leasing, asset management, financial technology, leasing financing and other areas, thus providing its clients with financial solutions that include global expertise and comprehensive services.

The Group's internal policies and procedures have been developed to mitigate material tax risks. Internal systems and controls ensure that significant new business initiatives and other significant transactions are always subject to oversight and approval by the Group's tax department. The Branch also consults external advisors when needed to ensure that tax has been paid in accordance with applicable law.

### III. Implementation of the Branch's tax strategy in 2022

For the tax year from January 1, 2022 to December 31, 2022 the Branch applied tax processes and procedures in such a way as to ensure proper and timely performance of all its tax obligations in Poland and to effectively implement the adopted tax strategy.

To the best of their knowledge, in 2022 the Branch has fulfilled all its tax obligations in the territory of the Republic of Poland in the area of corporate income tax (CIT), personal income tax (PIT), value added tax (VAT), and other broadly understood tax obligations (e.g. submission of tax information).



składania informacji podatkowych).

- A. System zarządzania podatkami Oddziału obejmuje procesy i spisane procedury w zakresie podatków, których Oddział jest podatnikiem lub płatnikiem. Te procesy / procedury dotyczyły w szczególności:
- 1) zarządzania ryzykiem podatkowym,
  - 2) CIT (w tym w zakresie podatku u źródła / WHT oraz cen transferowych), VAT, podatku od niektórych instytucji finansowych, PIT oraz ZUS,
  - 3) amortyzacji podatkowej środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,
  - 4) raportowania schematów podatkowych / MDR.
- B. W 2022 r. Oddział nie uczestniczył w dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej – tzn. nie był stroną umowy o współdziałanie w zakresie podatków w rozumieniu art. 20s § 1 ustawy z 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa („**Ordynacja podatkowa**”), ani stroną uprzedniego porozumienia cenowego (APA).
- C. Oddział analizuje dokonywane transakcje lub czynności z punktu widzenia wystąpienia schematów podatkowych (tzw. MDR), stosując przy tym lokalną (polską) procedurę. W 2022 r. Oddział nie zidentyfikował obowiązku przekazania informacji o schematach podatkowych, o których mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji podatkowej.
- D. W 2022 r. Oddział dokonywał transakcji z podmiotami powiązanymi w rozumieniu art. 11a ust.1 pkt 4 ustawy o CIT, których wartość przekroczyła 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów

- A. The tax management system of the Branch includes processes and written procedures in the field of taxes of which the Branch is a taxpayer or remitter. These processes / procedures concerned in particular:
- 1) tax risk management,
  - 2) CIT (including withholding tax / WHT and transfer pricing), VAT, tax on certain financial institutions (banking tax), PIT and ZUS,
  - 3) tax depreciation of fixed assets and intangible assets,
  - 4) reporting of tax schemes / MDR.
- B. In 2022, the Branch did not participate in voluntary forms of cooperation with the Polish Tax Administration – i.e. it was not a party to a tax cooperation agreement within the meaning of Article 20s § 1 of the Tax Ordinance Act of 29 August 1997 (the "**Tax Ordinance**"), nor a party to an Advance Pricing Agreement (APA).
- C. The Branch analyses transactions or activities from the point of view of the occurrence of tax arrangements (the so-called MDR), using the local (Polish) procedure. In 2022, the Branch has not identified the obligation to provide information on tax schemes referred to in Article 86a § 1 point 10 of the Tax Ordinance.
- D. In 2022, the Branch executed transactions with related entities within the meaning of Article 11a(1)(4) of the CIT Act, the value of which exceeded 5% of the total balance sheet assets within the meaning of the accounting regulations, determined on the basis of the approved financial statements of the Branch for 2022. This value was exceeded by transactions with Bank of China (Europe) S.A. with its registered



o rachunkowości, ustalonych na podstawie zatwierzonego sprawozdania finansowego Oddziału za rok 2022. Taką wartość przekroczyły transakcje z Bank of China (Europe) S.A. z siedzibą w Luksemburgu (pożyczki, depozyty terminowe, alokacja kapitału, gwarancje) oraz z Bank of China Limited (wymiana walutowa, regwarancje). Pozostałe transakcje z podmiotami powiązаныmi były poniżej wskazanego progu.

- E. W 2022 r. Oddział nie dokonywał działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość jego zobowiązań podatkowych lub zobowiązań podatkowych jego podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT. Oddział nie planuje również takich działań.
- F. W 2022 r. Oddział nie wystąpił z wnioskiem o wydanie:
- 1) ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej,
  - 2) indywidualnej interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b § 1 Ordynacji podatkowej,
  - 3) wiążącej informacji stawkowej (WIS), o której mowa w art. 42a ustawy z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, ani
  - 4) wiążącej informacji akcyzowej (WIA), o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy z 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym.
- G. W 2022 r. Oddział nie dokonywał rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie:

office in Luxembourg (loans, term deposits, capital allocation, guarantees) and with Bank of China Limited (foreign exchange, counter-guarantees). Other transactions with related parties were below the threshold.

- E. In 2022, the Branch did not carry out any restructuring activities that could affect the amount of its tax liabilities or tax liabilities of its affiliates within the meaning of Article 11a(1)(4) of the CIT Act. The Branch also has no plans to do so.
- F. In 2022, the Branch did not apply for the issuance of:
- 1) general tax ruling referred to in Article 14a § 1 of the Tax Ordinance,
  - 2) individual tax ruling referred to in Article 14b § 1 of the Tax Ordinance,
  - 3) Binding Rate Information (so - called WIS) referred to in Article 42a of the Value Added Tax Act of 11 March 2004, or
  - 4) Binding Excise Information (so-called WIA) referred to in Article 7d(1) of the Excise Duty Act of 6 December 2008.
- G. In 2022, the Branch did not make tax settlements in the territories or countries applying harmful tax competition indicated in the executive acts issued on the basis of:
- 1) Article 11j(2) of the CIT Act, i.e. in the Regulation of the Minister of Finance of 28 March 2019 on the identification of countries and territories applying harmful tax competition in the field of corporate income tax,
  - 2) Article 23v(2) of the Personal Income Tax Act of 26 July 1991, i.e. in the Regulation of the Minister of Finance of 28 March 2019 on the identification of countries and





- 1) art. 11j ust. 2 ustawy o CIT, tj. w rozporządzeniu Ministra Finansów z 28 marca 2019 r. w sprawie określenia krajów i terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych,
  - 2) art. 23v ust. 2 ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, tj. w rozporządzeniu Ministra Finansów z 28 marca 2019 r. w sprawie określenia krajów i terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych, oraz
  - 3) obwieszczenia ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej, tj. w obwieszczeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z 26 lutego 2021 r. oraz z 13 października 2021 r. w sprawie ogłoszenia listy krajów i terytoriów wskazanych w unijnym wykazie jurysdykcji niechętnych współpracy do celów podatkowych przyjmowanym przez Radę Unii Europejskiej, które nie zostały ujęte w wykazie krajów i terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wydawanym na podstawie przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz przepisów o podatku dochodowym od osób prawnych, oraz dnia przyjęcia tego wykazu przez Radę Unii Europejskiej.
- territories applying harmful tax competition in the field of personal income tax, and
- 3) the announcement of the minister responsible for public finances issued pursuant to Article 86a § 10 of the Tax Ordinance, i.e. in the announcement of the Minister of Finance, Development Funds and Regional Policy of 26 February 2021 and of 13 October 2021 on the publication of the list of countries and territories indicated in the EU list of non-cooperative jurisdictions for tax purposes adopted by the Council of the European Union, which are not included in the list of countries and territories applying harmful tax competition issued on the basis of the provisions on personal income tax and corporate income tax, and the date of adoption of this list by the Council of the European Union.