



## Informacja o realizowanej strategii podatkowej za rok 2023<sup>1</sup>

### A. Informacje o spółce Biuro Informacji Kredytowej S.A. i podejściu do kwestii podatkowych

Biuro Informacji Kredytowej S.A. („Spółka” lub „BIK”) jest podmiotem o szczególnym charakterze, powołanym w celu świadczenia ściśle określonych usług na rzecz podmiotów sektora finansowego. BIK jest jedynym podmiotem tego typu w Polsce. Założone zostało na mocy art. 105 ust. 4 ustawy Prawo bankowe w 1997 roku przez grupę banków i Związek Banków Polskich, a jego najważniejszym zadaniem jest obsługa baz informacji dotyczących zobowiązań klientów w bankach, bankach spółdzielczych, SKOK-ach, podmiotach sektora niefinansowego.

Bazy uzupełniane są informacjami dostarczonymi przez wyżej wymienione podmioty i stanowią zbiory informacji, które wpływają na możliwość otrzymania kredytu.

BIK wspomaga podejmowanie decyzji kredytowych przez banki i powiązane z nimi organizacje sektora usług finansowych, jak również przez podmioty kredytujące w innych sektorach gospodarki, tworząc i rozwijając efektywne narzędzia oceny kondycji finansowej ich klientów. Działalność ta prowadzona jest poprzez gromadzenie, integrowanie i udostępnianie danych oraz produktów informacyjnych o wysokiej wartości dodanej, niezbędnych dla budowy rozwiniętego rynku kredytowego.

BIK został powołany dla potrzeb minimalizowania ryzyka kredytowego oraz zwiększenia bezpieczeństwa i ochrony obrotu pieniężnego. Spółka zarządza i rozbudowuje efektywny system wymiany informacji kredytowej poprzez gromadzenie, przechowywanie, przetwarzanie i dystrybucję kompleksowej informacji o historii kredytowej klientów.

BIK, tworząc system wymiany informacji pomiędzy instytucjami, realizuje swoje zadania w interesie publicznym, ułatwiając klientom szybki i skuteczny dostęp do usług bankowych oraz przyczyniając się do ochrony ich depozytów.

Spółka prowadzi działalności uwzględniając oczekiwania kluczowych interesariuszy: między innymi akcjonariuszy, klientów, dostawców i pracowników, mając na celu promocję zrównoważonego rozwoju społeczeństwa i środowiska. BIK uznaje wagę wypełniania swoich

---

<sup>1</sup> Niniejszy dokument stanowi realizację obowiązku Biura Informacji Kredytowej S.A. dotyczącego publikacji informacji o realizowanej strategii podatkowej określonego w art. 27c ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 2805 ze zm.) „ustawa CIT”.



zobowiązań podatkowych i jest zaufanym podmiotem gospodarczym na terenie kraju, prowadzącym działalność w oparciu o przepisy prawa powszechnie obowiązującego.

W kwestiach podatkowych Spółka prezentuje podejście zgodne z zasadami określonymi w prawie podatkowym oraz w „Polityce podatkowej dla Grupy BIK”.

W BIK opracowana została „Polityka Zgodności w Grupie BIK”, w której określono standardy BIK, jakich muszą przestrzegać pracownicy. Celem zapewnienia zgodności (compliance) jest:

- zapobieganie angażowaniu się BIK w działalność niezgodną z przepisami prawa powszechnie obowiązującymi;
- stosowanie się do wdrożonych norm ISO (dotyczącej w szczególności systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji);
- przeciwdziałanie praktykom mogącym powodować: nałożenie na BIK sankcji prawnych, powstawanie strat finansowych, utratę zaufania i reputacji, w skutek nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w BIK;
- przeciwdziałanie występowaniu po stronie klientów BIK szkód, które mogą być konsekwencją niewłaściwego postępowania bądź zaniechania pracowników, w momencie oferowania produktów i świadczenia usług;
- utrwalanie wśród akcjonariuszy, klientów, partnerów biznesowych oraz opinii publicznej, wizerunku BIK, jako instytucji wiarygodnej, rzetelnej i uczciwej oraz działającej zgodnie z przepisami prawa i standardami rynkowymi.

Zapewnienie zgodności (compliance) regulacji wewnętrznych oraz praktyk postępowania BIK z przepisami prawa oraz wartościami etycznymi, które warunkują długotrwałe relacje z podmiotami zewnętrznymi (bankami, instytucjami pożyczkowymi i innymi partnerami biznesowymi), jak również warunkują dalszy rozwój BIK na rynku, przy zachowaniu zasad konkurencyjności.

BIK uznaje zgodność z przepisami prawa powszechnie obowiązującego, w tym dotyczącymi kwestii związanych z opodatkowaniem, za kluczowy element odpowiedzialności społecznej. Biorąc pod uwagę przepisy podatkowe, w tym również przepisy międzynarodowe, dla zapewnienia przejrzystości podatkowej, wymagane jest stosowanie następujących zasad:

- **stosunek do planowania podatkowego:** prowadzimy uczciwe i odpowiednie planowanie podatkowe, które odzwierciedla charakter naszej działalności. Przestrzegamy krajowych i międzynarodowych przepisów podatkowych w miejscu w którym prowadzimy działalność, i staramy się ograniczyć ryzyko podatkowe do minimum.



BIK wraz ze spółkami zależnymi tj. Biurem Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. oraz Digital Fingerprints S.A. określane są dalej Grupą BIK. Transakcje pomiędzy spółkami Grupy BIK są przeprowadzane na warunkach rynkowych zgodnie z aktualnymi wytycznymi Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD) w zakresie cen transferowych.

Nie uczestniczymy w sztucznych porozumieniach podatkowych, nie podejmujemy działań polegających na unikaniu opodatkowania z wykorzystaniem rajów podatkowych ani nie prowadzimy planowania podatkowego niezgodnego z istotą naszej działalności operacyjnej.

- **relacje z organami skarbowymi:** dążymy do budowania i utrzymywania konstruktywnych relacji z władzami i organami podatkowymi opartych na wzajemnym szacunku. Współpracujemy również z organami podatkowymi na rzecz jednolitego zrozumienia przepisów podatkowych i uzyskania szybkiego porozumienia i pewności podatkowej.
- **transparentność:** uznajemy znaczenie zwiększenia przejrzystości podatkowej poprzez inicjatywy na rzecz zwiększenia znajomości międzynarodowych przepisów podatkowych i przepisów powiązanych oraz budowania zaufania wśród opinii publicznej.
- **zarządzanie ryzykiem podatkowym:** w celu zapewnienia zgodności z przepisami podatkowymi, korzystamy z zewnętrznych porad podatkowych i oceniamy ryzyko podatkowe zawarte w niektórych złożonych przedsięwzięciach biznesowych i transakcjach. Kierując się naszymi podstawowymi zasadami zarządzania ryzykiem, uwzględniamy zmiany w naszym otoczeniu operacyjnym i prawnym oraz dywersyfikację ryzyka jako integralny element kontroli wewnętrznej i organizujemy wewnętrzne programy szkoleniowe na rzecz podniesienia świadomości w celu ograniczenia ryzyka podatkowego. Wdrażamy również działania mające na celu przeprowadzanie odpowiedniej oceny ryzyka podatkowego i zarządzanie nim oraz monitorujemy ich skuteczność.
- **ład korporacyjny:** rozwijamy i utrzymujemy odpowiednie systemy zarządzania ryzykiem podatkowym w ramach Grupy BIK pod kierownictwem spółki Biuro Informacji Kredytowej S.A.; wdrożyliśmy zasady i procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem podatkowym i jego minimalizacji; realizujemy cele odpowiedzialnego zarządzania poprzez transparentność podatkową.

## **B. Realizacja Strategii Podatkowej w roku 2023**

### **1. Informacja o stosowanych przez Biuro Informacji Kredytowej S.A. procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie**

Rozliczenia podatkowe są dokonywane zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego i bilansowego. Kwoty zobowiązań podatkowych są kalkulowane w oparciu o właściwe przepisy i zgodnie z rzeczywistym przebiegiem zdarzeń gospodarczych oraz uiszczane są w terminach wynikających z przepisów prawa.

W przypadkach, gdy brzmienie przepisów jest niejednoznaczne lub występują sprzeczne ich interpretacje rozważane są argumenty za każdym z możliwych sposobów interpretacji i wybrane jest to podejście, za którym przemawia więcej przesłanek merytorycznych, nawet jeżeli wiąże się ono dla Spółki z większymi obciążeniami podatkowymi.

Spółka stosuje szereg regulacji wewnętrznych określających działania związane z procesami rozliczeń podatkowych. Spółka realizuje procesy dotyczące między innymi: należytej staranności przy weryfikacji kontrahentów handlowych, przygotowywania rozliczeń z zakresu VAT, podatku u źródła, podatku dochodowego, rozliczeń podatkowych i innych obciążeń związanych z wynagrodzeniami, procedury dotyczące przeglądu i raportowania schematów podatkowych, procedurę dotyczącą wypełniania obowiązków w zakresie cen transferowych i podatku od nieruchomości.

Spółka wdrożyła również regulacje wewnętrzne w zakresie postępowania w przypadku wszczęcia wobec Spółki postępowania podatkowego/ kontrolnego lub kontroli podatkowej oraz postępowania w przypadku wystąpienia ryzyka w przedmiocie odpowiedzialności karnej skarbowej.

### **2. Informacja o stosowanych dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej**

W roku 2023 Spółka nie stosowała żadnych dobrowolnych form współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej.

### **3. Informacje odnośnie realizacji przez Biuro Informacji Kredytowej S.A. 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:**



W roku 2023 Spółka zrealizowała terminowo i zgodnie ze swoją najlepszą wiedzą wszystkie obowiązki w zakresie podatków, w tym w szczególności z ustawy CIT, ustawy PIT, ustawy VAT, ustawy o podatkach i opłatach lokalnych.

Spółka jest czynnym podatnikiem VAT, zarejestrowanym jako podatnik VAT UE. BIK pełni funkcję płatnika podatku dochodowego od osób fizycznych, a także zryczałtowanego podatku dochodowego od osób prawnych (podatku u źródła).

W roku 2023 Spółka nie przekazała informacji o schematach podatkowych Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej.

**4. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi 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**

BIK zawiera z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy CIT będącymi polskimi rezydentami transakcje, których wartość ogółem w roku przekracza 5% sumy bilansowej aktywów. Są to transakcje z tytułu:

- sprzedaży i zakupu produktów i usług związanych z dostarczeniem informacji kredytowych i gospodarczych oraz rozwiązań antyfraudowych,
- świadczenia usług realizacji procesów przez BIK na rzecz spółek z Grupy BIK,
- świadczenia usług informatycznych i rozwój systemów przez BIK na rzecz spółek z Grupy BIK.

Należy podkreślić, że BIK jest podmiotem o szczególnym charakterze, powołanym w celu świadczenia ściśle określonych usług na rzecz podmiotów sektora finansowego. Podmioty takie jak banki, ZBP, z którymi BIK jest powiązany w świetle przepisów o cenach transferowych reprezentują różne, niezależne organizacyjnie podmioty. Jakkolwiek zatem BIK funkcjonuje w sieci powiązań rodzących podstawy do zastosowania przepisów o cenach transferowych, należy mieć na uwadze, iż charakter tych powiązań nie jest typowy dla powiązań występujących np. w grupach kapitałowych, a raczej dla inwestycji typu joint venture lub konsorcjów, w którym niezależne podmioty angażują aktywa w celu osiągnięcia wspólnych celów i założeń. Niezależnie jednak od tego, BIK w swojej działalności kieruje się logiką charakterystyczną dla działalności komercyjnej, co odzwierciedlone jest w transakcjach z podmiotami powiązаныmi. BIK dochowuje wszelkich starań, aby transakcje te były zgodne z zasadą ceny rynkowej.

**5. 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 CIT:**

Spółka w 2023 roku nie planowała i nie podejmowała działalności restrukturyzacyjnej mogącej mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Spółki lub podmiotów powiązanych.

**6. Informacje o złożonych w 2023 r. przez podatnika wnioskach o wydanie:**

- a) Ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej:
  - Spółka nie składała wniosków o wydanie interpretacji ogólnej;
- b) Indywidualnej interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej:
  - Spółka nie składała wniosków o wydanie interpretacji indywidualnej, jak również nie otrzymała indywidualnych interpretacji przepisów prawa podatkowego;
- c) Wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług:
  - brak wiążących informacji stawkowych;
- d) Wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ustawy z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym:
  - Spółka nie składała wniosków.

**7. 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 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:**

Spółka nie dokonywała rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową.