

KBC DAŇOVÁ STRATEGIE

Udržitelnost je nedílnou součástí celkové strategie i každodenního fungování skupiny KBC (dále jen „KBC“). **Zodpovědné chování** tvoří její základní vrstvu a očekává se od všech zaměstnanců.

Obecným cílem daňové strategie KBC je zajistit, aby KBC Group NV a její dceřiné společnosti jednaly jako **zodpovědní plátcí daní** – tj. aby dodržovaly profesionálně prováděnou daňovou agendu a uplatňovaly legitimní daňové plánování založené na reálných obchodních důvodech.

Všechny entity skupiny KBC v jednotlivých jurisdikcích přijímají rozhodnutí v souladu s níže uvedenými principy. Stejně tak jsou podle hodnot a zásad této daňové strategie vytvářeny všechny interní politiky a směrnice.

Daňová strategie KBC je schválena představenstvem a výkonným výborem KBC Group NV, je každé tři roky přezkoumávána a zveřejněna na webu KBC (www.kbc.com).

Hodnoty a zásady naší daňové strategie

- Přesné a transparentní plnění daňových povinností
- Zodpovědné řízení daňových rizik
- Legitimní daňové plánování založené na skutečných obchodních důvodech
- Úplná daňová transparentnost
- Nezávislost daňové funkce na obchodních útvarech

1. Přesné plnění daňových povinností

KBC usiluje o plnou shodu s literou i duchem daňových zákonů a předpisů ve všech zemích, kde působí. Zároveň dodržuje principy pokynů a standardů OECD. To zahrnuje mj. dodržování principu nezávislého vztahu u transakcí uvnitř skupiny.

Základem správného plnění daňových povinností je hluboká znalost daňových předpisů a jejich aktuálních změn. Proto klademe důraz na řízení znalostí: KBC investuje do interních i externích školení, zpřístupňuje daňovou dokumentaci a vytváří centra odbornosti (např. Převodní ceny, DAC, CRS, FATCA...). V klíčových zemích je KBC v úzké spolupráci s daňovými úřady prostřednictvím sektorových organizací.

Abychom dokázali reagovat na komplexní a neustále se vyvíjející daňové prostředí, používáme robustní systémy, nástroje a procesy pro efektivní sběr a správné a včasné zpracování daňových dat (např. při podávání přiznání k DPH, dani z příjmů právnických osob, srážkovým daním či dalším daním).

Týmy daňové compliance rovněž shromažďují a poskytují přesná data klientům a daňovým orgánům v rámci narůstajících požadavků na automatickou výměnu informací (FATCA, CRS,

DAC, country-by-country reporting). Zpracování osobních údajů pro daňové účely probíhá vždy v souladu s mezinárodní a místní legislativou a respektuje právo na ochranu osobních údajů.

2. Zodpovědné řízení daňových rizik

Cílem řízení daňových rizik v KBC je chránit pověst KBC jako zodpovědného plátce daní prostřednictvím:

- zajištění vysoké kvality daňové compliance ve všech entitách KBC, opírající se o interní daňové směrnice a pravidelné hodnocení kontrolních mechanismů,
- proaktivní identifikace a řízení daňových rizik pomocí formálního procesu, který je transparentně monitorován útvarům Group Tax a dvakrát ročně reportován Výkonnému výboru,
- povinné včasné účasti daňových poradců při vývoji nebo změně produktů KBC (proces NAPP – New and Active Products Process),
- budování otevřeného a konstruktivního vztahu s daňovými orgány s cílem předcházet sporům.

General Manager Group Tax společně s lokálními daňovými manažery odpovídají za nezávislé a proaktivní řízení daňových rizik.

KBC se profiluje jako konzervativnější než tržní průměr. V případě nejistoty vyhledává externí posouzení.

Dodržování hodnot a principů daňové strategie KBC a souvisejících skupinových daňových politik a pokynů je dále hodnoceno a monitorováno na základě rámce řízení operačních rizik KBC (KBC Operational Risk Control Framework) ve vztahu k daňovému procesu, který je pod dohledem finančního regulátora (Národní banka Belgie / Evropská centrální banka) a tvoří součást každoročního Prohlášení o vnitřní kontrole (Internal Control Statement, ICS) zasílaného finančnímu regulátorovi.

3. Legitimní daňové plánování založené na reálných obchodních důvodech

KBC připouští pouze legitimní daňové plánování. Hlavním kritériem při určování toho, zda jsou snahy o snížení daňové zátěže KBC legitimní, je přítomnost platného obchodního účelu.

Používání daňových rájů a nekooperujících jurisdikcí skupinou KBC za účelem daňové optimalizace není povoleno, stejně jako používání daňových struktur bez obchodní podstaty (tj. umělých struktur, které nejsou založeny na ekonomických aktivitách a tvorbě hodnoty společností, ale slouží pouze ke snížení daňového zatížení).

KBC dodržuje princip nezávislého vztahu při transakcích uvnitř skupiny a zavazuje se nepřesouvat hodnotu do nízko-daňových jurisdikcí v rozporu s pokyny OECD.

KBC uplatňuje stejnou obchodní filozofii při poskytování finančních produktů a služeb svým klientům. Finanční produkty a služby jsou poskytovány pouze za účelem naplnění obchodních potřeb klientů, nikoli za účelem umožnění vyhýbání se daňové povinnosti.

KBC poskytuje daňové poradenství soukromým zákazníkům pouze v souladu s regulačním rámcem pro finanční plánování.

Daňové podvody nejsou v rámci KBC nikdy tolerovány. Platí to nejen uvnitř organizace, ale také ve vztahu s klienty a dodavateli.

Zaměstnanci KBC se musí zdržet poskytování klientům takových rad, které by je mohly podnítit ke spáchání daňových přestupků. Musí zajistit, že nenastavují mechanismy, které se odchyľují od běžné bankovní praxe a které jasně směřují nebo mohou směřovat k podpoře daňových úniků klientů.

Kromě toho jsou etické chování a osobní odpovědnost jednat s integritou, transparentností a poctivostí, v zájmu zákazníků a společnosti, posíleny Bankéřskou přísahou, kterou jsou poskytovatelé bankovních služeb ze zákona povinni dodržovat, jak je popsáno v Politice KBC k Bankéřské přísaze.

KBC má kulturu oznamování. Zaměstnanci mohou oznamovat porušení předpisů anonymně prostřednictvím různých interních kanálů. Tato oznámení jsou přísně důvěrná podle Politiky a postupů KBC pro ochranu oznamovatelů.

4. Úplná daňová transparentnost

KBC přistupuje k daňové transparentnosti otevřeně a odpovědně. To znamená zejména:

- otevřenou a srozumitelnou komunikaci o své daňové strategii směrem k veřejnosti i v rámci požadavků na nefinanční reporting a reporting o udržitelnosti (např. v rámci EU CSRD). Daňová strategie, daňové ukazatele a relevantní daňová rozhodnutí („tax rulings“) jsou zveřejněny na webu skupiny KBC (www.kbc.com);
- dodržování požadavků na veřejné country-by-country reportování podle směrnice CRD IV a belgické bankovní legislativy. Country-by-country informace jsou součástí konsolidované účetní závěrky KBC Bank NV;
- dlouhodobou praxi zveřejňování těchto údajů na úrovni celé skupiny KBC a plné dodržení nových povinností podle EU Public CbCR Directive pro finanční roky začínající 22. června 2024 a později;
- dodržování pravidel Pilíře 2 (globální minimální zdanění) ve všech daňových jurisdikcích, kde KBC působí.

Ve vztahu k daňovým orgánům a jejich požadavkům na informace uplatňuje KBC zásadu úplného a včasného zveřejňování v souladu s platnou legislativou.

5. Nezávislá daňová funkce

Daňová funkce je ve skupině KBC organizována tak, aby byla nezávislá, odborná a efektivní.

Struktura je následující:

- centrální daňový tým na úrovni skupiny se sídlem v Belgii, vedený General Managerem Group Tax,
- lokální daňové týmy v každé zemi, kde má KBC významnou přítomnost.

Daňové poradenské aktivity jsou vyhrazeny výhradně těmto týmům. Veškerá externí komunikace týkající se daňových záležitostí podléhá jejich schválení.

Obě úrovně – centrální i lokální – spolupracují nejen operativně, ale i formálně prostřednictvím pravidelného reportingu lokálních týmů vůči General Manager Group Tax. Součástí tohoto reportingu je hodnocení lokální daňové compliance i daňových rizik.

General Manager Group Tax zároveň reportuje významná daňová rizika Výkonnému výboru KBC Group.

Daňová funkce funguje jako nezávislá podpůrná jednotka, která nemá bezprostřední zájem na výsledku obchodních transakcí, u nichž poskytuje poradenství. Daňová doporučení nikdy nevznikají na základě „požadovaného“ závěru ze strany obchodního útvaru.

Odměňování zaměstnanců daňových týmů není navázáno na úspory na daních ani na efektivní daňovou sazbu jednotlivých entit.

Poznámka: Text je překladem z originálního dokumentu KBC “Tax Strategy”.