

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.

Informacja o realizowanej strategii podatkowej
za rok podatkowy 2020

I. Wstęp

Informacja o realizacji strategii podatkowej została sporządzona i podana do publicznej wiadomości na podstawie art. 27c ust. 1 w zw. z art. 27b ust. 2 pkt 1 i 2 ustawy z dnia 15 lutego 1993 r. o podatku dochodowym od osób prawnych, zgodnie z którym Spółka zobowiązana jest do sporządzenia i podania do publicznej wiadomości informacji o realizowanej strategii podatkowej za rok podatkowy.

Zakres informacji ujawnionych w Informacji uwzględnia charakter, rodzaj i rozmiar prowadzonej działalności, z wyłączeniem informacji objętych tajemnicą handlową, przemysłową, zawodową lub procesu produkcyjnego.

II. Informacje o Spółce

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. (dalej: „Spółka”) prowadzi działalność na podstawie zezwolenia Ministra Finansów z dnia 17 stycznia 2002r. Działalność operacyjną Spółka rozpoczęła w lipcu 2002r.

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest prowadzenie działalności ubezpieczeniowej w dziale I – ubezpieczenia na życie.

Spółka jest wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Wrocław - Fabryczna, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000092396.

III. Główne założenia i cele strategii podatkowej stosowanej przez Spółkę w roku podatkowym 2020

Podstawowym założeniem i celem strategii podatkowej Spółki, jest prawidłowe wywiązywanie się z nałożonych na nią obowiązków podatkowych, w tym w szczególności uiszczanie podatków w kwocie i w czasie wymaganym przepisami prawa podatkowego.

Przyjęte w Spółce zasady postępowania opierają się na istniejącej wykładni przepisów prawa podatkowego, w tym wynikającej z wytycznych, objaśnień i interpretacji prawa podatkowego. Istotne decyzje podejmowane są przy wsparciu osób (w tym doradców podatkowych¹) posiadających wiedzę podatkową oraz doświadczenie w tym zakresie. Istotne lub niestandardowe transakcje weryfikowane są z wyprzedzeniem pod kątem konsekwencji podatkowych, z uwzględnieniem spełnienia przesłanek dla potrzeb raportowania schematu podatkowego.

Spółka nie podejmuje działań z zakresu tzw. optymalizacji podatkowej, czy też unikania opodatkowania. Podejście Spółki do rozliczeń podatkowych opiera się na wnikliwej weryfikacji konsekwencji podatkowych działań biznesowych i niepodejmowaniu inicjatyw ryzykownych podatkowo.

IV. Procesy oraz procedury dotyczące zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniające ich prawidłowe wykonanie

W celu zachowania należytej staranności w rozliczeniach podatkowych oraz zapewnienia prawidłowości w wywiązywaniu się przez Spółkę z obowiązujących ją przepisów podatkowych w Spółce funkcjonują procesy dotyczące zarządzania obszarem podatkowym w oparciu o zasady określone w wewnętrznych procedurach, w tym przede wszystkim w:

- Procedurze podatkowej;
- Instrukcji obiegu dokumentów finansowo-księgowych ;

¹ Osoby w rozumieniu Ustawy z dnia 5 lipca 1996 r. o doradztwie podatkowym

- Procedurze raportowania schematów podatkowych;
- Regulaminie tworzenia podatkowej dokumentacji transakcji przeprowadzanych przez TU na Życie Europa S.A. z podmiotami powiązаныmi w roku podatkowym,
- Polityce Compliance,
- Regulaminie kontroli wewnętrznej.

Przyjęte procedury określają m.in. zakres obowiązków ciążących na poszczególnych osobach/jednostkach organizacyjnych, sposób ich realizacji oraz stosowane mechanizmy kontrolne.

V. Dobrowolne formy współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej.

Spółka nie uczestniczyła w żadnej z dobrowolnych form współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej, w tym w szczególności nie zawarła umowy o współdziałanie w zakresie podatków w myśl art. 20s § 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa.

VI. Realizacja 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.

Spółka terminowo i z zachowaniem należytej staranności realizowała obowiązki podatkowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, które wynikają z obowiązujących przepisów prawa.

W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości, niezwłocznie składane były skorygowane deklaracje podatkowe/informacje podatkowe, uiszczane zaległości podatkowe wraz z ewentualnymi odsetkami oraz wypełniane inne obowiązki przewidziane przepisami prawa.

Spółka realizowała obowiązki podatkowe w szczególności w zakresie następujących podatków:

- podatku dochodowego od osób prawych CIT;
- podatku dochodowego od osób fizycznych PIT;
- podatku od towarów i usług VAT;
- podatku u źródła WHT;
- podatku od czynności cywilnoprawych PCC;
- podatku od niektórych instytucji finansowych (podatek od aktywów) FIN;
- podatku od nieruchomości DN-1.

Spółka nie przekazała Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych (tzw. MDR-1), o której mowa w art. 86a § 1 pkt 10 ustawy Ordynacja podatkowa, ze względu na brak istnienia schematów podatkowych w 2020 roku, co do których zaistniałby taki obowiązek.

VII. Transakcje z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o 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.

W roku podatkowym 2020 nie wystąpiły transakcje, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Spółki².

VIII. Planowane lub podejmowane działania restrukturyzacyjne mogące mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych podatnika lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT.

Spółka nie podjęła i nie planowała podjęcia działań restrukturyzacyjnych, mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Spółki lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

IX. Złożone wnioski o wydanie: ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej, interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej, wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług, 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, z późn. zm.19).

Spółka nie występowała z wnioskami o wydanie ogólnej czy indywidualnej interpretacji prawa podatkowego, jak również nie wnioskowała o wydanie wiążącej informacji stawkowej oraz wiążącej informacji akcyzowej.

X. Dokonywane rozliczenia podatkowe na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 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 i nie była zarejestrowanym podatnikiem w żadnym z tych terytoriów lub krajów.

² Wartość sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie zatwierdzonego sprawozdania finansowego Spółki za okres od 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 wynosi 2 443 942 tysięcy złotych.