



**INFORMACJA O REALIZOWANEJ
STRATEGII PODATKOWEJ
TOWARZYSTWA UBEZPIECZEŃ WZAJEMNYCH
POLSKIEGO ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ WZAJEMNYCH
ZA 2020 ROK**

PODSTAWA PRAWNA I CEL SPORZĄDZENIA INFORMACJI

Sporządzenie i podawanie do publicznej wiadomości informacji o realizowanej strategii podatkowej (dalej: Informacja) za dany rok podatkowy stanowi realizację obowiązku, wynikającego z art. 27c ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U.2021.1800 tj.; dalej: Ustawa o CIT).

Niniejsza Informacja dotyczy realizacji strategii podatkowej przez Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych Polski Zakład Ubezpieczeń Wzajemnych (dalej jako: T UW PZUW) w roku podatkowym 2020.

Celem Informacji jest przedstawienie najważniejszych danych o realizowanej przez T UW PZUW strategii podatkowej.

Niniejszy dokument zawiera w szczególności informacje w zakresie:

- 1) procesów i procedur dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie,
- 2) realizacji przez T UW PZUW obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- 3) raportowania schematów podatkowych,
- 4) transakcji z podmiotami powiązanymi,
- 5) dobrowolnych form współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej,
- 6) złożonych wniosków do organów podatkowych,
- 7) rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową,
- 8) działań restrukturyzacyjnych.

INFORMACJA O T UW PZUW I STRATEGII PODATKOWEJ

T UW PZUW prowadzi działalność w formie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych, które jest drugą obok spółki akcyjnej dopuszczoną przez ustawę o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej formą wykonywania działalności ubezpieczeniowej, w której zakład ubezpieczeń ubezpiecza swoich członków na zasadzie wzajemności, a przy uzależnieniu członkostwa od zawarcia umowy ubezpieczenia umożliwia powstanie wspólnot ubezpieczonych (Związków Wzajemności Członkowskiej).

Gwarancją bezpieczeństwa finansowego jest zarówno silna pozycja kapitałowa i wiarygodność Grupy PZU, do której należy T UW PZUW, jak i podleganie pełnemu nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

Działalność T UW PZUW prowadzona była w obszarze usług ubezpieczeniowych oraz regulowana była szeregiem przepisów szczegółowych, w tym m.in. dotyczących działalności ubezpieczeniowej.

T UW PZUW dochowywało należytej staranności w celu wypełniania spoczywających na nim obowiązków, w szczególności dbało o rzetelne, prawidłowe i terminowe rozliczanie zobowiązań podatkowych oraz podejmowało niezbędne działania w celu unikania sytuacji, które mogłyby prowadzić do naruszenia prawa podatkowego. Decyzje biznesowe T UW PZUW podejmowane były na podstawie oceny wpływu ryzyka podatkowego.

Strategia podatkowa na 2020 rok ustanawiała najważniejsze standardy i zasady zarządzania kwestiami podatkowymi, w szczególności, w zakresie zarządzania ryzykiem podatkowym. Wśród naczelnych zasad, zgodnie z którymi T UW PZUW realizowało swoje obowiązki podatkowe oraz zarządzało ryzykiem podatkowym, należy wskazać terminowość, transparentność oraz otwartość na współpracę z organami podatkowymi. Główną zasadą,

którą kierowało się TUV PZUW był brak akceptacji na świadome podejmowanie ryzyka podatkowego, zarówno w kontekście działań podatkowych, jak i biznesowych. Działania te podejmowane były przy wykorzystaniu dostępnych narzędzi, tj.:

- 1) przejrzysty podział ról i odpowiedzialności poszczególnych jednostek w ramach struktury TUV PZUW,
- 2) procedury wewnętrzne regulujące sposób postępowania i realizację obowiązków podatkowych,
- 3) narzędzia informatyczne, które wspierały właściwe rozliczenia podatkowe,
- 4) możliwości współpracy z ekspertami zewnętrznymi,
- 5) możliwości współpracy z organami podatkowymi.

Jednym z najważniejszych obszarów realizowanej strategii podatkowej było również planowanie transakcji i zdarzeń, ich analiza podatkowa oraz rozpoznawanie obszarów szczególnej wrażliwości, które mogłyby rodzić ryzyka na gruncie przepisów prawa podatkowego.

PROCESY I PROCEDURY DOTYCZĄCE ZARZĄDZANIA WYKONYWANIEM OBOWIĄZKÓW WYNIKAJĄCYCH Z PRZEPISÓW PRAWA PODATKOWEGO

Zgodnie z art. 27c § 2 ust. 1 lit. a ustawy o CIT, w ramach wykonywania obowiązku sporządzenia i podawania do publicznej wiadomości informacji o realizowanej strategii podatkowej, TUV PZUW zobowiązane jest do przedstawienia informacji o procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie.

W celu zapewnienia skutecznego zarządzania ryzykiem podatkowym TUV PZUW wdrożyło wewnętrzne procedury i procesy usprawniające identyfikację, ocenę i monitorowanie ryzyk podatkowych, w zakresie:

- 1) obszarów księgowych, w których wdrożone procedury zapewniają rzetelność prowadzonych ksiąg rachunkowych oraz zmiernają do ujednocnienia procesu obiegu dokumentów, procesu fakturowania oraz określenia biur odpowiedzialnych za rzetelność wystawianych faktur;
- 2) rozliczeń podatkowych, zapewniających prawidłowe obliczanie i rozliczanie poszczególnych podatków (m.in. podatek od towarów i usług, podatek od aktywów, podatek CIT) oraz bezpieczeństwo i terminowość dokonywanych płatności i rozliczeń finansowych;
- 3) wypełniania innych obowiązków podatkowych, w tym w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych oraz w zakresie monitorowania transakcji i rozliczeń dokonywanych z podmiotami powiązаныmi;
- 4) innych obszarów istotnych z perspektywy prawa podatkowego.

Ponadto, w celu zapewnienia prawidłowego wykonania obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego TUV PZUW monitorowało zmiany otoczenia prawnego, wykładni prawa i linii interpretacyjnych wypracowanych w orzecznictwie oraz przez organy podatkowe, a w razie potrzeby, na bieżąco aktualizowało wdrożone wewnętrznie procesy i procedury w celu dostosowania podejmowanych działań i decyzji do obowiązujących przepisów prawa i potrzeb TUV PZUW.

REALIZACJA OBOWIĄZKÓW PODATKOWYCH NA TERYTORIUM RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

Zgodnie z art. 27c § 2 ust. 2 ustawy o CIT, w ramach wykonywania obowiązku sporządzenia i podawania do publicznej wiadomości informacji o realizowanej strategii podatkowej, TUV PZUW zobowiązane jest do przedstawienia informacji dotyczących realizacji przez podatnika obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Zgodnie z art. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Ordynacja podatkowa (Dz.U.2021.1540 tj.; dalej: Ordynacja podatkowa), obowiązkiem podatkowym jest wynikająca z ustaw podatkowych nieskonkretyzowana powinność przymusowego świadczenia pieniężnego w związku z zaistnieniem zdarzenia określonego w tych ustawach.

TUV PZUW dokonywało rozliczeń podatkowych, wynikających z podejmowanych przez nie działań, na podstawie obowiązujących przepisów prawa podatkowego.

W roku podatkowym 2020, TUV PZUW zrealizowało obowiązek podatkowy, wynikający z art. 1a ustawy o CIT – jako podatnik podatku dochodowego od osób prawnych.

TUV PZUW identyfikowało i realizowało również, zgodnie z przepisami i w wymaganym terminie, na podstawie ustaw, obowiązujących procedur i za pomocą wykwalifikowanego personelu, następujące obowiązki:

- 1) obowiązek podatkowy wynikający z art. 19a ustawy o VAT – jako podatnik podatku od towarów i usług;
- 2) obowiązek podatkowy wynikający z art. 3-5 ustawy z dnia 9 września 2000 roku o podatku od czynności cywilnoprawnych (tj. Dz.U.2020.815 ze zm.) – jako podatnik podatku od czynności cywilnoprawnych;
- 3) obowiązek podatkowy wynikający z art. 4 ustawy z dnia 15 stycznia 2016 roku o podatku od niektórych instytucji finansowych (t. Dz.U.2019.1836 ze zm.) – jako podatnik podatku od niektórych instytucji finansowych
- 4) obowiązek podatkowy wynikający z art. 31 ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych (tj. Dz.U.2021.1128 ze zm.; dalej: ustawa o PIT) – jako płatnik podatku dochodowego od osób fizycznych;
- 5) obowiązek podatkowy wynikający z art. 21 ustawy o CIT – jako płatnik podatku u źródła od należności wypłacanych nierezydentom;
- 6) obowiązek podatkowy wynikający z art. 29 ustawy o PIT – jako płatnik podatku u źródła od należności wypłacanych nierezydentom.

RAPORTOWANIE SCHEMATÓW PODATKOWYCH

Zgodnie z art. 27c § 2 ust. 2 ustawy o CIT, w ramach wykonywania obowiązku sporządzenia i podawania do publicznej wiadomości informacji o realizowanej strategii podatkowej, TUV PZUW zobowiązane jest do przedstawienia informacji o liczbie przekazanych Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych.

TUV PZUW wdrożyło wewnętrzną procedurę w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych. W celu prawidłowego wypełniania obowiązku raportowania schematów podatkowych, w przedmiotowej procedurze wprowadzono zasady upowszechniania wśród pracowników wiedzy o obowiązkach związanych z występowaniem schematów podatkowych.

W związku z powyższym, TUV PZUW identyfikowało i realizowało obowiązki podatkowe w zakresie raportowania schematów podatkowych.

Poniżej przedstawione zostały informacje dotyczące rodzaju oraz ilości zaraportowanych informacji o schematach podatkowych do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej przez TUV PZUW.

RODZAJ INFORMACJI	ILOŚĆ INFORMACJI
Informacja o schemacie podatkowym dotycząca podatku dochodowego od osób prawnych – schemat standaryzowany	6

TRANSAKcje Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

Zgodnie z obowiązkiem wynikającym z art. 27c ust. 2 pkt 3 lit. a ustawy o CIT, w niniejszej informacji uwzględnia się dane dotyczące transakcji 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, w tym z podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej.

Zgodnie z obowiązkami wynikającymi z przepisów zawartych w rozdziale 1a ustawy o CIT, TUV PZUW analizowało relacje i transakcje przeprowadzane z podmiotami powiązаныmi pod kątem ich zgodności z regulacjami prawa podatkowego. W przypadku zawierania transakcji z podmiotami, które nie mają siedziby na terytorium Polski, TUV PZUW weryfikował zgodność tych transakcji pod kątem ich szczególnego zakresu dokumentowania.

Poniżej przedstawiono wykaz przeprowadzonych transakcji wraz ze wskazaniem przedmiotu transakcji oraz nazwą podmiotu powiązanego, z którym transakcja została przeprowadzona.

ILOŚĆ TRANSAKcji	PRZEDMIOT TRANSAKcji	PODMIOT POWIĄZANY
1	Reasekuracja	PZU SA

DOBROWOLNE FORMY WSPÓŁPRACY Z ORGANAMI KRAJOWEJ ADMINISTRACJI SKARBOWEJ

Zgodnie z art. 27c § 2 ust. 1 lit. b ustawy o CIT, w ramach wykonywania obowiązku sporządzenia i podawania do publicznej wiadomości informacji o realizowanej strategii podatkowej, TUV PZUW zobowiązane jest do przedstawienia informacji o dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej.

W roku podatkowym 2020 TUV PZUW nie korzystało z dobrowolnych form współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej.

WNIOSKI ZŁOŻONE DO ORGANÓW PODATKOWYCH

Zgodnie z art. 27c § 2 ust. 4 ustawy o CIT, w ramach wykonywania obowiązku sporządzenia i podawania do publicznej wiadomości informacji o realizowanej strategii podatkowej, T UW PZUW zobowiązane jest do przedstawienia informacji o wnioskach złożonych do organów podatkowych.

T UW PZUW w roku podatkowym 2020 nie wystąpiło do organów podatkowych z jakimkolwiek wnioskiem w zakresie interpretacji przepisów ustawy CIT jak również nie wnioskował o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w ustawie o podatku od towarów i usług, a także nie wnioskował o wydanie wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w ustawie o podatku akcyzowym.

ROZLICZENIA PODATKOWE NA TERYTORIACH LUB W KRAJACH STOSUJĄCYCH SZKODLIWĄ KONKURENCJĘ PODATKOWĄ

Zgodnie z art. 27c § 2 ust. 5 ustawy o CIT, w ramach wykonywania obowiązku sporządzenia i podawania do publicznej wiadomości informacji o realizowanej strategii podatkowej, T UW PZUW zobowiązane jest do przedstawienia informacji dotyczących dokonywania rozliczeń podatkowych 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 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej.

T UW PZUW nie dokonywało rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w:

1. Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28 marca 2019 r. w sprawie określenia krajów i terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych (Dz.U.2019.600 z dnia 29 marca 2019 r.),
2. Obwieszczeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 26 lutego 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 (M.P.2021.225 z dnia 1 marca 2021 r.).

T UW PZUW nie zawierało transakcji mających na celu unikanie opodatkowania.

DZIAŁANIA RESTRUKTURYZACYJNE

Zgodnie z art. 27c § 2 ust. 3 lit. b ustawy o CIT, w ramach wykonywania obowiązku sporządzenia i podawania do publicznej wiadomości informacji o realizowanej strategii podatkowej, TUV PZUW zobowiązane jest do przedstawienia informacji o planowanych lub podejmowanych przez podatnika działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych podatnika.

W przepisach dotyczących obowiązku sporządzenia i podawania do publicznej wiadomości informacji o zrealizowanej strategii podatkowej, nie wprowadzono legalnej definicji pojęcia „działania restrukturyzacyjne”. Biorąc pod uwagę, iż niniejsza informacja jest dokumentem dotyczącym aspektów podatkowych, definicji wskazanego pojęcia szukać należy w ustawach podatkowych. Zgodnie z § 2 pkt 1 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 21 grudnia 2018 roku w sprawie cen transferowych w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych (Dz.U.2021.1444 tj.), za restrukturyzację dla celów wskazanego rozporządzenia rozumie się reorganizację:

- 1) obejmującą istotną zmianę relacji handlowych lub finansowych, w tym również zakończenie obowiązujących umów lub zmianę ich istotnych warunków, oraz
- 2) wiążącą się z przeniesieniem pomiędzy podmiotami powiązаныmi funkcji, aktywów lub kategorii ryzyka, jeżeli w wyniku tego przeniesienia przewidywany średnioroczny wynik finansowy podatnika przed odsetkami i opodatkowaniem (EBIT) w trzyletnim okresie po tym przeniesieniu uległby zmianie o co najmniej 20% przewidywanego średniorocznego EBIT w tym samym okresie, gdyby nie dokonano przeniesienia.

W związku z powyższym, biorąc pod uwagę przywołaną definicję, TUV PZUW wskazuje, że nie planowało, ani nie podejmowało działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych.