

INFORMACJA O REALIZOWANEJ STRATEGII PODATKOWEJ

ZA 2021 r.

Nationale-Nederlanden Usługi Finansowe Sp. z o.o.

Wykaz pojęć i skrótów

Dla celów niniejszego dokumentu poniższe terminy przyjmują następujące znaczenie:

Skrót	Opis
Spółka, NN UF	Nationale-Nederlanden Usługi Finansowe Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Grupa, Grupa NN	grupa obejmująca następujące podmioty: Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., Nationale-Nederlanden Usługi Finansowe Sp. z o.o. oraz Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.
Ordynacja podatkowa	Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (t.j. Dz.U. 2021 r., poz. 1540).
Ustawa o CIT	Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz.U. 2021 r., poz. 1800).
Ustawa o rachunkowości	Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2021 r., poz. 217).

Wstęp

Niniejszy dokument przedstawia opis realizowanej w 2021 r. strategii podatkowej przez Nationale-Nederlanden Usługi Finansowe Sp. z o.o., będącej częścią Grupy NN.

NN UF jako podatnik podatku dochodowego od osób prawnych o obrotach przekraczających 50 mln EUR osiągniętych w roku finansowym (podatkowym) zakończonym w dniu 31 grudnia 2021 r., jest zobowiązana do sporządzenia i opublikowania informacji o realizowanej strategii podatkowej za rok finansowy (podatkowy) zakończony w dniu 31 grudnia 2021 r.

Niniejsza informacja o realizowanej strategii podatkowej została sporządzona zgodnie z art. 27c ustawy o CIT.

NN UF

Nationale-Nederlanden Usługi Finansowe Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie, została zarejestrowana w dniu 29 września 2018 r. w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 749838.

NN UF powstała w wyniku przekształcenia spółki Nationale-Nederlanden Usługi Finansowe Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, na podstawie art. 551 i nast. Kodeksu spółek handlowych oraz art. 577 Kodeksu spółek handlowych. Uchwała w sprawie przekształcenia Nationale-Nederlanden Usługi Finansowe S.A. w spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością została podjęta przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Nationale-Nederlanden Usługi Finansowe S.A. w dniu 6 września 2018 r.

Spółka jest podmiotem zajmującym się obsługą klientów Nationale-Nederlanden Otwartego Funduszu Emerytalnego (jako agent transferowy), Nationale-Nederlanden Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. (jako agent ubezpieczeniowy).

NN UF reprezentowana jest przez sieć placówek dystrybuujących oferowane przez Spółkę produkty rozmieszczonych na terenie całej Polski.

Spółka NN UF jest częścią Grupy NN, należącej do spółki NN Group N.V., będącej notowaną na giełdzie w Amsterdamie, powstałej w wyniku długofalowej strategii oddzielania części Grupy NN związanej z ubezpieczeniami od części biznesu związanej z bankami.

Grupa NN stanowi jedną z największych grup oferujących usługi z zakresu ubezpieczeniowo-inwestycyjnego. W Polsce Grupa NN reprezentowana jest m.in. przez następujące podmioty:

- Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A,
- Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.,
- Nationale-Nederlanden Usługi Finansowe Sp. z o.o. oraz
- Nationale-Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A.

Tabela 1. Podstawowe informacje o Spółce

Nazwa Spółki	Nationale-Nederlanden Usługi Finansowe Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Siedziba Spółki	ul. Topiel 12, 00-342 Warszawa
Dane identyfikacyjne	Numer KRS: 0000749838 Numer NIP: 5262459239 Numer REGON: 016377761
Kapitał zakładowy	10 120 000 PLN
Data wpisu do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego	2018-09-28
Liczba pracowników (przeciętne zatrudnienie) w 2021 r.	230 etatów

**Procesy oraz procedury
dotyczące zarządzania
wykonywaniem
obowiązków wynikających
z przepisów prawa
podatkowego i
zapewniających ich
prawidłowe wykonanie**

Zasady postępowania Spółki w sprawach podatkowych oparte były na przepisach podatkowych oraz przyjętych dobrych praktykach w tym zakresie, a także były spójne i zharmonizowane z wartościami, jakimi kieruje się Spółka oraz jej pracownicy podczas realizacji strategii i celów biznesowych.

Spółka posiada wewnętrzną strategię podatkową, stosowaną w ramach Grupy NN w Polsce, („Strategia podatkowa spółek z Grupy Nationale-Nederlanden w Polsce”). Zachowuje ona charakter nadrzędny w obszarze podatkowym i określa zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności z przepisami prawa podatkowego, jak również zasady ładu podatkowego, w tym wizję i cele podatkowe Spółki. Ponadto odwołuje się również do zasad sporządzania niniejszej informacji o realizowanej strategii podatkowej.

W swojej codziennej działalności, Spółka skupia się na rzetelnym wywiązywaniu się z nałożonych na nią obowiązków podatkowych i przestrzeganiu obowiązujących przepisów prawa. Spółka realizowała przyjętą strategię podatkową wywiązując się z nałożonych na nią obowiązków podatkowych, jak również zapewniając zabezpieczenie potencjalnych ryzyk podatkowych.

Przestrzegając regulacji prawnopodatkowych, jak również wytycznych organów podatkowych, Spółka dążyła do regulowania zobowiązań podatkowych w wysokości wynikającej z obowiązujących przepisów podatkowych, w celu zapewnienia zgodności z wymogami i terminami płatności właściwych podatków. Spółka dochowała wszelkich starań w celu przestrzegania obowiązujących przepisów prawa podatkowego, interpretując je w sposób konserwatywny, a także stosując je zgodnie z zasadą należytej staranności i odpowiedzialnie zarządzając ryzykiem podatkowym.

Celem Spółki jest rzetelna kalkulacja należnych podatków, a agresywne planowanie podatkowe nie leży w obszarze zainteresowania Spółki. NN UF nie wdraża i nie przeprowadza operacji, których wynikiem mogą być sztuczne konstrukcje i nielegalne rozwiązania prawnopodatkowe.

Za obsługę procesów podatkowych w Spółce odpowiedzialni są wykwalifikowani pracownicy, którzy posiadają odpowiedni poziom wiedzy i doświadczenia w zakresie podatków, umożliwiające im wywiązywanie się z obowiązków rzetelnie i terminowo. Spółka promuje rozpowszechnianie kultury organizacji i jej wartości m.in. poprzez właściwe stosowanie przepisów podatkowych, także poprzez uczestnictwo pracowników w szkoleniach w tym zakresie.

Poszczególne procesy podatkowe, w tym role i obowiązki jednostek organizacyjnych Spółki uregulowane zostały w sposób szczegółowy w dedykowanych aktach wewnętrznych (np. procedurach, instrukcjach). Prawidłowość realizacji procesów była przedmiotem kontroli wewnętrznych.

Spółka stosuje się do *Tax Control Framework*, tj. wewnętrznych ram kontroli podatkowej wdrożonych w Grupie NN, które można zdefiniować jako zestaw wewnętrznych regulacji, ładu korporacyjnego, polityk, procedur i działań mających na celu identyfikację ryzyk podatkowych i zobowiązań do osiągnięcia celów biznesowych, zarządzanie zidentyfikowanymi ryzykami i obowiązkami podatkowymi w ramach odpowiedniego apetytu na ryzyko, poprzez zapewnienie stabilnego rozwoju i możliwości osiągnięcia zakładanych celów biznesowych. *Tax Control Framework* stanowi również bieżące wsparcie działań wykonywanych przez Zespół ds. podatków Grupy NN, wspierającej Spółkę w należyтым wywiązywaniu się z obowiązków podatkowych, określając ramy ryzyka i narzędzia do zarządzania obowiązkami podatkowymi.

Spółka zawiera transakcje z podmiotami powiązаныmi na zasadach rynkowych, zdefiniowanych w sposób określony w Wytycznych OECD, jak również krajowych organów podatkowych, dookreślonych w stosownych regulacjach ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

W wykonywaniu procesów polegających na rzetelnym wywiązywaniu się z obowiązków podatkowych ciążących na Spółce, Spółka korzystała z narzędzi informatycznych dostosowanych do potrzeb Spółki i skali jej działalności. Rozwiązania te pozwoliły na zapewnienie prawidłowej i kompletnej dokumentacji danych podatkowych i pozwoliły na prawidłowe przygotowanie deklaracji podatkowych, sprawozdań finansowych i innych ustawowo nałożonych na Spółkę obowiązków. Spółka zarządzała dokumentami i informacjami podatkowymi w sposób rzetelny i prawidłowy, dbając o wykorzystywanie mechanizmów mających na celu ochronę tych danych oraz ich odpowiedniej archiwizacji.

Dobrowolne formy współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej

Spółka utrzymuje przejrzyste i otwarte relacje z organami podatkowymi oraz współpracuje z nimi na bieżąco. Spółka dąży do proaktywnej, otwartej i transparentnej współpracy z organami podatkowymi, tak aby wszystkie sporne kwestie były rozwiązywane terminowo i rzetelnie.

W roku 2021 NN UF nie korzystała z żadnych dobrowolnych form współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej.

**Informacja o
zrealizowanych przez
Spółkę obowiązkach
podatkowych na
terytorium
Rzeczypospolitej Polskiej**

W swojej działalności Spółka skupiała się na rzetelnej sprawozdawczości i przestrzeganiu przepisów, w tym na terminowym składaniu wszystkich deklaracji, formularzy i informacji podatkowych, kompletowaniu dokumentacji oraz dotrzymywaniu terminów płatności podatków. Spółka dokładała wszelkich starań, aby przekazywane informacje wiernie odwzorowywały stan faktyczny oraz były kompletne, aktualne i zrozumiałe.

W 2021 r. Spółka realizowała obowiązki podatkowe we wszystkich obszarach wymaganych przepisami prawa podatkowego, uwzględniając zakres działalności Spółki.

NN UF realizowała obowiązki w zakresie podatku od towarów i usług (VAT), podatek dochodowy od osób prawnych (CIT), podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT), podatku u źródła (WHT), a także odprowadzała składki na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne od wynagrodzeń wypłacanych pracownikom Spółki (ZUS).

Informacje dotyczące rozliczenia podatku dochodowego od osób prawnych, w szczególności wartość przychodów podatkowych, kosztów uzyskania przychodów wysokość osiągniętego dochodu podatkowego czy należnego podatku są publikowane regularnie na stronie internetowej Ministerstwa Finansów zgodnie z obowiązującymi przepisami¹.

**Informacja o liczbie
przekazanych Szefowi
Krajowej Administracji
Skarbowej informacji o
schematach podatkowych,
z podziałem na podatki,
których dotyczą**

Spółka w 2021 r. nie zidentyfikowała w swojej działalności żadnego schematu podatkowego, o którym mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji podatkowej. Mając na uwadze powyższe NN UF nie była zobowiązana do przekazania do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schemacie podatkowym.

¹ Informacje dostępne na stronie Ministerstwa Finansów, <https://www.gov.pl/web/finanse/indywidualne-dane-podatnikow-cit>

**Informacja o transakcjach
z podmiotami powiązanymi**

W 2021 r. Spółka zrealizowała następujące transakcje, których wartość przekroczyła 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów ustawy o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Spółki:

- 1) rozliczenia z tytułu usług wsparcia Head Office Charges na bazie umowy z NN Insurance Eurasia N.V.;
- 2) przeniesienia odpowiedniej części kosztów usług wsparcia Head Office Charges na bazie umów z Nationale-Nederlanden Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie S.A., Nationale-Nederlanden Towarzystwem Ubezpieczeń S.A. oraz Nationale-Nederlanden Powszechnym Towarzystwem Emerytalnym S.A.;
- 3) rozliczenia z tytułu pośrednictwa ubezpieczeniowego na bazie umowy agencyjnej z Nationale-Nederlanden Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz
- 4) rozliczenia z tytułu pełnienia funkcji agenta transferowego na bazie umowy z Nationale-Nederlanden Powszechnym Towarzystwem Emerytalnym S.A.
- 5) transakcje refaktur różnego rodzaju usług (np. najem) na rzecz następujących spółek: Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. i Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.

Spółka terminowo wywiązuje się z obowiązków w zakresie cen transferowych. Zgodnie z obowiązującymi przepisami, Spółka dokonała weryfikacji transakcji podlegających obowiązkowi dokumentacji za 2021 r. oraz przygotowała dokumentację lokalną (ang. Local File) wraz ze stosownymi analizami porównawczymi. Ponadto, Spółka złożyła w terminie informację o cenach transferowych (formularz TPR-C) oraz oświadczenie o sporządzeniu lokalnej dokumentacji cen transferowych za 2021 r.

**Informacja o planowanych
lub podejmowanych przez
Spółkę działaniach
restrukturyzacyjnych
mogących mieć wpływ na
wysokość zobowiązań
podatkowych Spółki lub
podmiotów powiązanych**

W 2021 r. Spółka nie podejmowała, jak również nie planowała żadnych działań restrukturyzacyjnych, które mogłyby mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Spółki lub podmiotów z nią powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT.

**Informacje dotyczące
dokonywania rozliczeń
podatkowych podatnika na
terytoriach lub w krajach
stosujących szkodliwą
konkurencję podatkową**

Spółka w 2021 r. nie dokonywała rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową określonych w aktach wykonawczych wydawanych na podstawie art. 11j ust. 2 ustawy o CIT oraz na podstawie art. 86a §10 pkt 1) Ordynacji podatkowej.

W szczególności, na tych terytoriach / krajach Spółka w 2021 r.:

- nie była zarejestrowana jako czynny podatnik jakiegokolwiek podatku;
- nie składała deklaracji ani formularzy podatkowych;
- nie pobierała i nie odprowadzała podatków.

**Informacje o złożonych
przez Spółkę wnioskach**

W 2021 r. Spółka złożyła wniosek wspólny o wydanie interpretacji indywidualnej przepisów prawa podatkowego (Spółka była Zainteresowanym będącym stroną postępowania). Wniosek dotyczył sposobu opodatkowania na gruncie podatku od towarów i usług rozliczeń finansowych dokonywanych pomiędzy członkami Konsorcjum oraz sposobu dokumentowania tych rozliczeń. Zdaniem Zainteresowanych (w tym Spółki) wskazane we wniosku rozliczenia nie dotyczą czynności podlegających opodatkowaniu podatkiem VAT i w konsekwencji, rozliczenia te powinny być dokumentowane dokumentami księgowymi innymi niż faktury VAT. Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej w interpretacji indywidualnej z dnia 25 maja 2021 r. (znak: 0114-KDIP4-1.4012.202.2021.2.APR) potwierdził stanowisko zaprezentowane we wniosku o wydanie interpretacji indywidualnej.

Kwestia dotycząca podatku dochodowego od osób prawnych ujęta w tym wniosku została rozpatrzona odrębnie i dotyczyła potwierdzenia, czy każdy z Partnerów konsorcjum powinien zaliczyć do swoich kosztów wykazywanych dla celów podatkowych taką część kosztów ponoszonych w związku z działalnością Konsorcjum, jaka odzwierciedla Udział tego Partnera w Konsorcjum (przy czym uznanie tego kosztu za koszt uzyskania przychodów nastąpi przy uwzględnieniu zasad wynikających z art. 15 ust. 1 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych, Dz.U. z 2020 r. poz. 1406 ze zm.). Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej w interpretacji indywidualnej z dnia 25 maja 2021 r. (znak: 0114-KDIP2-1.4010.111.2021.2.JC) potwierdził stanowisko zaprezentowane we wniosku o wydanie interpretacji indywidualnej.

W 2021 r. Spółka nie złożyła żadnych wniosków o wydanie:

- interpretacji ogólnej przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej;
- wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy z dnia 11 marca 2004 r. 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.