



**INFORMACJA O REALIZOWANEJ
STRATEGII PODATKOWEJ
POWSZECHNEGO TOWARZYSTWA EMERYTALNEGO PZU SA
ZA 2023 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 (dalej: „Ustawa o CIT”).

Niniejsza Informacja dotyczy realizacji strategii podatkowej przez Powszechne Towarzystwo Emerytalne PZU SA (dalej: „PTE PZU”) w roku podatkowym 2023.

Celem Informacji jest przedstawienie najważniejszych danych o realizowanej przez PTE PZU strategii podatkowej.

Niniejszy dokument zawiera w szczególności informacje w zakresie:

- a. procesów i procedur dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie,
- b. realizacji przez PTE PZU obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- c. raportowania schematów podatkowych,
- d. transakcji z podmiotami powiązanymi,
- e. dobrowolnych form współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej,
- f. złożonych wniosków do organów podatkowych,
- g. rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową,
- h. działań restrukturyzacyjnych.



INFORMACJA O PTE PZU I STRATEGII PODATKOWEJ PTE PZU

PTE PZU wchodzi w skład Grupy Kapitałowej Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń SA. Właścicielem 100% akcji PTE PZU jest Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA. W roku 2023 PTE PZU nie należało do Podatkowej Grupy Kapitałowej PZU (którą tworzą Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA jako spółka dominująca oraz spółki zależne).

PTE PZU prowadzi działalność na rynku funduszy emerytalnych.

Podstawowym przedmiotem działalności PTE PZU jest:

- tworzenie otwartego funduszu emerytalnego,
- zarządzanie utworzonym otwartym funduszem emerytalnym i reprezentowanie go wobec osób trzecich w sposób określony w statucie oraz zarządzanie więcej niż jednym otwartym funduszem emerytalnym w przypadkach i na warunkach określonych przepisami ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (dalej: „Ustawa o funduszach emerytalnych”),
- tworzenie dobrowolnego funduszu, którego przedmiotem działalności jest prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego lub indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego, o których mowa w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego („Ustawa o IKE i IKZE”),
- zarządzanie dobrowolnym funduszem i reprezentowanie go wobec osób trzecich w sposób określony w statucie.

PTE PZU zarządza Otwartym Funduszem Emerytalnym PZU „Złota Jesień” (dalej: „OFE PZU”), który został utworzony na podstawie zezwolenia Urzędu Nadzoru nad Funduszami Emerytalnymi, obecnie Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (dalej: „KNF”), wydanego dnia 26 stycznia 1999 r. i został wpisany do rejestru funduszy emerytalnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie dnia 3 lutego 1999 r. pod numerem RFe 6.

PTE PZU zarządza Dobrowolnym Funduszem Emerytalnym PZU (dalej: „DFE PZU”), który został utworzony na podstawie zezwolenia KNF, wydanego dnia 22 listopada 2011 r. i został wpisany do rejestru funduszy prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie dnia 12 stycznia 2012 r. pod numerem RFe30.

Działalność PTE PZU prowadzona jest w II i III filarze ubezpieczeń emerytalnych i podlega szeregowi szczególnych regulacji, w tym m.in. Ustawie o funduszach emerytalnych i Ustawie o IKE i IKZE oraz nadzorowi KNF.

W 2023 roku PTE PZU dochowywało należytej staranności w celu wypełniania spoczywających na nim obowiązków regulacyjnych, w szczególności PTE PZU 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 PTE PZU podejmowane były z uwzględnieniem oceny wpływu ryzyka podatkowego.

W 2021 roku uchwałą Zarządu PTE PZU została przyjęta Strategia podatkowa PTE PZU (dalej: „Strategia podatkowa”). Strategia podatkowa została opracowana przy uwzględnieniu standardów i zasad zarządzania kwestiami podatkowymi, w szczególności w zakresie zarządzania ryzykiem podatkowym, wypracowanym na przestrzeni wielu lat funkcjonowania PTE PZU.

Strategia podatkowa jest spójna również ze Strategią Grupy PZU, w tym z wyznawanymi wartościami etycznymi oraz wynikającymi z tych wartości celami biznesowymi. Przede wszystkim Strategia podatkowa PTE PZU odwołuje się do zasad uczciwości przyjętych w Strategii Grupy PZU, która wyrażana jest m.in. poprzez dotrzymanie zobowiązań i stosowanie przejrzystych zasad prowadzenia działalności.



Strategia podatkowa jest zgodna także z innymi procedurami obowiązującymi w PTE PZU, w tym w szczególności z Dobrymi Praktykami Grupy PZU oraz Polityką Compliance, w ramach której PTE PZU zwraca szczególną uwagę na prowadzenie działalności z poszanowaniem przepisów prawa i norm etycznych, a także na wdrażanie w PTE PZU transparentnych i jednoznacznych reguł postępowania, prowadzących do świadomego zarządzania podejmowanymi w PTE PZU działaniami.

Wśród naczelných zasad, zgodnie z którymi PTE PZU realizuje swoje obowiązki podatkowe oraz zarządza ryzykiem podatkowym, należy wskazać terminowość, transparentność oraz otwartość na współpracę z organami podatkowymi. Główną zasadą, którą kieruje się PTE PZU, jest brak akceptacji na świadome podejmowanie ryzyka podatkowego, zarówno w kontekście działań podatkowych, jak i biznesowych. Działania te podejmowane były przy wykorzystaniu dostępnych narzędzi, tj.:

- a) przejrzysty podział ról i odpowiedzialności poszczególnych jednostek w ramach struktury organizacyjnej PTE PZU,
- b) procedury wewnętrzne regulujące sposób postępowania i realizację obowiązków podatkowych,
- c) narzędzia informatyczne, które wspierają właściwe rozliczenia podatkowe,
- d) możliwości współpracy z ekspertami zewnętrznymi,
- e) możliwości współpracy z organami podatkowymi.

Jednym z najważniejszych obszarów realizowanej Strategii Podatkowej jest 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, PTE PZU 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 PTE PZU wdrożyło wewnętrzne procedury dotyczące najbardziej newralgicznych obszarów podatkowych, w szczególności:

- 1) procedurę regulującą obieg, akceptację oraz przechowywanie dokumentów stwierdzających dokonanie operacji gospodarczych i podlegających ewidencji księgowej,
- 2) procedurę Cen Transferowych,
- 3) procedurę identyfikowania i raportowania schematów podatkowych, w tym w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych.

Ponadto PTE PZU wdrożyło wewnątrzgrupową Politykę podatkową określającą cele oraz zasady współdziałania podmiotów należących do Grupy PZU przy realizacji obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego. Nadrzędnym celem wdrożonej Polityki podatkowej Grupy PZU jest zapewnienie zgodności podejmowanych czynności z obowiązującymi przepisami prawa.

Ponadto, w celu zapewnienia prawidłowego wykonania obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego, PTE PZU monitorowało zmiany otoczenia prawnego, wykładni prawa i linii interpretacyjnych wypracowanych w orzecznictwie i 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 PTE PZU.



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, PTE PZU 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 (dalej: „Ordynacja podatkowa”), obowiązkiem podatkowym jest wynikająca z ustaw podatkowych nieskonkretyzowana powinność przymusowego świadczenia pieniężnego w związku z zaistnieniem zdarzenia określonego w tych ustawach.

PTE PZU dokonywało w roku 2023 szeregu rozliczeń podatkowych, wynikających z podejmowanych przez nie działań, na podstawie obowiązujących przepisów prawa podatkowego.

W roku podatkowym 2023, PTE PZU zrealizowało obowiązek podatkowy wynikający z art. 1a Ustawy o CIT – jako podatnik podatku dochodowego od osób prawnych.

PTE PZU identyfikowało i realizowało, 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 z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług – jako podatnik podatku od towarów i usług;
- 2) obowiązek podatkowy wynikający z art. 31 ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych – jako płatnik podatku dochodowego od osób fizycznych;
- 3) obowiązek podatkowy wynikający z art. 21 Ustawy o CIT – 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, PTE PZU zobowiązane jest do przedstawienia informacji o liczbie przekazanych Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych.

PTE PZU 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.

PTE PZU identyfikuje i realizuje obowiązki podatkowe w zakresie raportowania schematów podatkowych. Poniżej przedstawione zostały informacje dotyczące rodzaju oraz liczby informacji o schematach podatkowych zgłoszonych przez PTE PZU do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej w 2023 roku.

RODZAJ INFORMACJI		LICZBA INFORMACJI
1	MDR-3 Informacja o schemacie podatkowym dotycząca podatku dochodowego od osób prawnych – schemat standaryzowany	1



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, PTE PZU 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, PTE PZU weryfikowało zgodność tych transakcji pod kątem ich szczególnego zakresu dokumentowania.

W roku podatkowym 2023 PTE PZU nie przeprowadziło transakcji z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 Ustawy o CIT, których wartość przekraczałyby 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.



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, PTE PZU zobowiązane jest do przedstawienia informacji o dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej (dalej: „KAS”).

Zgodnie z art. 20s-20za Ordynacji podatkowej, za dobrowolną formę współpracy z organami KAS dla celów niniejszej informacji uznaje się zawartą między podatnikiem a Szefem KAS umowę o współdziałanie w zakresie podatków pozostających we właściwości KAS.

PTE PZU nie zawarło z Szefem KAS umowy o współdziałanie, o której mowa w art. 20s – 20za Ordynacji podatkowej.



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, PTE PZU zobowiązane jest do przedstawienia informacji o wnioskach złożonych do organów podatkowych.

PTE PZU w roku podatkowym 2023 nie występowało do organów podatkowych z jakimkolwiek wnioskiem o wydanie:

- ogólnej interpretacji podatkowej,
- indywidualnej interpretacji przepisów prawa podatkowego,
- wiążącej informacji stawkowej,
- wiążącej informacji akcyzowej.



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, PTE PZU 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 Ustawy o 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.

PTE PZU nie dokonywało rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w:

- 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,
- Obwieszczeniu Ministra Finansów z dnia 26 października 2023 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.

PTE PZU 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, PTE PZU zobowiązane jest do przedstawienia informacji 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 o CIT.

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 r. w sprawie cen transferowych w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych, za restrukturyzację dla celów wskazanego rozporządzenia rozumie się reorganizację:

- a) obejmującą istotną zmianę relacji handlowych lub finansowych, w tym również zakończenie obowiązujących umów lub zmianę ich istotnych warunków, oraz
- b) 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, PTE PZU nie planowało ani nie podejmowało działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Spółki lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 Ustawy o CIT w roku podatkowym 2023.