

Informacja o strategii podatkowej
realizowanej przez Nordea Bank Abp działającej na terytorium
Polski poprzez Oddział
za rok podatkowy zakończony 31 grudnia 2023 r.

I. Informacje ogólne

1. Podstawa prawna sporządzenia informacji o realizacji strategii podatkowej.

Niniejszy dokument stanowi realizację obowiązku, określonego w art. 27c ust. 1 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz. U. 2023 r. poz. 2805, dalej: „ustawa o CIT”), publikacji przez Nordea Bank Abp (dalej: „Spółka” lub „Nordea Bank”), działającej na terytorium Polski poprzez Nordea Bank Abp S.A. Oddział w Polsce informacji o realizowanej strategii podatkowej.

Podatnikiem dla celów podatku dochodowego od osób prawnych oraz podatku od towarów i usług jest Nordea Bank Abp działająca na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej poprzez Nordea Bank Abp S.A. Oddział w Polsce (dalej: „Oddział”). Oddział jest płatnikiem podatku dochodowego od osób fizycznych oraz płatnikiem składek z tytułu ubezpieczeń społecznych.

Niniejsza informacja o realizowanej strategii podatkowej dotyczy wyłącznie działalności Spółki realizowanej na terytorium Polski poprzez Oddział.

Niniejsza informacja o realizowanej strategii podatkowej została sporządzona za rok podatkowy trwający od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r. (dalej: „Rok Podatkowy”) i dotyczy działalności Spółki realizowanej przez Oddział na terytorium Polski.

2. Działalność Spółki.

Podstawowym przedmiotem działalności Oddziału w Polsce jest wykonywanie czynności związanych ze wsparciem procesów Spółki, jej oddziałów w innych krajach a także innych podmiotów powiązanych.

Przy prowadzeniu działalności gospodarczej w Polsce, Nordea Bank monitoruje oraz realizuje ciążące na niej obowiązki podatkowe zgodnie z obowiązującymi przepisami. Prawidłowość realizacji obowiązków weryfikowana jest w szczególności poprzez analizę powstałych zagadnień podatkowych w kontekście dostępnych objaśnień podatkowych, ogólnych i indywidualnych interpretacji podatkowych oraz orzeczeń sądowych.

W swoich działaniach Nordea Bank kieruje się względami ekonomicznymi oraz biznesowymi. Czynności realizowane przez Spółkę nie są podejmowane w celu unikania opodatkowania lub nadużycia prawa.

Spółka na bieżąco monitoruje oraz wdraża zmiany w przepisach podatkowych wpływające na jej obowiązki.

3. Polityka podatkowa Nordea Bank.

Przy realizacji obowiązków podatkowych, Nordea Bank kieruje się takimi celami jak:

- przestrzeganie lokalnych regulacji prawnych oraz przyjętej praktyki podatkowej,
- terminowe wywiązywanie się z obciążeń podatkowych,
- współpraca z organami podatkowymi oparta na transparentności.

Nordea Bank, jako odpowiedzialny podatnik i płatnik, działający na międzynarodową skalę, ma świadomość, że przestrzeganie przepisów i regulacji podatkowych ma wpływ nie tylko na bieżącą działalność, lecz również na reputację jako rzetelnego i solidnego pracodawcy oraz partnera biznesowego.

Oddział opiera się na przyjętym przez Spółkę „Kodeksie Postępowania w Nordea” oraz „Polityce Podatkowej Grupy Nordea”.

II. Szczegółowe elementy realizowanej strategii podatkowej w świetle art. 27c ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych

1. Informacja o stosowanych procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie.

W Nordea Bank funkcjonują procedury oraz procesy umożliwiające zarządzanie wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniające ich prawidłowe wykonanie na terytorium Polski. W szczególności funkcjonują procedury w zakresie realizacji obowiązków m.in. z tytułu:

- podatku dochodowego od osób prawnych,
- podatku dochodowego od osób fizycznych,
- podatku od towarów i usług,
- schematów podatkowych (MDR),
- regulacji dotyczących cen transferowych.

Dodatkowo w Oddziale funkcjonują również inne szczegółowe procedury i procesy wspierające wywiązywanie się z obowiązków podatkowych, obejmujące między innymi:

- obieg dokumentów zewnętrznych oraz wewnętrznych, w tym w szczególności faktur,
- weryfikację kontrahentów, w tym weryfikację numerów VAT oraz rachunków bankowych kontrahentów,
- politykę zarządzania środkami trwałymi,
- realizację płatności z tytułu m. in. nabywanych towarów, usług i obciążeń publicznoprawnych,

- które przygotowane zostały z uwzględnieniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego oraz pozwalają na ich prawidłową realizację.

Przyjęte w Nordea Bank procedury i procesy podatkowe dotyczą wszystkich zatrudnionych pracowników oraz współpracowników, niezależnie od ich indywidualnej roli, stanowiska czy praktyki. Określają one zestaw standardów dotyczących sposobu prowadzenia działalności.

Przyjęte przez Nordea Bank procesy oraz procedury zapewniają w szczególności prawidłowość:

- identyfikacji i ewidencji czynności podlegających opodatkowaniu,
- określania podstawy opodatkowania, przypisania właściwej stawki oraz obliczenia kwoty podatku do zapłaty,
- gromadzenia wymaganej przepisami prawa dokumentacji,
- sporządzania oraz składania deklaracji,
- terminowej zapłaty podatku lub zaliczek.

2. Informacja o stosowanych dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej (KAS).

Spółka działając poprzez Oddział w Polsce dokłada wszelkich starań, aby bieżąca współpraca z organami podatkowymi opierała się na transparentności.

Spółka działając poprzez Oddział w Polsce w Roku Podatkowym nie realizowała dobrowolnych form współpracy z KAS, w szczególności nie były zawierane umowy współdziałania, uprzednie porozumienia cenowe oraz opinie zabezpieczające w związku z klauzulą przeciw unikaniu opodatkowania. Spółka nie angażowała się w Program Współdziałania realizujący koncepcję monitoringu horyzontalnego.

3. Informacja odnośnie realizacji przez Spółkę obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, wraz z informacją o liczbie przekazanych Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych, z podziałem na podatki, których dotyczą.

Spółka działając poprzez Oddział w Polsce wywiązuje się ze wszystkich nałożonych na nią obowiązków podatkowych prowadząc przy tym politykę podatkową, która nie służy unikaniu opodatkowania i agresywnemu planowaniu podatkowemu. W szczególności Spółka wywiązuje się z obowiązków w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych, podatku dochodowego od osób fizycznych, ubezpieczeń społecznych, podatku od towarów i usług. Wywiązując się z obowiązków podatkowych Spółka nie działa w sposób sztuczny, a wszystkie dokonywane przez nią transakcje mają biznesowe oraz ekonomiczne uzasadnienie.

W przypadku wątpliwości interpretacyjnych w zakresie opodatkowania danej czynności Spółka korzysta z dostępnej bazy interpretacji indywidualnych lub wydanych objaśnień podatkowych. Ponadto Spółka korzysta również z zewnętrznych usług doradztwa podatkowego oraz może składać wnioski o wydanie interpretacji indywidualnych, jeżeli istnieją wątpliwości co do prawidłowego podejścia.

Spółka działając poprzez Oddział w Polsce w Roku Podatkowym zidentyfikowała schematy podatkowe podlegające raportowaniu w Polsce i złożyła 5 informacji o schematach podatkowych dotyczących podatku dochodowego od osób prawnych.

4. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi, w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4, 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 Spółka działając poprzez Oddział w Polsce realizowała z podmiotami powiązanymi transakcje, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów, obejmujące świadczenie oraz nabycie usług, w tym usług wsparcia administracyjnego i księgowego, wsparcia biznesowego, IT, zarządzania ryzykiem oraz dokonywała refaktur innych usług.

Transakcje były dokonywane z następującymi podmiotami powiązanymi:

- Nordea Bank Abp, Finlandia
- Nordea Bank Abp, New York Branch, Stany Zjednoczone Ameryki
- Nordea Bank Abp, Estonian Branch, Estonia
- Nordea Bank Abp filial i Sverige, Szwecja
- Nordea Bank Abp UK Branch, Wielka Brytania
- Nordea Bank Abp, Shanghai Branch, Chiny
- Nordea Bank Abp, filial i Norge, Norwegia
- Nordea, filial af Nordea Bank Abp Finland, Dania
- Nordea Finance Finland Ltd., Finlandia
- Nordea Finans Danmark A/S, Dania
- Nordea Finans Norge AS, Norwegia
- Nordea Finans Sverige AB, Szwecja

5. Informacja 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 odniesieniu do działalności prowadzonej w Polsce, Spółka działając poprzez Oddział na terytorium Polski w Roku Podatkowym nie podejmowała oraz nie planowała działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Spółki lub podmiotów powiązanych.

6. Informacja o złożonych przez podatnika wnioskach o wydanie:

- **ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej:**

Spółka działając poprzez Oddział w Polsce w Roku Podatkowym nie składała wniosków o wydanie ogólnej interpretacji prawa podatkowego.

- **indywidualnych interpretacji przepisów prawa podatkowego, o których mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej:**

Spółka działając poprzez Oddział w Polsce w 2023 r. złożyła dwa wnioski o wydanie interpretacji indywidualnych w zakresie podatku od towarów i usług

- **wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług:**

Spółka działając poprzez Oddział w Polsce w Roku Podatkowym nie występowała o wydanie wiążącej informacji stawkowej.

- **wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy o podatku akcyzowym:**

Spółka działając poprzez Oddział w Polsce w Roku Podatkowym nie występowała o wydanie wiążącej informacji akcyzowej.

7. Informacje dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych podatnika na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych 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.

W odniesieniu do działalności prowadzonej w Polsce, Spółka działając poprzez Oddział na terytorium Polski w Roku Podatkowym nie dokonywała rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych 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. W Roku Podatkowym Spółka działając poprzez Oddział w Polsce dokonała jedynie jednej incydentalnej i niematerialnej transakcji nabycia od kontrahenta mającego siedzibę w Hongkongu.