

**Informacja o realizowanej strategii
podatkowej Deutsche Bank Polska S.A.
za 2020 rok**

Warszawa, 10 grudnia 2021 roku



Podstawa prawna:

Niniejsza informacja sporządzona została w celu realizacji wymogów wynikających z art. 27c ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (dalej: ustawa CIT).

1. Ogólne informacje o Banku

Deutsche Bank Polska S.A. (dalej: Bank) jest bankiem krajowym prowadzącym działalność bankową na podstawie Prawa Bankowego, Kodeksu Spółek Handlowych oraz innych ustaw, pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego.

Jedynym akcjonariuszem Banku jest Deutsche Bank AG z siedzibą w Niemczech, jeden z wiodących banków o międzynarodowej renomie, posiadający ponad 150-letnie doświadczenia w dziedzinie usług finansowych. To również największy bank rozliczeniowy strefy euro i jeden z kluczowych globalnych graczy w obszarze obsługi handlu zagranicznego, rozliczeń, a także międzynarodowy lider w zakresie wymiany walut i bankowości inwestycyjnej.

Bank oferuje szeroką ofertę produktów dla wybranych Klientów Korporacyjnych i Instytucji Finansowych. Przynależność do globalnej grupy finansowej, obsługującej zdywersyfikowaną bazę Klientów na wielu rynkach wraz ze stabilną bazą kapitałową i strategią zrównoważonego rozwoju, stanowi fundament działania na rynku polskim. Innowacyjne rozwiązania oferowane przez Bank odpowiadają na potrzeby Klientów w zakresie zarządzania płynnością, ryzykiem walutowym, czy zarządzaniem łańcuchem dostaw. Bank należy także do wiodących instytucji oferujących produkty banku depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych i emerytalnych.

Bank obsługuje również portfel Klientów posiadających walutowe kredyty i pożyczki zabezpieczone hipotecznie.

2. Strategia podatkowa

Strategia podatkowa Banku i związane z nią polityki określają zasady postępowania i zachowania w odniesieniu do spraw podatkowych Banku.

Kluczowe zasady to:

- Bank postrzega realizację obowiązków podatkowych, w tym należyte i terminowe uiszczenie zobowiązań podatkowych, jako element społecznej odpowiedzialności biznesu i swoją istotną misję stanowiącą wkład w zrównoważony rozwój społeczno-gospodarczy kraju, zapewniający także niezbędne fundamenty do zrównoważonego rozwoju Banku.
- Sprawy podatkowe Banku powinny być zarządzane w taki sposób, że konsekwencje podatkowe wykonywanych czynności są odpowiednio dopasowane do ich konsekwencji gospodarczych, regulacyjnych i biznesowych, z należyтым uwzględnieniem potencjalnego punktu widzenia właściwych organów podatkowych.
- Obowiązujące wymogi prawne i regulacyjne muszą być przestrzegane zgodnie z zamiarem ustawodawcy, orzecznictwem, interpretacjami podatkowymi oraz objaśnieniami i doktrynami podatkowymi.
- Deklaracje i informacje podatkowe powinny być przygotowywane z najwyższą starannością, zaś płatności podatków realizowane terminowo.
- Strategia podatkowa Banku jest spójna z zasadami wskazanymi w ogólnej strategii biznesowej Banku oraz wartościami etycznymi przyjętymi przez Bank.



- Bank nie podejmuje niekomercyjnych, sztucznych kroków w celu uzyskania korzyści podatkowych. Osiągnięcie korzyści podatkowych może odbywać się wyłącznie przy jednoczesnym zachowaniu zgodności podatkowej.
- W Banku obowiązuje ramowy system kontroli wewnętrznej i ład korporacyjny, który zapewnia zgodność we wszystkich istotnych aspektach z przepisami podatkowymi, składanie poprawnych deklaracji podatkowych oraz płatność należnych kwot podatku.

Planowanie podatkowe i apetyt na ryzyko

Planowanie podatkowe wspiera strategię biznesową Banku oraz odzwierciedla jego działalność biznesową.

Planowanie podatkowe oraz interpretacja ustaw podatkowych przy kwalifikacji różnych zdarzeń i przedsięwzięć odbywa się z uwzględnieniem niskiego poziomu apetytu Banku na ryzyko podatkowe i zachowaniem najwyższych standardów staranności w celu zapewnienia zgodności podatkowej.

Zapobieganie oszustwom podatkowym

Uchylenie się od płacenia podatków jest nielegalne i jest sprzeczne z kulturą, wartościami i przekonaniem Banku, a polityka Banku surowo zabrania pomocy lub podżegania do unikania opodatkowania.

Bank popiera rozwijanie rozsądnych przepisów i procedur wewnętrznych mających na celu zwalczanie przestępstw finansowych, w tym uchylenie się od podatków. Procedury te mają również na celu zapobieganie popełnieniu lub ułatwieniu popełnienia przestępstwa przez pracownika Banku, umyślnie bądź wskutek niedbalstwa.

Bank jest gotowy do zaprzestania kontaktów z klientami w celu zabezpieczenia Banku przed ryzykiem zaangażowania usług Banku w uchylenie się od opodatkowania lub innych form przestępstw finansowych.

3. Procesy i procedury w obszarze podatków

Bank stosuje odpowiednie procesy zarządzania i kontroli, aby zapewnić zgodność działania z obowiązującymi przepisami podatkowymi, prawidłowo i terminowo składać wymagane zeznania i informacje podatkowe oraz płacić należne podatki.

W Banku funkcjonuje model zarządzania ryzykiem zorganizowany na trzech niezależnych poziomach (model **Trzech Linií Obrony**), w celu zapewnienia niezależności kontroli i skuteczności systemu. Na wszystkich Trzech Liniach Obrony, w ramach systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku, w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych, odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują ich przestrzeganie.

Pierwszą Linię Obrony stanowią jednostki biznesowe oraz operacyjne, czyli tzw. „pierwotni właściciele ryzyka”. Ich zadaniem jest uwzględnienie obowiązków podatkowych i ryzyk podatkowych przy podejmowaniu decyzji w relacjach z klientami i partnerami Banku.

Na Drugą Linię Obrony składają się jednostki zarządzania ryzykiem (kontrolerzy rodzajów ryzyka) oraz działalność Departamentu Zgodności i Spraw Regulacyjnych. Ich celem jest między innymi tworzenie ram i wytycznych dotyczących zarządzania ryzykiem, nadzór i kontrola nad działalnością jednostek biznesowych i operacyjnych. W ramach drugiej linii obrony funkcjonuje Departament Podatkowy (DP).



Trzecią Linie Obrony stanowi działalność Departamentu Audytu Wewnętrznego, który ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

Bank realizuje strategię podatkową dzięki zasobom ludzkim, technicznym i finansowym, oraz przy pomocy odpowiednich procesów i procedur. Dokumentem nadrzędnym w obszarze podatkowym jest „Polityka podatkowa Deutsche Bank Polska S.A.” zatwierdzona na szczęblu Zarządu Banku. Dokument te określa zasady ładu podatkowego oraz zarządzania ryzykiem podatkowym w Banku.

Obowiązki podatkowe wynikające z przepisów podatkowych realizowane są przez Departament Podatkowy lub inne jednostki Banku w zależności od charakteru obowiązków.

Poszczególne procesy podatkowe uregulowane są w dedykowanych aktach wewnątrzbankowych (politykach, procedurach, instrukcjach). Każdy proces podatkowy jest formalnie uregulowany w celu określenia jednostek zaangażowanych w dany proces, ich ról i obowiązków, jak również obiegu dokumentów i danych niezbędnych dla celów podatkowych oraz terminów wykonywania poszczególnych obowiązków.

Pracownicy Banku realizujący obowiązki rozliczeniowe i sprawozdawcze posiadają odpowiednią wiedzę i kompetencje do wykonywania swoich obowiązków, stale podnoszą swoje kwalifikacje, oraz mają odpowiednie narzędzia i dostęp do informacji i danych, w celu prawidłowego wykonywania obowiązków.

Rozliczenia podatkowe dokonywane są z uwzględnieniem zasady 4 oczu.

Procesy biznesowe, operacyjne oraz księgowe Banku, uwzględniają prawidłowość realizacji obowiązków i procesów podatkowych.

Księgi rachunkowe Banku prowadzone są w sposób umożliwiający prawidłową realizację obowiązków podatkowych Banku.

Systemy informatyczne Banku wspomagają procesy podatkowe Banku, zapewniając spójność i prawidłowość danych, odpowiednią analitykę oraz możliwość łatwego raportowania.

Podstawową funkcję podatkową w strukturze Banku pełni Departament Podatkowy, który sprawuje nadzór nad ryzykiem braku zgodności podatkowej Banku. Głównym zadaniem funkcji podatkowej w Banku jest minimalizacja ryzyka podatkowego w celu zapewnienia zgodności podatkowej Banku. DP jako druga linia obrony uczestniczy m.in. w procesie wdrażania nowych produktów bankowych, opiniuje wzorce regulaminów i umów bankowych, umowy gospodarcze oraz istotne transakcje zawierane przez Bank.

Bank korzysta również ze wsparcia zewnętrznych doradców podatkowych w przypadkach wymagających dodatkowej opinii prawno-podatkowej lub przeglądu danego procesu.

Wszelkie istotne kwestie i ryzyka podatkowe adresowane są przez Dyrektora DP, w zależności od istotności sprawy, do właściwego członka Zarządu Banku nadzorującego obszar podatkowy lub do Zarządu Banku. Kwestie ryzyka braku zgodności podatkowej raportowane są również okresowo do Komitetu Ryzyka Operacyjnego.



4. Obciążenia fiskalne Banku oraz obowiązki sprawozdawcze

W 2020 roku Bank **realizował obowiązki podatkowe** na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej zgodnie z obowiązującym prawem podatkowym.

4.1. Bank jako podatnik

Bank jest podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych, podatku od towarów i usług, podatku od niektórych instytucji finansowych oraz podatku od nieruchomości.

Kwoty głównych wpłaconych za 2020 r. podatków przedstawiają się następująco:

- Podatek dochodowy od osób prawnych (CIT): **15,5 mln PLN**,
- Podatek od towarów i usług (VAT): **11,2 mln PLN**,
- Podatek od niektórych instytucji finansowych (PNIF): **17,8 mln PLN**

Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego podatkiem dochodowym oraz efektywnej stopy podatkowej przedstawione zostało w nocie 14 do rocznego sprawozdania finansowego Banku:

https://country.db.com/poland/documents/bank/sprawozdanie_fin_DBP_za_2020.pdf

4.2. Bank jako płatnik

Bank pełni rolę płatnika w odniesieniu do:

- podatku dochodowego od osób fizycznych z tytułu wypłacanych wynagrodzeń i innych należności,
- zryczałtowanego podatku dochodowego z tytułu odsetek, dywidend, należności licencyjnych oraz tzw. usług niematerialnych wypłacanych na rzecz klientów/kontrahentów,
- zryczałtowanego podatku dochodowego od należności z papierów wartościowych zapisanych na prowadzonych przez Bank rachunkach papierów wartościowych (działalność powiernicza),

4.3. Obowiązki sprawozdawcze Banku

Bank wykonuje również liczne obowiązki sprawozdawcze przewidziane przepisami prawa podatkowego, oprócz składania jako podatnik i płatnik deklaracji podatkowych związanych z ww. podatkami (CIT, PIT, VAT, PNIF, PoN), zobowiązany jest do składania:

- informacji IFT-1/1R oraz IFT-2/2R, 8
- informacji CRS-1 o rachunkach raportowanych,
- informacji FAT-1 o rachunkach raportowanych,
- informacji o rachunkach podmiotów kwalifikowanych i transakcjach na nich do systemu STIR,
- informacji TPR-C,
- informacji ORD-U.



5. Współpraca z organami podatkowymi

Bank dąży do budowania i podtrzymywania z organami podatkowymi relacji, które są konstruktywne oraz oparte na wzajemnym zaufaniu i szacunku. W relacjach z organami podatkowymi Bank zachowuje standardy najwyższej staranności, dbając aby kontakty były prowadzone w sposób proaktywny, przejrzysty, profesjonalny, uprzejmy i terminowy.

Bank stara się rozwijać i wspierać dobre relacje robocze z organami podatkowymi.

Bank uczestniczy w procesach opiniowania prawa podatkowego oraz działaniach mających na celu jego efektywny rozwój i stosowanie, co służyć ma zarówno interesowi publicznemu jak i gospodarczemu.

Przedstawiciele Banku uczestniczą w pracach Związku Banków Polskich oraz innych organizacji, w zakresie prawa podatkowego, jak również biorą czynny udział w inicjatywach prowadzonych przez Ministerstwo Finansów.

W 2020 roku Bank **nie uczestniczył** w żadnej z dobrowolnych form współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej, w tym nie zawarł umowy o współdziałanie w zakresie podatków zgodnie z art. 20s ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa.

6. Schematy podatkowe (MDR)

W 2020 roku Bank realizował obowiązki sprawozdawcze dotyczące raportowania schematów podatkowych, o których mowa w Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja Podatkowa (dalej: OP).

W 24 przypadkach Bank - jako potencjalny wspomagający - występował do swoich klientów o przekazanie mu pisemnego oświadczenia, że realizowane transakcje nie stanowią schematu podatkowego, składając jednocześnie zawiadomienie o tym fakcie do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej (MDR-2). Zawiadomienia dotyczyły podatku dochodowego od osób prawnych.

Bank składał również informację korzystającego o zastosowaniu schematu podatkowego (MDR-3) za 2020 rok, w której wykazał transakcje z podmiotem dominującym Deutsche Bank AG.

MDR-3 został złożony w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych (CIT). Transakcje objęte informacją MDR-3 dotyczyły finansowania udzielonego Bankowi przez DB AG na potrzeby prowadzonej działalności bankowej oraz usług wsparcia operacyjnego. Podstawą złożenia informacji MDR-3 był art. 86a § 1 pkt 1 lit c OP.

Należy zaznaczyć, że transakcje objęte informacją MDR-3 stanowiły standardowe transakcje biznesowe ściśle związane z prowadzoną działalnością Banku, były zawierane na warunkach rynkowych i nie wiązały się z jakąkolwiek optymalizacją podatkową.

Bank nie występował w roli promotora schematów podatkowych.

7. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

W 2020 roku Bank **realizował transakcje** z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy CIT, których wartość przekraczała 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości. Wartość tych transakcji była znacząca z uwagi na transakcje na rynkach finansowych (o wysokich nominałach) i transakcje finansowania.

Transakcje te dotyczyły:

- finansowania otrzymanego od spółki dominującej DB AG w formie pożyczki podporządkowanej oraz depozytów długoterminowych,
- depozytów krótkoterminowych,



- gwarancji,
- transakcje kupna/sprzedaży instrumentów finansowych (Fx Spot, Fx Forward, SWAP)

Ponadto Bank nabywał od podmiotów powiązanych usługi wsparcia operacyjnego, w tym: usługi pośrednictwa finansowego, usługi IT, usługi ubezpieczeniowe.

Wszystkie transakcje między Bankiem i podmiotami powiązаныmi stanowiły transakcje standardowe i były ściśle związane z prowadzoną przez Bank działalnością. Bank zawierał je na warunkach rynkowych. Ich charakter i warunki wynikały z bieżącej działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank.

Szczegóły w zakresie rozliczeń z podmiotami powiązаныmi przedstawia Nota 41 do sprawozdania finansowego Banku za 2020 rok:

https://country.db.com/poland/documents/bank/sprawozdanie_fin_DBP_za_2020.pdf

8. Działania restrukturyzacyjne

Bank nie podejmował w 2020 roku żadnych działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Banku lub podmiotów z nimi powiązanych.

9. Interpretacje podatkowe

W 2020 roku Bank nie występował z wnioskami o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej (interpretacje indywidualne).

W 2020 roku Bank nie występował również o wydanie:

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

10. Rozliczenia podatkowe w tzw. rajach podatkowych

W 2020 roku Bank **nie dokonywał** rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową (tzw. raje podatkowe) wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 ustawy o CIT oraz w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydany na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej.