

**Informacja o realizowanej
strategii podatkowej przez
U.S. Bank Europe
Designated Activity Company
(Spółka z Ograniczoną
Odpowiedzialnością
o Wyznaczonym Przedmiocie
Działalności)
Oddział w Polsce
za rok podatkowy 2023**

Spis treści

I. Wstęp	2
II. Informacje ogólne	2
1. Informacje o Spółce	2
2. Cele strategii podatkowej Spółki	2
III. Informacje o stosowanych przez podatnika procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego oraz stosowanych przez podatnika dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej	3
1. Informacje o stosowanych przez podatnika procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie.....	3
2. Informacje o stosowanych przez podatnika dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej.....	4
IV. Informacje odnośnie realizacji przez podatnika 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.....	4
V. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi lub podejmowanych przez podatnika działaniach restrukturyzacyjnych.....	5
1. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego spółki, w tym niebędącymi polskimi rezydentami podatkowymi	5
2. Informacje 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 podatku dochodowym od osób prawnych.....	5
VI. Informacje o złożonych wnioskach.....	6
1. Wnioski o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej.....	6
2. Wnioski o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowa	6
3. Wnioski o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług.....	6
4. Wnioski o wydanie wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy o podatku akcyzowym.....	6
VII. Informacje, dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych podatnika w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową	6

I. Wstęp

Niniejsza informacja ma na celu realizację przez U.S. Bank Europe Designated Activity Company (Spółka z Ograniczoną Odpowiedzialnością o Wyznaczonym Przedmiocie Działalności) Oddział w Polsce (dalej: „**Spółka**” lub „**Oddział**”) obowiązków wynikających z art. 27c ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tj. Dz. U. z 2021 r. poz. 1800 ze zm.).

Niniejsza informacja dotyczy strategii podatkowej realizowanej przez Spółkę w roku podatkowym 2023.

II. Informacje ogólne

1. Informacje o Spółce

Spółka jest wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS: 0000287836, NIP: 2090000825, REGON: 300649197. Spółka ma siedzibę w Warszawie przy ul. Puławskiej 17, 02-515 Warszawa.

Spółka jest oddziałem U.S. Bank Europe Designated Activity Company (dalej: „**Bank**”). Bank jest spółką zarejestrowaną w Irlandii i w tym kraju ma swoją siedzibę. Ostateczną jednostką dominującą jest U.S. Bancorp, spółka zarejestrowana w stanie Delaware, USA, która jest również spółką macierzystą U.S. Bank National Association i piątym co do wielkości amerykańskim bankiem komercyjnym. Oddział, Bank i U.S. Bancorp będą zwane dalej łącznie „**Grupą**”.

Głównym celem Oddziału jest wspieranie rozwoju działalności płatniczej U.S. Bancorp w Europie. Osiąga się to poprzez opracowywanie odpowiednich zestawów produktów oraz inwestycje w ludzi i technologie, by poprawiać doświadczenia klientów, zwiększać wydajność, utrzymywać odpowiednie mechanizmy kontroli i wysoce zaangażowaną bazę pracowników.

Działalność Oddziału w Polsce w roku 2023 koncentrowała się przede wszystkim na świadczeniu usług na rzecz akceptantów (Elavon Merchant Services) w zakresie transakcji kartowych i e-commerce.

Elavon Merchant Services (EMS) jest jednym z największych europejskich agentów rozliczeniowych i ma ugruntowaną pozycję na wszystkich kluczowych europejskich rynkach. Klienci będący akceptantami reprezentują większość sektorów gospodarki, w tym branżę handlu detalicznego, hotelarską, gastronomiczną, rozrywkową, paliwową i turystyczną.

2. Cele strategii podatkowej Spółki

Strategia podatkowa realizowana przez Spółkę ma przede wszystkim zagwarantować, że obowiązki podatkowe Spółki wykonywane są zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego i w przewidzianych ustawowo terminach. Przestrzeganie wszystkich obowiązujących przepisów, zasad i regulacji, w tym wymogów dotyczących raportowania i ujawniania informacji, oraz konieczność uiszczania należności podatkowych na rzecz Skarbu Państwa traktowane są przez władze Spółki jako obowiązek Spółki wynikający z prowadzenia działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Kwestie podatkowe postrzegane są przez Spółkę jako element polityki społecznej odpowiedzialności biznesu, w związku z czym w pełni rozumie ona istotność skutecznego zarządzania wykonywaniem obowiązków podatkowych.

Strategia podatkowa odzwierciedla również zasady, jakimi Spółka kieruje się w bieżącej działalności oraz wartości etyczne przez nią przyjęte. Spółka postrzega kompletność i poprawność rozliczeń podatkowych jako jeden z filarów reputacji Spółki i całej Grupy oraz jako element świadczący o rzetelności i uczciwości Spółki. Funkcja podatkowa w Spółce przede wszystkim obejmuje wsparcie w podejmowaniu kluczowych decyzji biznesowych oraz

zapewnienie, że transakcje przeprowadzane są zgodnie z obowiązującym prawem. W ramach podejmowanych decyzji biznesowych i wykonywania obowiązków podatkowych, Spółka nie poszukuje oderwanych od okoliczności gospodarczych oszczędności podatkowych. W szczególności, Spółka nie tworzy sztucznych struktur mających na celu zmniejszenie obciążeń podatkowych oraz nie angażuje się w sztuczne struktury pozbawione uzasadnienia biznesowego. Wszelkie decyzje podejmowane są przez Spółkę na podstawie przesłanek gospodarczych i biznesowych, a nie podatkowych.

Strategia podatkowa wskazuje główne cele Spółki w obszarze podatkowym, jak również określa środki służące ich realizacji i generalne ramy postępowania, których muszą przestrzegać wszyscy pracownicy zajmujący się sprawami podatkowymi Spółki. Strategia podatkowa znajduje swój wyraz w obowiązujących w Spółce procedurach i ramach postępowania w zakresie wykonywania obowiązków podatkowych. Strategia podatkowa ma zastosowanie do wszystkich obszarów podatkowych, w ramach których Spółka działa jako podatnik, płatnik lub inkasent.

Za opracowanie strategii podatkowej oraz nadzór nad jej wdrożeniem i wykonaniem w bieżącej działalności Spółki odpowiada Rada Dyrektorów.

III. Informacje o stosowanych przez podatnika procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego oraz stosowanych przez podatnika dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej

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

Spółka jest zobowiązana do przestrzegania wszelkich obowiązujących przepisów prawa, zasad, regulacji oraz wymogów dotyczących raportowania i ujawniania informacji w wyniku prowadzonej działalności gospodarczej. Jako podmiot świadczący usługi finansowe, Bank (i, co za tym idzie, Oddział) podlega szeroko stosowanym przepisom ustawowym, zasadom, regulacjom, kodeksom postępowania oraz samoregulacyjnym branżowym standardom dobrej praktyki w Irlandii i za granicą. Spółka przywiązuje najwyższą wagę do prowadzenia działalności we wszystkich aspektach z zachowaniem wysokich standardów etycznych, wykraczających poza ustawowe minimum i postrzega swoją reputację jako podstawę jej sukcesu.

Aby zapewnić zgodność w każdym aspekcie działalności, wszystkie jednostki i działy wsparcia utrzymują procedury zarządzania ryzykiem braku zgodności, które obejmują szczegółowe opisy odnośnych ról i obowiązków oraz sposobów, w jaki ogólny program zgodności powinien być wdrażany i stosowany, zgodnie z odpowiednimi wymogami w danym obszarze. Procedury określają etapy wykonywania procesów i powiązanych środków kontroli, poszczególne role i osoby odpowiedzialne za ich wykonanie oraz służą jako główny punkt odniesienia dla pracowników. Spółka nie toleruje uchybień w zakresie zgodności powodowanych celowo lub powstałych w wyniku nieodpowiedniego zaangażowania lub niewystarczającego wsparcia kierownictwa, w tym naruszeń prawa, naruszeń zasad wewnętrznych i uchybień w zakresie zgodności innego rodzaju. Spółka wykazuje niską tolerancję na nieumyślne uchybienia, które w każdym przypadku muszą zostać niezwłocznie usunięte.

Podobnie w dziedzinie obowiązków podatkowych Spółka stosuje procedury i ustrukturyzowane procesy w odniesieniu do wszelkich rozliczeń, aby zagwarantować, że należycie wywiązuje się z obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego.

Obowiązujące procesy kontrolne mają na celu identyfikację, ocenę, monitorowanie i wewnętrzne raportowanie kwestii dotyczących podatków i związanego z nimi ryzyka.

Procedury, wytyczne dotyczące procesów i ramy postępowania podlegają okresowym przeglądom i aktualizacji, jeśli jest to konieczne. Mają one charakter wewnętrzny i poufny, dlatego nie są rozpowszechniane poza Spółkę.

Za bieżące wykonywanie wszystkich właściwych obowiązków w zakresie podatków bezpośrednich i pośrednich odpowiedzialni są pracownicy Departamentu Podatkowego zlokalizowanego w irlandzkiej siedzibie, zarządzanego i nadzorowanego przez wyznaczonych członków kadry kierowniczej. Rozliczenia listy płac zleca się zewnętrznemu usługodawcy, przy wsparciu zewnętrznych renomowanych doradców podatkowych i prawnych. Ostateczną odpowiedzialność za przestrzeganie prawa podatkowego ponosi Rada Dyrektorów Spółki.

Departament Podatkowy współpracuje ściśle z innymi działami wsparcia, w tym jednostkami księgowości i biznesu. Realizację funkcji podatkowej w Spółce wspierają renomowani doradcy podatkowi i prawni, w celu prawidłowej identyfikacji, zrozumienia i wypełnienia wszystkich zobowiązań podatkowych w Polsce, a także właściwej oceny ryzyka podatkowego oraz zapewnienia Radzie Dyrektorów uzasadnionej pewności, co do przyjętego podejścia do określonych kwestii podatkowych.

Pracownicy zaangażowani w kwestie podatkowe posiadają odpowiednią wiedzę i zdolności, aby zapewnić właściwą realizację zobowiązań Spółki w zakresie prawa podatkowego, przy bieżącym wsparciu zewnętrznych doradców. Wspierani przez doradców zewnętrznych monitorują oni zmiany w przepisach prawa podatkowego oraz praktykę organów podatkowych i sądów w celu zapewnienia prawidłowego wykonania obowiązków podatkowo-prawnych.

Podsumowując, stosowane procedury, istniejące procesy, dokumentacja oraz odpowiednia kontrola pozwalają Spółce skutecznie i należyście zarządzać wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego.

2. Informacje o stosowanych przez podatnika dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej

W roku 2023 Spółka nie zawarła z Szefem Krajowej Administracji Skarbowej umowy o współdziałanie, o której mowa w art. 20s Ordynacji podatkowej.

W kontaktach z organami podatkowymi Spółka prezentuje postawę charakteryzującą się responsywnością, współdziałaniem, konstruktywnością i zaangażowaniem. W związku z tym Spółka podejmuje wszelkie niezbędne formy współpracy z organami podatkowymi w celu należytego wywiązywania się ze swoich obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego, w tym w zakresie terminowego udzielania odpowiedzi na zapytania i rozwiązywania problemów.

IV. Informacje odnośnie realizacji przez podatnika 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 dokłada wszelkich starań, aby w pełni realizować wszelkie ustawowe obowiązki podatkowe i prowadzi przejrzystą komunikację z organami podatkowymi.

Spółka jest przekonana, że poprzez przyjęcie wewnętrznych procedur, wytycznych i środków kontroli opisanych powyżej, zapewnia wszelkie niezbędne działania w celu prawidłowego oraz terminowego wywiązywania się z obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

W roku 2023 Spółka realizowała obowiązki podatkowe jako podatnik z tytułu następujących podatków:

- podatku dochodowego od osób prawnych (CIT);
- podatku od towarów i usług (VAT).

W roku 2022 Spółka realizowała obowiązki podatkowe jako płatnik z tytułu następujących podatków:

- zryczałtowanego podatku dochodowego (WHT);
- podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT).

W roku 2023 Spółka nie przekazała żadnych informacji o schematach podatkowych do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej.

V. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi lub podejmowanych przez podatnika działaniach restrukturyzacyjnych

1. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego spółki, w tym niebędącymi polskimi rezydentami podatkowymi

W odniesieniu do roku 2023 suma bilansowa aktywów wyniosła 1,226,152,535 zł.

W roku 2023 Spółka zawierała transakcje z podmiotami powiązanymi, których łączna wartość przekraczała 5% sumy bilansowej aktywów.

Jak wspomniano w punkcie „Informacje o Spółce”, Spółka jest oddziałem Banku. Oddział i jego centrala (Bank) są uznawane za podmioty powiązane. W związku z tym transakcje pomiędzy podmiotami powiązanymi obejmują świadczenia pomiędzy Oddziałem a Bankiem (będącym nierezydentem), w tym usługi księgowe, wsparcia biznesowego, prawne, kadrowe, wsparcia technicznego i inne usługi typu „back office” oraz rutynową odsprzedaż usług akceptacji i obsługi kart płatniczych.

2. Informacje 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 podatku dochodowym od osób prawnych

W roku 2023 Spółka nie planowała i nie podjęła jakichkolwiek działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Spółki lub podmiotów powiązanych, w szczególności takich jak:

- łączenie spółek;
- przekształcenie spółki w inną spółkę;
- wniesienie wkładu do spółki w postaci przedsiębiorstwa spółki lub jego zorganizowanej części (w tym w ramach podziału spółki);
- wymiana udziałów;
- inne, nie wymienione powyżej.

VI. Informacje o złożonych wnioskach

1. Wnioski o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej

W roku 2023 Spółka nie składała wniosków o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej.

2. Wnioski o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej

W roku 2023 Spółka nie składała wniosków o wydanie interpretacji indywidualnej.

3. Wnioski o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług

W roku 2023 Spółka nie składała wniosków o wydanie wiążącej informacji stawkowej.

4. Wnioski o wydanie wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy o podatku akcyzowym

W roku 2023 Spółka nie składała wniosków o wydanie wiążącej informacji akcyzowej.

VII. Informacje, dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych podatnika w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową

W roku 2023 Spółka 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 o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej.