

**INFORMACJA  
O REALIZOWANEJ STRATEGII PODATKOWEJ  
PRZEZ**

**AVIVA SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ**

**W ROKU PODATKOWYM 2020**



Warszawa, 30 listopada 2021 r.



## INFORMACJA O REALIZOWANEJ STRATEGII PODATKOWEJ PRZEZ AVIVA SP. Z O.O.

### CEL INFORMACJI I PODSTAWA PRAWNA

Niniejsza informacja o strategii podatkowej realizowanej w roku podatkowym 2020 (dalej: Informacja) przez Aviva Sp. z o.o. (dalej: **Spółka**) stanowi realizację obowiązku sporządzenia i podawania do publicznej wiadomości informacji o realizowanej strategii podatkowej za dany rok podatkowy, wynikającego z art. 27c ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych (tekst jedn. Dz.U.2021.1800 ze zm.; dalej: **ustawa o CIT**).

Celem niniejszej Informacji jest wypełnienie wskazanego wyżej obowiązku ustawowego i przedstawienie najważniejszych informacji o realizowanej przez Spółkę w 2020 roku strategii podatkowej.

*Zarząd Aviva Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością*

### 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, Spółka zobowiązana 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, Spółka wdrożyła i stosuje wewnętrzne procedury i procesy usprawniające identyfikację, ocenę i monitorowanie ryzyk podatkowych, w szczególności, w zakresie:

- nadrzędnych zasad i wartości w obszarze podatków, obowiązujących w ramach grupy kapitałowej,
- rozliczeń podatkowych, zapewniających prawidłową kalkulację zobowiązań podatkowych (w zakresie m.in. podatku od towarów i usług, podatku dochodowego od osób prawnych, podatku dochodowego od osób fizycznych, podatku od czynności cywilnoprawnych, zryczałtowanego podatku dochodowego od osób fizycznych, zryczałtowanego podatku dochodowego od osób prawnych), składanie deklaracji i informacji podatkowych oraz ich korygowanie, jak również bezpieczeństwo i terminowość dokonywanych płatności i rozliczeń finansowych;
- zasad realizacji obowiązków podatkowych, regulujących takie zagadnienia, jak gromadzenie i przekazywanie danych i informacji pomiędzy jednostkami organizacyjnymi Spółki, organizację procesu realizacji obowiązków podatkowych, a także następczą weryfikację realizacji obowiązków podatkowych oraz kontakty z organami podatkowymi;
- wypełniania innych obowiązków podatkowych, w tym przekazywania informacji o schematach podatkowych Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej i przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych oraz monitorowaniu transakcji i rozliczeń dokonywanych z podmiotami powiązanymi, jak również w zakresie sporządzania dokumentacji cen transferowych;
- obszarów księgowych, zmierzających do ujednoczenia procesu obiegu dokumentów, procesu fakturowania oraz określenia podmiotów odpowiedzialnych za rzetelność wystawianych faktur;
- monitorowania, oceny i zarządzania ryzykiem podatkowym, w celu zapewnienia transparentności i zgodności działań z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa podatkowego oraz niedopuszczania do angażowania się w transakcje i zdarzenia, które mogłyby kreować ryzyko podatkowe;
- innych obszarów istotnych z perspektywy prawa podatkowego.

### 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, Spółka zobowiązana jest do przedstawienia informacji dotyczących realizacji obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Zgodnie z art. 4 Ordynacji podatkowej, obowiązkiem podatkowym jest wynikająca z ustaw podatkowych nieskonkretyzowana powinność przymusowego świadczenia pieniężnego w związku z zaistnieniem zdarzenia określonego w tych ustawach.

W związku z powyższym, Spółka identyfikuje i realizuje, 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. 3 § 1 ustawy o CIT – jako podatnik podatku dochodowego od osób prawnych;
2. obowiązek podatkowy wynikający z art. 19a ustawy z dnia 11 marca 2004 roku o podatku od towarów i usług (tekst jedn. Dz.U.2021.685 ze zm.; dalej: **ustawa o VAT**) – jako podatnik podatku od towarów i usług;
3. obowiązek podatkowy wynikający z art. 3-5 ustawy z dnia 9 września 2000 roku o podatku od czynności cywilnoprawnych (tekst jedn. Dz.U.2020.815 ze zm.; dalej: **ustawa o podatku od czynności cywilnoprawnych**) – jako podatnik podatku od czynności cywilnoprawnych;
4. obowiązek podatkowy wynikający z art. 31 ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jedn. Dz.U.2021.1128 ze zm.; dalej: **ustawa o PIT**) – jako płatnik podatku dochodowego od osób fizycznych;
5. obowiązek podatkowy wynikający z art. 21 ustawy o CIT – jako płatnik podatku u źródła od należności wypłacanych nierezydentom;
6. obowiązek podatkowy wynikający z art. 29-30a ustawy o PIT – 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, Spółka zobowiązana jest do przedstawienia informacji o liczbie przekazanych Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych.

Zgodnie z art. 86l Ordynacji podatkowej, Spółka wdrożyła wewnętrzną procedurę w tym zakresie i zgodnie z nią realizuje obowiązki sprawozdawcze. W procedurze dotyczącej przekazywania informacji o schematach podatkowych Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej oraz przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych wprowadzone zostały zasady realizacji przez Spółkę obowiązków określonych w art. 86a-86o Ordynacji podatkowej, dotyczących identyfikacji i przekazywania informacji o schematach podatkowych.

W celu prawidłowego wypełniania obowiązku raportowania schematów podatkowych, w przedmiotowej procedurze, poza obowiązkami w zakresie identyfikacji, gromadzenia i przekazywania informacji mających znaczenie dla raportowania o schematach podatkowych, wprowadzono również zasady upowszechniania wśród pracowników wiedzy o obowiązkach związanych z występowaniem schematów podatkowych, w tym udziału w szkoleniach z tego zakresu oraz zasady kontroli wewnętrznej dotyczącej przestrzegania przepisów w tym obszarze.

Spółka realizuje obowiązki raportowe w zakresie, w jakim zgodnie z art. 86a § 1 ust. 1 pkt 3, 8 i 18 Ordynacji podatkowej, może kwalifikować się jako promotor, korzystający lub wspomagający.

W szczególności, Spółka spełnia kryterium kwalifikowanego korzystającego w rozumieniu art. 86a § 4 Ordynacji podatkowej.

W związku z powyższym, na podstawie wskazanej procedury, Spółka identyfikuje i realizuje obowiązki podatkowe w zakresie raportowania schematów podatkowych.

W 2020 roku, w ustawowym terminie, Spółka przekazała do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej 4 kwartalne informacje o udostępnieniu schematu podatkowego standaryzowanego (MDR-4).

### 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 powiązanymi 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 Spółki, w tym podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej.

W celu prawidłowego wypełniania obowiązków sprawozdawczych dotyczących transakcji z podmiotami powiązanymi, Spółka wdrożyła i stosuje procedurę podatkową w zakresie sporządzania dokumentacji cen transferowych. Na podstawie przedmiotowej procedury, Spółka realizuje obowiązki wynikające z przeprowadzania transakcji z podmiotami powiązanymi, stosując zasadę ceny rynkowej. Procedura reguluje zarówno kwestie sporządzania i gromadzenia dokumentacji, jak i aspekty dotyczące należytej identyfikacji transakcji.

W roku podatkowym 2020 w wyżej wskazanym zakresie, Spółka zidentyfikowała łącznie 5 transakcji z podmiotami powiązanymi 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 Spółki, w tym podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej. Poniżej przedstawione zostały informacje dotyczące rodzajów transakcji oraz podmiotów powiązanych, z którymi były one przeprowadzane.

NAZWA PODMIOTU	RODZAJ TRANSAKCJI
Spółki z Grupy Aviva	świadczenie usług informatycznych na rzecz podmiotów z Grupy Aviva
Spółki z Grupy Aviva	świadczenie usług agencyjno-serwisowych na rzecz spółek ubezpieczeniowych z Grupy Aviva
Aviva PTE Aviva Santander SA	świadczenie usług agenta transferowego na rzecz Aviva PTE Aviva Santander SA
Aviva Central Services UK Limited	zakup usług wsparcia od Aviva Central Services UK Limited
Porowneo.pl Sp. z o.o.	pożyczki udzielone spółce Porowneo.pl Sp. z o.o.



## **INFORMACJA O REALIZOWANEJ STRATEGII PODATKOWEJ PRZEZ AVIVA SP. Z O.O.**

### **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, Spółka zobowiązana jest do przedstawienia informacji o dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej.

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

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



## **INFORMACJA O REALIZOWANEJ STRATEGII PODATKOWEJ PRZEZ AVIVA SP. Z O.O.**

### **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, Spółka zobowiązana jest do przedstawienia informacji o wnioskach złożonych do organów podatkowych, o których mowa w tym przepisie.

Spółka w roku podatkowym 2020 nie wystąpiła do organów podatkowych z wnioskami w zakresie interpretacji przepisów prawa podatkowego.



### **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, Spółka zobowiązana 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 i na podstawie art. 23v ust. 2 ustawy o PIT oraz w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej.

Spółka nie dokonuje 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 (Dz.U.2019.600 z dnia 29 marca 2019 r.),
- Obwieszczeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 13 października 2021 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 (M.P.2021.940 z dnia 14 października 2021 r.),
- Konkluzjach Rady w sprawie zmienionego unijnego wykazu jurysdykcji niechętnych współpracy do celów podatkowych 2021/C 66/10 (Dz.U.U.E C 64 z dnia 26 lutego 2021 r.).

Spółka nie zawierała i nie realizowała 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, Spółka zobowiązana jest do przedstawienia informacji o planowanych lub podejmowanych działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Spółki lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT.

W przepisach wskazujących obowiązek sporządzenia i podawania do publicznej wiadomości informacji o zrealizowanej strategii podatkowej nie wprowadzono legalnej definicji pojęcia „działania restrukturyzacyjne” dla celów wypełniania tego obowiązku. Biorąc pod uwagę, iż niniejsza informacja jest dokumentem dotyczącym aspektów podatkowych, definicji wskazanego pojęcia szukać należy w aktach prawnych odnoszących się do obszaru podatków. Zgodnie z § 2 pkt 1 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 21 grudnia 2018 roku w sprawie cen transferowych w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych (tekst jedn. Dz.U.2021.1444 ze zm.), 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, Spółka nie planowała ani nie podjęła działań restrukturyzacyjnych, mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Spółki lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT.