



SEB Grupi maksupoliitika

Vastu võtnud Skandinaviska Enskilda
Banken (publ) direktorite nõukogu, 13.
juunil 2019

Grupi maksufunktsioon

Maks

1. Sissejuhatus

Pankadel on ühiskonnas oluline roll, pakkudes krediiti ja hallates finantsvara viisil, mis edendab majanduskasvu ja heaolu. Seetõttu on Skandinaaviska Enskilda Banken AB (publ) („SEB“) äritegevusel otsene ja kaudne mõju turgudele ja kogukondadele, kus SEB tegutseb.

SEB jaoks on oluline tunda oma kliente. Tegutsedes rohkem kui 20 riigis, toetab SEB mitmeid kliente nende rahvusvahelises kaubavahetuses ja globaalses piiriüleses äritegevuses. Tunnistades, et maksualased reeglid ja eeskirjad on muutumas ega ole nendes paljudes riikides ühtlustatud, on SEB eesmärk näidata maksuvaldkonnas häid äritavasid.

SEB soovib ühiskonna arengus aktiivselt osaleda. SEB jaoks on maksud ja maksuhaldus selle panuse oluline osa. Jälgides põhjalikult maksuvaldkonna arenguid, teeb SEB pidevalt tööd muutuvate ootustega kohandamiseks.

SEB on oluline ettevõtte tulumaksu ja sotsiaalkindlustusmaksu ning pangamaksude maksja mitmes riigis. SEB maksab ka käibemaksu riigile, sest suurem osa kuluarvetega tasutud käibemaksust ei kuulu tagastamisele.

Samamoodi on SEB-l oluline roll maksude kogumisel ja tasumisel töötajate ja klientide nimel, aga ka klientide maksudega seotud teabe esitamisel.

SEB tunnustab pankade rolli ühiskonna jätkusuutlikus arengus kõikidel turgudel, kus pank tegutseb. Pangad peavad püüdlema selle poole, et pakkuda oma klientidele konkurentsivõimelisi tooteid ja aktsionäridele lisaväärtust, ilma et nad seaksid ohtu valitsuste suutlikkuse koguda seaduslikult ja õiglaselt maksutulu, millega toetatakse nende kogukondade jätkusuutlikku arengut, mille osaks pangad on.

2. Eesmärk

Poliitika eesmärk on määrata kindlaks maksuküsimusi puudutav raamistik ja põhimõtted SEB Grupis.

3. Kohaldamisala

Poliitika kohaldub SEB Grupile, st SEB-le ja tema kontrollitavatele ettevõtetele, ning hõlmab ülemaailmselt SEB äritegevust ja operatsioone.

Ma

4. Maksukuulekus ja maksuhaldus

SEB tasub makse vastavalt kehtivatele seadustele ja eeskirjadele kõikides riikides, kus ta tegutseb.

SEB püüab saavutada maksuhalduses kõrge standardi. Riskide jälgimiseks ja maksukuulekuse tagamiseks on SEB rakendanud mitmeid kontrolle SEB ICFR (sisekontroll finantsaruandluse üle) raamistikus, mille üle teostab järelevalvet SEB nõukogu siseauditi- ja vastavuskomitee.

SEB-l on uue toote heakskiitmise kord, kus on esindatud ka maksuosakond, et kindlustada toodete vastavus maksunõuetele.

5. Maksudest kõrvalehoidumine ja maksustamise vältimine

SEB tunnistab, et maksumaastik on muutumas nii reguleerivate asutuste kui ka kogukonna osas ja teeb suuri jõupingutusi, et tagada vastavus kehtivatele seadustele ja määrustele. SEB pakutavad tooted ja teenused mõjutavad SEB ja tema klientide maksuolukorda ning seetõttu peab neil alati olema majanduslik põhjendus. SEB toetub oma majandusliku põhjenduse hindamisel headele teadmistele kliendi kohta ja nende esitatud andmetele.

SEB tegutseb kooskõlas kehtivate maksuseaduste ja -eeskirjadega. SEB ei tohi kasutada, edendada ega lihtsustada tooteid või teenuseid, mis on vastuolus maksuseaduste ja maksude vältimise vastaste seadustega. SEB ei tohi teha koostööd väliste partneritega, et soodustada toodete või teenuste vastuolu maksuseaduste ja maksude vältimise vastaste seadustega. SEB tegeleb aktiivselt riskianalüüside, raamistike ja kontrollidega, et tagada SEB vastavus.

6. Suhted maksuhalduritega

Sõltumata sellest, kus ta tegutseb, püüab SEB luua ja hoida häid suhteid kohalike maksuhaldurite ja muude valitsusasutustega. SEB tegutseb nendega suhetes professionaalsel, selgel ja õigeaegsel viisil nii siis, kui tegemist on SEB enda maksuküsimustega, kui ka kliente puudutavatest kohustustest teatamisel.

Kui maksumäärused riikides või omavalitsustes erinevad, otsib SEB läbipaistvalt ülemaailmselt vastuvõetava lahenduse koos valitsuste ja iga riigi maksuhalduritega. SEB julgustab rahvusvahelise maksustamise raamistiku väljatöötamist, et vältida topeltmaksustamist.

7. Siirdehinnad

SEB on grupi tasandil võtnud vastu siirdehindade poliitika, mis on kooskõlas OECD välja antud parimate tavade suunistega. Poliitika aluseks on turuväärtuse põhimõte, et kindlustada kasumi kindlakstegemine ja maksustamine

Ma

seal, kus väärtus luuakse. SEB on võtnud kasutusele siirdehinna dokumentatsiooni, et toetada rakendatud meetodeid ja olla maksuhaldurite jaoks läbipaistev.

Lisaks kohalike seaduste ja määruste järgimisele julgustab SEB klientideks olevaid hargmaiseid ettevõtteid kinni pidama ka OECD siirdehinnasuunistes omaksvõetud põhimõtetest, et kindlustada õiglane ja jätkusuutlik maksubaas ning maksujalajälg riikides, kus sellised ettevõtted tegutsevad.

8. Läbipaistvus ja aruandlusnõuete järgimine

SEB on võtnud endale kohustuse täita oma maksuhalduses kõrgendatud ootusi läbipaistvuse osas. SEB töötab pidevalt selle nimel, et parandada oma maksualase kommunikatsiooni ulatust, kus on olulised kohalike maksuhaldurite ja rahvusvaheliste organisatsioonide nagu OECD suunised. Üks selline valdkond on aruandlus riikide kaupa.

SEB on võtnud endale ka eesmärgi täita oma aruandluskohustusi maksuhaldurite ees kliente puudutava teabe osas. See hõlmab nii kohalikku aruandlust ja kolmandate osapoolte nõudmiste järgimist kui ka teabe rahvusvahelist edastamist vastavalt mitmepoolsele konventsioonile vastastikuse haldusabi kohta maksuküsimustes, ühist aruandlusstandardit ja USA väliskontode maksustamishõuete seadust FACTA.
