

Dresdner Bank Luxembourg SA

Tradycja i sukces

Dresdner Bank Luxembourg SA utworzony w 1967 r. pod nazwą „Compagnie Luxembourgeoise de Banque SA”, jest najstarszym niemieckim bankiem w Wielkim Księstwie. Główna siedziba banku znajduje się w prestiżowym miejscu w sercu miasta w zabytkowym gmachu na wprost pałacu Wielkiego Księcia Luksemburga.

W latach 80. Dresdner Bank Luxembourg SA zaczął koncentrować się na usługach dla klientów indywidualnych. Działalność banku miała w coraz większym stopniu charakter międzynarodowy, szczególnie w zakresie private banking. W tej dziedzinie Dresdner Bank Luxembourg SA osiągnął wkrótce wiodącą pozycję, którą utrzymuje do dziś.

Rozwojowi usług private banking w Luksemburgu sprzyjają różnorodne czynniki, zachęcające zarówno do realizowania inwestycji bezpośrednich, jak i korzystania z usług działających w tym kraju instytucji finansowych. Tworzone na podstawie prawa luksemburskiego struktury holdingowe oferują korzystne rozwiązania podatkowe dla firm i osób indywidualnych, zainteresowanych optymalizacją podatkową efektów osiągniętych w prowadzonej działalności gospodarczej, jak i zarządzania posiadanym majątkiem. Osiągnięciu korzystnych dla inwestorów efektów sprzyjają umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania zawarte przez Luksemburg z licznymi krajami, w tym z Polską. Istotnym czynnikiem, który wspiera dynamiczny rozwój Luksemburga, jako jednego z największych światowych centrów finansowych, jest umiejętność szybkiego dostosowania obowiązujących w tym kraju regulacji prawnych i podatkowych do potrzeb rynku. Przykładem tego było ustanowienie w Luksemburgu w latach 80. nowatorskich w skali europejskiej przepisów dotyczących działalności funduszy inwestycyjnych. Obecnie, biorąc pod uwagę wartość zarządzanych aktywów, kraj ten jest trzecim co wielkości centrum funduszy inwestycyjnych na świecie.

Od 2001 r. Dresdner Bank jest członkiem grupy Allianz. Pozycja rynkowa i zasoby, które wniósł ze sobą koncern ubezpieczeniowy, oznaczały dla luksemburskiej afiliacji dodatkowe know-how oraz wzmocnienie jego pozycji w ramach międzynarodowej konkurencji. W zakresie zarządzania aktywami powstał gigant – koncern Allianz wraz z grupą Dresdner Bank plasuje się w pierwszej piątce największych tego typu instytucji w świecie.

Dzisiaj Dresdner Bank Luxembourg SA współpracuje z klientami ze 150 krajów. We wszelkiego rodzaju kwestiach finansowych mogą oni liczyć na pomoc ze strony prawie 400 pracowników z 11 krajów. Aby właściwie wspierać różne narodowe grupy klientów, zostały stworzone zespoły regionalne. Również dla operacji w Europie Wschodniej utworzono odrębny zespół, w skład którego wchodzi nie tylko doradcy w Luksemburgu, ale również ich koledzy wspierający działania w poszczególnych kra-

jach. Wśród pracowników, zarówno w Polsce, jak i w Luksemburgu, są osoby mówiące po polsku i znające doskonale realia polskiego rynku.

Bank kładzie szczególny nacisk na kwestie doradztwa finansowego i konstruowanie długookresowych strategii inwestycyjnych. Oferuje swoje usługi w tym zakresie nie tylko osobom prywatnym, ale również klientom, którzy chcieliby skorzystać z możliwości tworzenia struktur korporacyjnych lub zakładania fundacji. Realizując powyższe działania, bank współpracuje z doradcami podatkowymi i audytorami, aby zaoferować klientom optymalne, indywidualne rozwiązania. Znaczna część owych rozwiązań wykorzystuje nisze rynkowe, w zakresie tzw. inżynierii finansowej, wynikające ze specyfiki przepisów prawnych obowiązujących w Luksemburskim Centrum Finansowym.



Jerzy Majorek – szef sekcji polskiej Dresdner Bank Luxembourg SA



Michał Knap – sekcja polska Dresdner Bank Luxembourg SA

Obecne warunki ramowe dla działalności w zakresie private banking są w Luksemburgu porównywalne z obowiązującymi w innych znaczących centrach finansowych. Zgodnie z ważną od 1 lipca 2005 r. dyrektywą unijną w Luksemburgu naliczany jest podatek w wysokości 15% od dochodów odsetkowych. Dyrektywa ta została zaakceptowana przez Luksemburg dopiero po zagwarantowaniu temu krajowi zachowania, obowiązujących do tychczas, przepisów w zakresie tajemnicy bankowej. Jednocześnie w wyniku zdecydowanego stanowiska Luksemburga, dyrektywa dotycząca opodatkowania dochodów odsetkowych weszła w życie w innych krajach europejskich, również nienależących do UE, w tym m.in. w Szwajcarii, Lichtensteinie, Monaco i na terytoriach zależnych i powiązanych z krajami Unii Europejskiej (np. Gibraltarc oraz wyspy Man, Jersey i Guernsey).

Dresdner Bank Luxembourg SA jest jednym z najważniejszych uczestników centrum finansowego w Luksemburgu. W 2004 r. bank osiągnął najlepszy wśród 162 działających w 2004 r. banków luksemburskich wynik netto z operacji finansowych. **mz**