



Informacja o realizowanej strategii podatkowej za rok 2022

Santander Consumer Bank S.A.



Spis treści

I. Ogólne zasady strategii podatkowej podatnika	2
II. Informacje o stosowanych procesach oraz procedurach	3
III. Dobrowolne formy współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej.....	5
IV. Realizacja obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz liczba przekazanych informacji o schematach podatkowych	6
V. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi.....	6
VI. Informacja o planowanych lub podejmowanych działaniach restrukturyzacyjnych	7
VII. Informacja o złożonych wnioskach o wydanie interpretacji	7
VIII. Informacja o rozliczeniach podatnika w tzw. rajach podatkowych	7

I. Ogólne zasady strategii podatkowej podatnika

Santander Consumer Bank S.A. („Bank”, „SCB”) jest ważnym uczestnikiem rynku finansowego oraz jednym z większych podatników podatku dochodowego od osób prawnych („CIT”) w Polsce. Kompletność i prawidłowość rozliczeń podatkowych jest jednym z istotnych czynników świadczących o rzetelności i wiarygodności SCB – a naruszenie przepisów prawa podatkowego może podważyć reputację SCB oraz zaufanie, które pokładają w Banku jego klienci, akcjonariusze oraz organy państwa.

Mając na uwadze powyższe, Bank, działając zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującego prawa, ustanowionymi regulacjami wewnętrznymi oraz standardami i wytycznymi Grupy Santander oraz uwzględniając szczególną rolę Banku jako instytucji zaufania publicznego:

- (1) stosuje politykę „zero tolerancji” wobec przypadków unikania płacenia podatków oraz nie angażuje się w jakiegokolwiek działania mające na celu uchylanie się od płacenia podatków;
- (2) unika angażowania się w nieprzejrzyste struktury podatkowe, w tym w szczególności struktury, w ramach których wykorzystuje się spółki holdingowe w tzw. rajach podatkowych lub krajach, które nie współpracują z organami podatkowymi;
- (3) dokłada wszelkich starań, aby zapewnić, że spełnione są wszystkie ciężące na SCB wymogi podatkowe, tj. rozliczenia podatkowe Banku są dokonywane zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego i bilansowego oraz rzeczywistym przebiegiem zdarzeń gospodarczych – zaś podatki są uiszczane terminowo;
- (4) w interpretacji i stosowaniu przepisów prawa podatkowego kieruje się zasadą tzw. niskiego profilu ryzyka;
- (5) w razie pojawienia się istotnych wątpliwości w zakresie kwalifikacji prawnopodatkowej określonych stanów faktycznych lub interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa podatkowego – korzysta ze wsparcia wyspecjalizowanych doradców oraz przewidzianych w prawie podatkowym instrumentów zabezpieczenia pozycji podatkowej podatnika.

Bank, w procesie marketingu i sprzedaży produktów i usług finansowych, nie świadczy usług w zakresie doradztwa lub planowania podatkowego na rzecz klientów.

II. Informacje o stosowanych procesach oraz procedurach

SCB, jako podmiot działający na rynku finansowym i objęty szczególnym nadzorem, wdrożył i stosuje szereg procedur i procesów, których celem jest zapewnienie, że działania Banku są zgodne z prawem i dobrymi praktykami rynkowymi. Stosowane przez SCB procesy i procedury obejmują również kwestie podatkowe; w tym obszarze szczególną rolę odgrywa model kontroli wewnętrznej wdrożony przez SCB w ramach realizacji Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego z kwietnia 2017 r.¹

W ramach modelu kontroli wewnętrznej Bank posiada mechanizmy kontrolne, przy czym te, które mają bezpośredni wpływ na sprawozdanie finansowe to tzw. kontrole SOX. Kontrole te obejmują swoim zakresem również kluczowe procesy podatkowe – co oznacza, że procesy te są opisane w regulacjach Systemu Kontroli Wewnętrznej.

Poniżej Bank przedstawia informację o kluczowych procesach i procedurach (w tym również procesach opisanych w kontrolach SOX) dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie.

Obszar	Stosowane procedury
Zasady ogólne	<i>Generalny Kodeks Postępowania, Polityka podatkowa</i>
Podatek dochodowy od osób prawnych	<i>Proces i kontrola SOX: Podproces rozliczenia podatku od osób prawnych Procedura dotycząca działalności badawczo-rozwojowej</i>
Ceny transferowe	<i>Proces i kontrola SOX: Podproces prowadzenia dokumentacji cen transferowych Instrukcja sporządzania dokumentacji cen transferowych z podmiotami powiązаныmi</i>
Podatek u źródła	<i>Proces i kontrola SOX: Podproces rozliczania pozostałych podatków</i>
Podatek od towarów i usług	<i>Proces i kontrola SOX: Podproces rozliczania podatku VAT Instrukcja kalkulacji VAT</i>
Podatek od niektórych instytucji finansowych	<i>Proces i kontrola SOX: Podproces rozliczania podatku od niektórych instytucji finansowych</i>
Informacje o schematach podatkowych	<i>Procedura w zakresie wypełniania obowiązków związanych ze schematami podatkowymi</i>
Opodatkowanie odsetek uzyskiwanych przez osoby prawne lub fizyczne	<i>Procedura naliczania i pobierania podatku od rachunków depozytowych</i>

¹ https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/knf_170534_Rekomendacja_H_2017_50303.pdf

Podatek od czynności cywilnoprawnych	<i>Proces i kontrola SOX: Podproces rozliczania pozostałych podatków</i>
Inne	<i>Instrukcja akceptacji i obiegu dokumentów księgowych dotyczących gospodarki własnej w SCB Zasady przeciwdziałania korupcji w SCB</i>

W strukturze Banku funkcjonuje Zespół Podatkowy, który analizuje pod kątem skutków podatkowych:

- nowe modele biznesowe lub nowe produkty SCB;
- dokumentację przekazywaną przez inne jednostki organizacyjne Banku, w tym projekty umów, regulaminów oraz porozumień.

Zespół Podatkowy monitoruje zmiany w przepisach podatkowych i w przypadku zmian, które mają lub mogą mieć wpływ na Bank, informuje odpowiednie jednostki organizacyjne. Zespół Podatkowy opiniuje również projekty zmian w przepisach prawa i określa ich potencjalny wpływ na zobowiązania i obowiązki podatkowe Banku.

III. Dobrowolne formy współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej

Bank nie jest stroną umowy o współdziałanie.

Intencją SCB jest przekazywanie informacji do organów podatkowych w sposób otwarty i zrozumiały oraz nieuczestniczenie w sporach podatkowych, które mogłyby negatywnie wpłynąć na wizerunek Banku. Z tego względu, w relacjach z organami Krajowej Administracji Skarbowej, SCB kieruje się zasadami otwartości i współpracy. W ramach obowiązujących przepisów Bank w sposób przejrzysty udostępnia tym organom dane i informacje związane z rozliczeniami podatkowymi oraz współpracuje z tymi organami w toku kontroli dotyczących podatków. W razie:

- samodzielnego zidentyfikowania nieprawidłowości w rozliczeniach podatkowych – SCB dokonuje dobrowolnych korekt rozliczeń podatkowych;
- zidentyfikowania nieprawidłowości w rozliczeniach podatkowych przez organy podatkowe – SCB dokonuje (w niespornym zakresie) dobrowolnych korekt w terminach przewidzianych stosownymi przepisami proceduralnymi.

Jednocześnie w razie pojawienia się istotnych wątpliwości w zakresie kwalifikacji prawnopodatkowej określonych stanów faktycznych lub interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa podatkowego, Bank dąży do uzyskania jednoznacznego stanowiska organów podatkowych poprzez uzyskanie interpretacji indywidualnej przepisów prawa podatkowego, jak również – gdyby okazało się to konieczne – korzystając z instrumentów takich jak:

- wniosek o zawarcie uprzedniego porozumienia cenowego (tzw. APA), o którym mowa w ustawie z dnia 16 października 2019 r. o rozstrzyganiu sporów dotyczących podwójnego opodatkowania oraz zawieraniu uprzednich porozumień cenowych;
- wniosek o opinię zabezpieczającą.

IV. Realizacja obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz liczba przekazanych informacji o schematach podatkowych

Bank realizował w roku 2022 obowiązki podatkowe wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej („RP”). Za rok 2022 SCB złożył następującą informację o schemacie podatkowym MDR-1, dla której uzyskał numer schematu podatkowego:

Podatek	NSP
Podatek dochodowy od osób prawnych	MDR8178389/23

Ponadto, za rok 2022 Bank złożył:

- dwie informacje MDR-3, dotyczące podatku dochodowego od osób prawnych.

V. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi

W roku 2022 SCB realizował wskazane poniżej transakcje z podmiotami powiązanymi, których wartość przekraczała kwotę 5% sumy bilansowej aktywów Banku. Jako wartość transakcji SCB przyjął kwoty zaangażowanego w transakcje kapitału (np. wartość transakcji depozytu bankowego to kwota depozytu), a nie przychody bądź koszty Banku z tytułu tychże transakcji (które są zdecydowanie niższe).

Podmiot powiązany	Rodzaj transakcji
Santander Bank Polska S.A.	Depozyty bankowe, zakup obligacji skarbowych
Stellantis Financial Services Polska sp. z o.o. (poprzednia nazwa: PSA Finance Polska Sp. z o.o.)	Kredyty bankowe
Santander Consumer Multirent Sp. z o.o.	Depozyty bankowe, Kredyty bankowe, gwarancje i poręczenia
Santander Consumer Finance S.A.	Gwarancje

VI. Informacja o planowanych lub podejmowanych działaniach restrukturyzacyjnych

W 2022 r. Bank nie podjął ani nie planował działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Spółki lub jej podmiotów powiązanych.

VII. Informacja o złożonych wnioskach o wydanie interpretacji

W 2022 r. Bank złożył następujący wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej:

Podatek	Data złożenia wniosku
Podatek dochodowy od osób prawnych	02.03.2022 r.

W 2022 r. Bank nie składał wniosków o wydanie:

- ogólnej interpretacji podatkowej;
- wiążącej informacji stawkowej;
- wiążącej informacji akcyzowej.

VIII. Informacja o rozliczeniach podatnika w tzw. rajach podatkowych

Bank nie dokonywał w roku 2022 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, oraz
- Obwieszczeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 26 lutego 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.