

**Informacja o realizowanej strategii podatkowej
za rok 2023**

Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o.



Spis treści

I. Ogólne zasady strategii podatkowej podatnika.....	2
II. Informacje o stosowanych procesach oraz procedurach	3
III. Dobrowolne formy współpracy z organami KAS.....	4
IV. Realizacja obowiązków podatkowych na terytorium RP oraz liczba przekazanych informacji o schematach podatkowych	5
V. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаныmi.....	5
VI. Informacja o planowanych lub podejmowanych działaniach restrukturyzacyjnych	6
VII. Informacja o złożonych wnioskach o wydanie interpretacji	6
VIII. Informacja o rozliczeniach podatnika w tzw. rajach podatkowych	7

I. Ogólne zasady strategii podatkowej podatnika

Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o. (do dnia 2 kwietnia 2023 r. Spółka działała pod firmą PSA Finance Polska Sp. z o.o.) – dalej jako „Spółka”, „SFS Polska” - jest firmą wchodzącą w skład Grupy Santander Bank Polska, jednej z największych polskich grup finansowych. Specjalizuje się w finansowaniu (w formie leasingu lub pożyczki) samochodów z Grupy Stellantis (wcześniej PSA). Spółka finansowała pojazdy marek Peugeot, Citroën i DS., a od 3 kwietnia 2023 r. poszerzyła obszar działania o pozostałe marki Grupy Stellantis sprzedawane w Polsce tj. Opel, Fiat, Jeep, Alfa Romeo oraz Abarth. Spółka kieruje swoją ofertą zarówno do klientów korporacyjnych jak i do przedsiębiorców i konsumentów. Oprócz oferty finansowania Spółka oferuje również swoim klientom możliwość zakupu ubezpieczeń.

Mając na uwadze, iż:

- kompletność i prawidłowość rozliczeń podatkowych świadczy o rzetelności i wiarygodności SFS Polska;
- naruszenie przepisów prawa podatkowego może podważyć reputację SFS Polska oraz zaufanie, które pokładają w Spółce jej klienci oraz organy państwa

Spółka, działając zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującego prawa, ustanowionymi regulacjami wewnętrznymi oraz standardami i wytycznymi Grupy Santander:

- stosuje politykę „zero tolerancji” wobec przypadków unikania płacenia podatków oraz nie angażuje się w jakiegokolwiek działania mające na celu uchylanie się od płacenia podatków;
- 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;
- dokłada wszelkich starań, aby zapewnić, że spełnione są wszystkie ciężące na SFS Polska wymogi podatkowe, tj. rozliczenia podatkowe Spółki są dokonywane zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego i bilansowego oraz rzeczywistym przebiegiem zdarzeń gospodarczych – zaś podatki są uiszczane terminowo;
- w interpretacji i stosowaniu przepisów prawa podatkowego kieruje się zasadą tzw. niskiego profilu ryzyka;
- w razie pojawienia się istotnych wątpliwości w zakresie kwalifikacji prawopodatkowej 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.

Spółka, w procesie marketingu i sprzedaży produktów i usług finansowych, nie świadczy klientom usług w zakresie doradztwa lub planowania podatkowego.

II. Informacje o stosowanych procesach oraz procedurach

SFS Polska wdrożyła i stosuje szereg procedur i procesów, których celem jest zapewnienie, by działania Spółki były zgodne z prawem i dobrymi praktykami rynkowymi. Stosowane przez Spółkę procedury i procesy obejmują również kwestie podatkowe.

Poniżej Spółka przedstawia informację o kluczowych procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie.

Obszar	Stosowane procedury
Zasady ogólne	<i>Polityka Podatkowa SFS Polska</i>
Informacje o schematach podatkowych	<i>Procedura w zakresie wypełniania obowiązków związanych ze schematami podatkowymi, w tym w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych</i>
Inne	<i>Polityka rachunkowości, w tym przyjęte zasady rachunkowości</i> <i>Procedury obiegu i akceptacji dokumentów</i> <i>Inne procedury i instrukcje</i>

Dodatkowo, procesy rozliczania kluczowych dla Spółki podatków (podatku dochodowego od osób prawnych oraz podatku od towarów i usług) są spisane w formie instrukcji wewnętrznych.

W strukturze Spółki funkcjonuje Dział Księgowości i Sprawozdawczości, który analizuje pod kątem skutków podatkowych:

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

Dział Księgowości i Sprawozdawczości monitoruje również zmiany w przepisach podatkowych oraz opiniuje projekty aktów prawnych, które mogą wywierać wpływ na politykę podatkową SFS Polska.

III. Dobrowolne formy współpracy z organami KAS

Spółka nie jest stroną umowy o współdziałanie.

Intencją SFS Polska jest przekazywanie informacji do organów podatkowych w sposób otwarty i zrozumiały oraz nieuczestniczenie w sporach podatkowych, które mogłyby negatywnie wpłynąć na wizerunek Spółki. Z tego względu, w relacjach z organami KAS, Spółka kieruje się zasadami otwartości i współpracy. W ramach obowiązujących przepisów Spółka 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:

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

Co więcej, w przypadku dokonywania korekt na korzyść Spółki są one, w sytuacji, gdy nie sprzeciwiają się temu obowiązujące przepisy, dokonywane zbiorczo w odniesieniu do dłuższych okresów (np. korekty VAT za cały rok podatkowy) – aby ograniczyć obciążenie administracji podatkowej oraz unikać konieczności wielokrotnego korygowania tych samych okresów rozliczeniowych.

Jednocześnie w razie pojawienia się istotnych wątpliwości w zakresie kwalifikacji prawnopodatkowej określonych stanów faktycznych lub interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa podatkowego, Spółka 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 z późniejszymi zmianami;
- wniosek o opinię zabezpieczającą.

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

SFS Polska realizowała w roku 2023 obowiązki podatkowe wyłącznie na terytorium RP.

W roku 2023 Spółka złożyła 3 informacje MDR-1: 2 o krajowym schemacie podatkowym oraz 1 o transgranicznym schemacie podatkowym (podniesienie kapitału zakładowego).

Informacjom tym nadano NSP PLA20230721RRUE1U, MDR5323448/23 oraz MDR0515693/23.

Ponadto Spółka złożyła 5 informacji MDR-3 wynikających ze zgłoszonych schematów podatkowych.

V. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаныmi

W roku 2023 SFS Polska realizowała wskazane poniżej transakcje z podmiotami powiązаныmi, których wartość w skali roku przekraczała 5% sumy bilansowej aktywów Spółki (wg stanu na 31.12.2023).

Jako wartość transakcji Spółka przyjęła kwoty zaangażowanego w transakcje kapitału (np. wartość transakcji pożyczki to kwota tej pożyczki), a nie przychody bądź koszty Spółki z tytułu tychże transakcji (które są zdecydowanie niższe).

Podmiot powiązany	Rodzaj transakcji
Santander Consumer Bank S.A.	<i>Kredyty bankowe (Spółka jest kredytobiorcą)</i>
Stellantis Polska Sp. z o.o.	<i>Usługi faktoringu (Spółka jest faktorem)</i>

VI. Informacja o planowanych lub podejmowanych działaniach restrukturyzacyjnych

W 2023 r. SFS Polska zrealizowała transakcje umożliwiające jej rozpoczęcie finansowania w Polsce pozostałych marek samochodów z Grupy Stellantis tj. Opel, Fiat, Jeep, Alfa Romeo oraz Abarth.

VII. Informacja o złożonych wnioskach o wydanie interpretacji

SFS Polska złożyła w roku 2023 dwa wnioski o wydanie interpretacji indywidualnych.

Podatek	Data złożenia wniosku
Podatek od towarów i usług	28.02.2023
Podatek dochodowy od osób prawnych	07.07.2023

Spółka nie składała wniosków o wydanie:

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

VIII. Informacja o rozliczeniach podatnika w tzw. rajach podatkowych

Spółka **nie dokonywała** w roku 2023 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 z dnia 26 października 2023 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.