

Informacja o realizowanej strategii podatkowej za rok 2021

PSA Finance 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 powiązanymi.....	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

PSA Finance Polska Sp. z o.o. („Spółka”, „PSA Finance”) jest firmą wchodzącą w skład Grupy Santander Bank Polska, jednej z największych polskich grup finansowych. Specjalizuje się w finansowaniu (w formie leasingu lub pożyczki) wybranych marek samochodów z Grupy Stellantis (wcześniej PSA), tj. Peugeot, Citroën i DS. 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 PSA Finance;
- naruszenie przepisów prawa podatkowego może podważyć reputację PSA Finance 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 PSA Finance 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 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.

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

PSA Finance wdrożyła i stosuje szereg procedur i procesów, których celem jest zapewnienie, by działania Spółki były zgodne z prawem i dobrymi praktykami rynkowymi. Stosowane przez PSA Finance 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 PSA Finance</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>

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 PSA Finance;
- 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 PSA Finance.

III. Dobrowolne formy współpracy z organami KAS

Spółka nie jest stroną umowy o współdziałanie.

Intencją PSA Finance 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 – PSA Finance dokonuje korekt rozliczeń podatkowych;
- zidentyfikowania nieprawidłowości w rozliczeniach podatkowych przez organy podatkowe – PSA Finance 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 prawopodatkowej 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

PSA Finance realizowała w roku 2021 obowiązki podatkowe wyłącznie na terytorium RP. W roku 2021 Spółka nie składała informacji o schematach podatkowych.

V. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi

W roku 2021 PSA Finance realizowała wskazane poniżej transakcje z podmiotami powiązanymi, których wartość w skali roku przekraczała 5% sumy bilansowej aktywów Spółki (wg stanu na 31.12.2021).

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.	Kredyty bankowe (Spółka jest kredytobiorcą)
Peugeot Polska Sp. z o.o. *	Usługi faktoringu (Spółka jest faktorem)
Citroen Polska Sp. z o.o. *	Usługi faktoringu (Spółka jest faktorem)
Santander Consumer Finance S.A.	Udział w kosztach związanych ze spełnieniem wymogów MREL na poziomie Grupy Santander

*) Od 10.2021 transakcja kontynuowana z następcą prawnym obu spółek – Stellantis Polska Sp. z o.o.

VI. Informacja o planowanych lub podejmowanych działaniach restrukturyzacyjnych

W 2021 r. PSA Finance nie podjęła ani nie planowała działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Spółki lub jej podmiotów powiązanych.

VII. Informacja o złożonych wnioskach o wydanie interpretacji

PSA Finance nie składała w roku 2021 wniosków o wydanie interpretacji indywidualnych.

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 2021 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 oraz aktualizującym powyższą listę obwieszczeniu z dnia 13 października 2021 r .