

Informacja o realizowanej strategii podatkowej EFL Finance S.A.

Rok podatkowy 2021

Niniejsza informacja o realizowanej strategii podatkowej została sporządzona w wykonaniu obowiązku określonego w art. 27c ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.
Dokument nie uwzględnia informacji objętych tajemnicą handlową, przemysłową, zawodową lub procesu produkcyjnego.

Spis treści

I.	Ogólne zasady strategii podatkowej podatnika	2
II.	Informacje o stosowanych procesach oraz procedurach	3
III.	Dobrowolne formy współpracy z organami KAS	3
IV.	Realizacja obowiązków podatkowych na terytorium RP oraz liczba przekazanych informacji o schematach podatkowych	4
V.	Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi	5
VI.	Informacja o planowanych lub podejmowanych działaniach restrukturyzacyjnych.....	5
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

EFL Finance S.A. („EFL Finance”, „Spółka”) jest firmą wchodzącą w skład międzynarodowej grupy finansowej Crédit Agricole, jednej z największych grup bankowych w Europie i lidera na rynku zarządzania aktywami. Przedmiotem działalności EFL Finance jest działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych w zakresie ubezpieczeń osobowych, majątkowych i komunikacyjnych, a także działalność finansowa polegająca na udzielaniu pożyczek na finansowanie zakupu środków trwałych oraz finansowanie dostawców (stock financing). Spółka zajmuje się również dystrybucją produktów leasingowych Europejskiego Funduszu Leasingowego S.A. („EFL S.A.”).

Strategia podatkowa EFL Finance jest zogniskowana na należyte wywiązywanie się z obowiązków podatkowych. Spółka uznaje bowiem, iż kompletność i prawidłowość rozliczeń podatkowych świadczy o jej rzetelności i wiarygodności, a ewentualne nieprawidłowości w tym obszarze mogłyby negatywnie oddziaływać na odbiór Spółki przez jej klientów i partnerów handlowych.

W konsekwencji, Spółka dokłada wszelkich starań, aby zapewnić że rozliczenia podatkowe Spółki są dokonywane zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego i bilansowego oraz rzeczywistym przebiegiem zdarzeń gospodarczych, a zobowiązania podatkowe są regulowane w wymaganym terminie i wysokości. W celu spełnienia ciężących na EFL Finance obowiązków podatkowych, Spółka w szczególności:

1. przestrzega wdrożonych procesów zarządzania ryzykiem podatkowym;
2. nie angażuje się w operacje gospodarcze niemające uzasadnienia biznesowego, nieprzejrzyste struktury podatkowe czy działania mające na celu uchylanie się od płacenia podatków;
3. 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;
4. dba o zapewnienie wykwalifikowanej kadry oraz odpowiednich systemów finansowo-księgowych;
5. w procesie marketingu i sprzedaży swoich usług nie świadczy klientom usług w zakresie doradztwa lub planowania podatkowego.

II. Informacje o stosowanych procesach oraz procedurach

EFL Finance jako podmiot prowadzący działalność gospodarczą, występujący w roli tak podatnika jak i płatnika podatków, dąży do realizowania nałożonych nań obowiązków zgodnie z prawem oraz dobrymi praktykami rynkowymi. W tym celu, w roku 2021, w Spółce obowiązywał i był stosowany szereg procesów w zakresie zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonywanie.

Kluczowe procesy podatkowe obowiązujące w Spółce ilustruje poniższa tabela. Procesy te zostały opisane w sformalizowanych procedurach wdrożonych w spółce EFL S.A. (która wspiera EFL Finance w wypełnianiu obowiązków podatkowych) i są przestrzegane przez EFL Finance.

Obszar	Stosowane procesy
Podatek dochodowy od osób prawnych	<i>Proces rozliczenia podatku CIT, księgowania i wysyłki deklaracji i zeznania CIT</i>
Ceny transferowe	<i>Proces sporządzenia dokumentacji cen transferowych</i>
Podatek u źródła	<i>Proces opodatkowania dochodów uzyskiwanych przez zagraniczne osoby prawne (podatek u źródła)</i>
Podatek dochodowy od osób fizycznych	<i>Proces rozliczania PIT</i>
Podatek od towarów i usług	<i>Proces rozliczenia podatku VAT i wysyłki deklaracji VAT -7 i VAT-UE</i>
Podatki lokalne	<i>Proces rozliczania podatku od środków transportowych</i>

Obowiązki podatkowe Spółki są wykonywane przez specjalistę ds. podatkowych EFL Finance, do którego zadań należy m.in.:

- rzetelne i prawidłowe wykonywanie obowiązków podatkowych Spółki;
- analiza działań biznesowych Spółki z perspektywy ryzyka podatkowego oraz podejmowanie odpowiednich działań celem jego ograniczenia;
- monitorowanie zmian w przepisach i wykładni prawa podatkowego wraz z identyfikacją zagadnień, które mogą mieć wpływ na sytuację prawną lub ekonomiczną Spółki.

Obsługa procesów kadrowo-płacowych EFL Finance została powierzona Działowi HR EFL S.A.

III. Dobrowolne formy współpracy z organami KAS

W roku 2021 EFL Finance nie uczestniczyła w dobrowolnych programach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej („KAS”), w szczególności nie zawarła umowy o współdziałanie z Szefem KAS.

Intencją EFL Finance jest jednak budowanie dobrych relacji z administracją skarbową. W ramach przyjętej strategii podatkowej, Spółka w sposób przejrzysty udostępnia organom podatkowym wymagane prawem wyjaśnienia i informacje związane z rozliczeniami podatkowymi oraz współpracuje z organami w toku ewentualnych kontroli i czynności sprawdzających.

Spółka dba o terminowe składanie wszystkich wymaganych prawem deklaracji i informacji podatkowych. Jednocześnie, w sytuacji:

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

Dodatkowo, w razie wystąpienia zagadnień budzących istotne wątpliwości interpretacyjne, Spółka korzysta ze wsparcia doradców podatkowych oraz – w razie potrzeby – dąży do uzyskania jednoznacznego stanowiska organów podatkowych poprzez uzyskanie interpretacji indywidualnej przepisów prawa podatkowego, jak również – gdyby okazało się to konieczne – korzysta 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 RP oraz liczba przekazanych informacji o schematach podatkowych

EFL Finance jest polskim rezydentem podatkowym oraz zarejestrowanym czynnym podatnikiem VAT. W roku 2021 realizowała obowiązki podatkowe wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w szczególności w obszarze następujących podatków:

- podatku dochodowego od osób prawnych (jako podatnik i płatnik);
- podatku dochodowego od osób fizycznych (jako płatnik);
- podatku od towarów i usług;
- podatku od środków transportowych.

W roku 2021 Spółka nie przekazała Szefowi KAS informacji o schematach podatkowych.

V. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi

W roku 2021 EFL Finance realizowała wskazane poniżej transakcje z podmiotami powiązanymi, których wartość przekraczała 5% sumy bilansowej aktywów Spółki.

Podmiot powiązany	Transakcja realizowana przez EFL Finance
Europejskie Fundusz Leasingowy S.A.	otrzymanie pożyczki
	otrzymanie poręczenia
	świadczenie usługi pośrednictwa w sprzedaży produktów finansowych EFL S.A.
Eurofactor Polska S.A.	udzielenie poręczenia

VI. Informacja o planowanych lub podejmowanych działaniach restrukturyzacyjnych

Działanie	Status działania	Opis
Transfery pracowników / funkcji w ramach Grupy EFL	Zrealizowane w 2021 r.	W styczniu 2021 r. Spółka przejęła od EFL S.A. funkcję obsługi procesu sprzedaży produktów finansowych (wraz z pracownikami odpowiedzialnymi za tę funkcję).
	Planowane w 2021 r.	W roku 2021 zaplanowano przeniesienie Departamentu Marketingu i Sprzedaży z EFL Finance S.A. do EFL S.A. – sfinalizowane w roku 2022.
Rozszerzenie oferty / rozwój Spółki	Zrealizowane w 2021 r.	W styczniu 2021 r., w związku z planowanym wdrożeniem sprzedaży zdalnej leasingu i pożyczki, został utworzony nowy departament - Departament Sprzedaży Zdalnej i Wsparcia Partnerów.

VII. Informacja o złożonych wnioskach o wydanie interpretacji

W roku 2021 Spółka nie składała wniosków o wydanie:

- interpretacji indywidualnej;
- 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 z dnia 14 października 2022 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.