

Informacja o realizowanej strategii podatkowej Europejskiego Funduszu Leasingowego 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	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	7
VIII.	Informacja o rozliczeniach podatnika w tzw. rajach podatkowych.....	8

I. Ogólne zasady strategii podatkowej podatnika

Europejski Fundusz Leasingowy S.A. („EFL”, „Spółka”) jest jedną z największych firm leasingowych w Polsce oraz podmiotem dominującym w Grupie EFL („Grupa”). Ofertę Grupy tworzą kompleksowe rozwiązania finansowe dla klientów z sektora MŚP, klientów korporacyjnych oraz instytucjonalnych – leasing, pożyczka, wynajem długoterminowy, faktoring oraz produkty dodatkowe. W ramach Grupy EFL Spółka specjalizuje się natomiast w świadczeniu usług leasingu oraz oferuje produkty dodatkowe do leasingu. EFL należy do międzynarodowej grupy finansowej Crédit Agricole, jednej z największych grup bankowych w Europie, a od 2020 r. jest strategicznym partnerem Grupy DBK – największego w Polsce dostawcy produktów i usług dla sektora TSL.

Strategia podatkowa EFL 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 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 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 Spółka:

- w wybranych obszarach wdrożyła i stosuje procedury regulujące zarządzanie wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniające ich prawidłowe wykonanie;
- w pozostałych obszarach (nieobjętych sformalizowanymi procedurami) – opiera się na funkcjonujących procesach podatkowych.

Przebieg kluczowych z perspektywy podatkowej procesów został opisany w schematach będących załącznikami do obowiązującego w EFL *Regulaminu odpowiedzialności podatkowej*. Oznacza to, że wszystkie wymienione poniżej procesy podatkowe zilustrowane są stosownym schematem.

Obszar	Stosowane procedury
Ogólne	<i>Regulamin odpowiedzialności podatkowej</i>
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>
Podatek od czynności cywilnoprawnych	<i>Proces rozliczania PCC</i>
Podatki lokalne	<i>Proces rozliczania podatku od nieruchomości Proces rozliczania podatku od środków transportowych</i>
Podatek akcyzowy	<i>Proces rozliczania podatku akcyzowego</i>
Informacje o schematach podatkowych	<i>Procedura MDR</i>

Inne

Procedura postępowania w przypadku wystąpienia ryzyka w przedmiocie odpowiedzialności karnej skarbowej

Wypełnianie przez Spółkę obowiązków podatkowych jest nadzorowane i koordynowane przez wyodrębniony w strukturze EFL Dział Podatkowy, do którego zadań należy m.in.:

- 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.

III. Dobrowolne formy współpracy z organami KAS

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

Intencją EFL 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 jest polskim rezydentem podatkowym oraz zarejestrowanym czynnym podatnikiem VAT. W roku 2021 realizował 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 czynności cywilnoprawnych;
- podatku od środków transportowych;
- podatku od nieruchomości;
- podatku akcyzowego.

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

V. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi

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

Podmiot powiązany	Transakcja realizowana przez EFL
EFL Finance S.A.	udzielenie poręczenia
	udzielenie pożyczki
Carefleet S.A.	udzielenie pożyczki
Truck Care Sp. z o.o.	udzielenie pożyczki
Credit Agricole S.A.	otrzymanie pożyczki
	otrzymanie gwarancji

VI. Informacja o planowanych lub podejmowanych działaniach restrukturyzacyjnych

Działanie	Status działania	Opis
Transfery pracowników / funkcji w ramach Grupy	Zrealizowane w 2021 r.	W roku 2021 wydzielono i przeniesiono z Carefleet S.A. do EFL funkcje monitoringu i ryzyka oraz funkcję płynności.
	Zrealizowane w 2021 r.	W styczniu 2021 r. EFL Finance S.A. przejęła od EFL 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.
Połączenia spółek w Grupie	Zrealizowane w 2021 r.	W roku 2021 EFL Service S.A. przejęła spółki Centrum Service Sp. z o.o., Recovery Service Sp. z o.o. oraz Recovery Service Bis Sp. z o.o. Następnie, w lipcu 2021 r. EFL przejął spółkę EFL Service S.A.
	Zrealizowane w 2021 r.	W listopadzie 2021 r. EFL przejął spółkę EFL Investment Sp. z o.o.

VII. Informacja o złożonych wnioskach o wydanie interpretacji

EFL złożył w roku 2021 następujące wnioski o wydanie interpretacji indywidualnych:

Podatek	Przedmiot	Stanowisko Spółki
Podatek dochodowy od osób prawnych	Konsekwencje nabycia licencji end-user na gruncie podatku u źródła	Prawidłowe
	Skutki podatkowe transakcji sekurytyzacji	W części prawidłowe, w części nieprawidłowe
Podatek dochodowy od osób fizycznych	Obowiązki płatnika z tytułu wydania nagród w konkursie	Nieprawidłowe
Podatek od towarów i usług	Skutki podatkowe transakcji sekurytyzacji	Prawidłowe
Podatek od czynności cywilnoprawnych	Skutki podatkowe transakcji sekurytyzacji	Prawidłowe

W roku 2021 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 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.