

Informacja o realizowanej strategii podatkowej za rok 2022

Santander Leasing S.A.



61 850 35 25



santanderleasing.pl



ebok.santanderleasing.pl

Spis treści

I.	Ogólne zasady strategii podatkowej podatnika	2
II.	Informacje o stosowanych procesach oraz procedurach	3
III.	Dobrowolne formy współpracy z organami KAS	5
IV.	Realizacja obowiązków podatkowych na terytorium RP 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	8



61 850 35 25



santanderleasing.pl



ebok.santanderleasing.pl

I. Ogólne zasady strategii podatkowej podatnika

Santander Leasing S.A. („Santander Leasing”, „Spółka”) to jedna z największych firm leasingowych w Polsce i wieloletni lider finansowania maszyn i urządzeń. Jako uniwersalny leasingodawca oferuje finansowanie szerokiej gamy środków trwałych klientom z sektora małych i średnich firm oraz klientom korporacyjnym. Santander Leasing jest przy tym podmiotem wchodzącym w skład Grupy Santander Bank Polska, jednej z największych polskich grup finansowych.

Mając na uwadze, iż:

- kompletność i prawidłowość rozliczeń podatkowych jest jednym z istotnych czynników świadczących o rzetelności i wiarygodności Santander Leasing;
- naruszenie przepisów prawa podatkowego może podważyć reputację Santander Leasing oraz zaufanie, które pokładają w Spółce jej klienci, akcjonariusze oraz organy państwa;

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

- (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 Santander Leasing wymogi podatkowe, tj. rozliczenia podatkowe Spółki są dokonywane zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego i bilansowego oraz rzeczywistym przebiegiem zdarzeń gospodarczych – zaś zobowiązania podatkowe są uiszczane terminowo;
- (4) w interpretacji i stosowaniu przepisów prawa podatkowego kieruje się zasadą tzw. niskiego profilu ryzyka, co oznacza minimalizowanie ryzyka sporów z organami podatkowym co do zakresu ciężących na Spółce obowiązków podatkowych;
- (5) 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 usług w zakresie doradztwa lub planowania podatkowego na rzecz klientów.



61 850 35 25



santanderleasing.pl



ebok.santanderleasing.pl

II. Informacje o stosowanych procesach oraz procedurach

Santander Leasing wdrożyła do stosowania szereg procedur i procesów, których celem jest zapewnienie, iż działania Spółki są zgodne z prawem i dobrymi praktykami rynkowymi. Stosowane przez Santander Leasing procedury i procesy obejmują również kwestie podatkowe, przy czym kluczowe procesy podatkowe zostały przez Spółkę ujęte w schematach stanowiących załączniki do Polityki Podatkowej. Poniżej Spółka przedstawia informację o kluczowych procesach i procedurach (w tym tzw. ICM, *Internal Control Management*) dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie.

Obszar	Stosowane procedury
Zasady ogólne	<i>Generalny Kodeks Postępowania</i> <i>Polityka podatkowa</i>
Podatek dochodowy od osób prawnych	<i>Schemat rozliczania podatku dochodowego od osób prawnych</i>
Podatek dochodowy od osób fizycznych	<i>Schemat rozliczania podatku dochodowego od osób fizycznych</i> <i>Polityka Podróży służbowych</i>
Ceny transferowe	<i>Polityka Cen Transferowych</i> <i>Schemat dot. sporządzania dokumentacji cen transferowych</i>
Podatek u źródła	<i>Schemat dot. podatkowych obowiązków informacyjnych</i>
Podatek od towarów i usług	<i>Schemat rozliczania podatku od towarów i usług</i> <i>Schemat rozliczania akcyzy oraz VAT od WNT środków transportu</i> <i>Procedura wystawiania faktur</i> <i>Procedura dotycząca wysyłki faktur korekt zmniejszających podstawę opodatkowania podatkiem VAT lub kwotę należnego podatku VAT</i>
Informacje o schematach podatkowych	<i>Procedura w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazania informacji o schematach podatkowych przez Santander Leasing S.A.</i>
Podatek od czynności cywilnoprawnych, podatki i opłaty lokalne	<i>Schemat rozliczania podatku od czynności cywilnoprawnych</i> <i>Schemat rozliczania podatków lokalnych</i>
Inne	<i>Procedura postępowania w przypadku wystąpienia ryzyka w przedmiocie odpowiedzialności karnej skarbowej w Santander Leasing S.A.</i>



61 850 35 25



santanderleasing.pl



ebok.santanderleasing.pl

Co istotne, w strukturze Spółki funkcjonuje Biuro Podatków i Kosztów, które analizuje pod kątem skutków podatkowych:

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

Biuro Podatków i Kosztów, samodzielnie jak i przy współpracy ze Związkiem Polskiego Leasingu, monitoruje również zmiany w przepisach podatkowych oraz opiniuje projekty aktów prawnych, które mogą wywierać wpływ na politykę podatkową Santander Leasing. Kluczowe zmiany w przepisach podatkowych omawiane są w ramach organizowanych w Spółce cyklicznych spotkań Forum Podatkowego.



61 850 35 25



santanderleasing.pl



ebok.santanderleasing.pl

III. Dobrowolne formy współpracy z organami KAS

Spółka nie jest stroną umowy o współdziałanie.

Intencją Santander Leasing jest przekazywanie informacji do organów podatkowych w sposób otwarty i zrozumiały oraz nieuczestniczenie w sporach podatkowych, które mogłyby negatywnie wpłynąć na pozycję podatkową Spółki. Z tego względu, w relacjach z organami KAS, Santander Leasing kieruje się zasadami otwartości i współpracy. W ramach obowiązujących przepisów, Spółka w przejrzysty sposób udostępnia organom dane i informacje związane z rozliczeniami podatkowymi oraz współpracuje z organami w toku kontroli dotyczących zobowiązań podatkowych.

W razie:

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

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. z późniejszymi zmianami o rozstrzyganiu sporów dotyczących podwójnego opodatkowania oraz zawieraniu uprzednich porozumień cenowych;
- wniosek o opinię zabezpieczającą
- wniosek o wydanie wiążącej informacji akcyzowej.



61 850 35 25



santanderleasing.pl



ebok.santanderleasing.pl

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

Santander Leasing realizowała w roku 2022 obowiązki podatkowe wyłącznie na terytorium RP.

W roku 2022 Spółka nie składała informacji o schematach podatkowych (MDR-1); złożyła natomiast dwie aktualizacje MDR-3 dotyczącą podatku dochodowego od osób prawnych, w zakresie amortyzacji i sekurytyzacji.

V. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi

W roku 2022 Santander Leasing realizowała wskazane poniżej transakcje z podmiotami powiązanymi, których wartość w skali roku przekraczała 5% sumy bilansowej aktywów Spółki (wg stanu na 31.12.2022).

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

Podmiot powiązany	Rodzaj transakcji
Santander Bank Polska Spółka Akcyjna	<i>Kredyty bankowe</i>
Santander Bank Polska Spółka Akcyjna	<i>Gwarancje i poręczenia</i>



61 850 35 25



santanderleasing.pl



ebok.santanderleasing.pl

VI. Informacja o planowanych lub podejmowanych działaniach restrukturyzacyjnych

W 2022 r. Spółka 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

Santander Leasing złożyła w roku 2022 następujące wnioski o wydanie interpretacji indywidualnych:

Podatek	Liczba wniosków	Przedmiot wniosku
Podatek dochodowy od osób prawnych	1	Zaliczanie w koszty podatkowe odpisów aktualizujących wartość należności oraz wartości wierzytelności leasingowych odpisanych jako nieściągalne w zakresie umowy z bankiem zagranicznym
	1	1) Rozpoznanie przychodu podatkowego z tytułu kwot otrzymanych od banku zagranicznego (gwaranta) 2) Moment rozpoznania przychodu oraz kosztu z tytułu rozliczenia z bankiem zagranicznym (gwarantem)
	1	Rozpoznanie przychodu podatkowego w przypadku: 1) uruchomienia gwarancji i otrzymania przez Spółkę od banku krajowego gwarantowanych kwot (leasing/pożyczka); 2) późniejszych wpłat/odzysków od klientów z tytułu należności dotyczących umów leasingu/pożyczek lub odszkodowań objętych ww. gwarancją
	1	Konfuzja jako sposób określenia wartości przychodu przy wykupie
Podatek od towarów i usług	1	Prawo do odliczenia VAT z faktur zakupowych w wybranych transakcjach i potwierdzenie czy wybrana transakcja jest dostawą towaru
	1	Gwarancje udzielane przez bank zagraniczny a możliwość stosowania ulgi na złe długi w VAT
Podatek od nieruchomości	1	Opodatkowanie wężła betoniarского

Spółka nie składała wniosków o wydanie:

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



61 850 35 25



santanderleasing.pl



ebok.santanderleasing.pl

VIII. Informacja o rozliczeniach podatnika w tzw. rajach podatkowych

Spółka **nie dokonywała** 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 z dnia 14 października 2022 roku 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.



61 850 35 25



santanderleasing.pl



ebok.santanderleasing.pl