

# **Informacja o realizowanej strategii podatkowej za rok 2022**

**Santander Factoring 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                                     | 5 |
| VII.  | Informacja o złożonych wnioskach o wydanie interpretacji  | 5 |
| VIII. | Informacja o rozliczeniach podatnika w tzw. rajach podatkowych  | 6 |

## I. Ogólne zasady strategii podatkowej podatnika

Santander Factoring Sp. z o.o. („Santander Factoring”, „Spółka”) to firma świadcząca usługi faktoringowe, będąca częścią Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. Spółka oferuje klientom firmowym elastyczne rozwiązania finansowe z zakresu faktoringu należności (faktoring pełny, niepełny oraz międzynarodowy) oraz faktoringu zobowiązań (faktoring odwrotny oraz finansowanie dostaw typu „confirming”). W roku 2022 Santander Factoring uplasowała się na czwartym miejscu pod względem osiągniętych obrotów wśród firm faktoringowych zrzeszonych w Polskim Związku Faktorów.

Mając na uwadze, iż:

- kompletność i prawidłowość rozliczeń podatkowych jest jednym z istotnych czynników świadczących o rzetelności i wiarygodności Santander Factoring;
- naruszenie przepisów prawa podatkowego może podważyć reputację Santander Factoring oraz zaufanie, które pokładają w Spółce jej klienci 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 ciążące na Santander Factoring 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 ciążących na Spółce obowiązków podatkowych;
- (5) 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 nie świadczy usług w zakresie doradztwa lub planowania podatkowego na rzecz klientów.

## II. Informacje o stosowanych procesach oraz procedurach

Santander Factoring wdrożyła i stosuje procedury i procesy, których celem jest zapewnienie, iż działania Spółki są zgodne z prawem i dobrymi praktykami rynkowymi. W tym kontekście Spółka zaznacza, iż:

- księgi rachunkowe Santander Factoring prowadzone są w siedzibie Spółki przez Gesban Servicios Administrativos Globales S.L. Sp. z o.o. Oddział w Polsce; podmiot ten zajmuje się obsługą księgowo-podatkową Spółki w szerokim zakresie;
- obowiązki kadrowo-płacowe również zostały zlecone przez Spółkę zewnętrznemu dostawcy, wyspecjalizowanemu w świadczeniu tego rodzaju usług.

Poniższa tabela prezentuje kluczowe procesy i procedury obowiązujące w Spółce.

| Obszar        | Stosowane procedury   |
|---------------|---|
| Zasady ogólne | <i>Generalny Kodeks Postępowania</i>  |
| Inne          | <i>Polityka rachunkowości<br/>Polityka faktoringowa<br/>Polityka cenowa</i> |

Ze względu na profil prowadzonej działalności (jednorodne transakcje finansowe) i związany z tym względnie niski poziom złożoności zagadnień podatkowych pojawiających się w Spółce, Santander Factoring nie wdrażała, jak dotąd, innych sformalizowanych procedur dot. obowiązków podatkowych.

### III. Dobrowolne formy współpracy z organami KAS

Spółka nie jest stroną umowy o współdziałanie.

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

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

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

Santander Factoring realizowała w roku 2022 obowiązki podatkowe **wyłącznie na terytorium RP**. W roku 2022 Spółka **nie składała** informacji o schematach podatkowych.

## V. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаными

W roku 2022 Santander Factoring realizowała wskazane poniżej transakcje z podmiotami powiązаными, których wartość w skali roku przekroczyła 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 koszty Spółki z tytułu tychże transakcji (które są zdecydowanie niższe).

| Podmiot powiązany                                  | Transakcja realizowana przez Spółkę   |
|--|---|
| <b>Banco Santander S.A.</b>                        | Otrzymanie gwarancji w ramach umowy partycypacji w ryzyku – <i>Unfunded Risk Participation</i> (URPA) |
| <b>Banco Santander S.A. Oddział we Frankfurcie</b> | Otrzymanie pożyczki w ramach umowy partycypacji w ryzyku – <i>Funded Risk Participation</i> (FRPA)    |
| <b>Santander Bank Polska S.A.</b>                  | Kredyt w rachunku bieżącym  |
|  | Otrzymane poręczenia  |

## 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

W 2022 r. 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 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 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.