

**Informacja o
realizowanej
strategii podatkowej
w Credit Agricole
Bank Polska S.A.
za rok podatkowy
2023**

I. Wstęp

Niniejsza informacja ma na celu realizację obowiązków wynikających z art. 27c ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych¹ przez Credit Agricole Bank Polska S.A. (dalej jako: „**Bank**”, „**Credit Agricole**”) w roku podatkowym 2023.

Metodologia tworzenia struktury dokumentu opiera się na wskazaniu informacji zgodnie z porządkiem wymogów przewidzianych w art. 27c ustawy CIT oraz uzupełniająco informacji istotnych z punktu widzenia funkcji podatkowej Banku.

Niniejszy dokument zawiera informacje o:

- Spółce (tj. dane rejestrowe, przedmiot działalności, informacje o wysokości kapitału zakładowego);
- celach podatkowej strategii Credit Agricole;
- metodologii zarządzania ryzykiem w Spółce;
- stosowanych przez Spółkę procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego;
- stosowanych przez Spółkę dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej (dalej jako: „**organy KAS**”);
- realizacji przez Spółkę obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej wraz z informacją o liczbie przekazanych Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej (dalej jako: „**szef KAS**”) informacji o schematach podatkowych, z podziałem na podatki, których dotyczą;
- transakcjach z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy CIT, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Spółki w tym niebędącymi polskimi rezydentami podatkowymi;
- planowanych lub podejmowanych działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych podatnika lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy CIT;
- informacje o złożonych wnioskach o wydanie ogólnej informacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej²;
- informacje o złożonych wnioskach o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o których mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej;
- informacje o złożonych wnioskach o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o których mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług³;

¹ Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U. Nr 21, poz. 86 z późn. zm., dalej jako: „**ustawa CIT**”).

² Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (Dz.U. Nr 137, poz. 926 z późn. zm., dalej jako: „**Ordynacja podatkowa**”).

³ Ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz.U. Nr 54, poz. 535 z późn. zm., dalej jako: „**ustawa VAT**”).

- informacje o złożonych wnioskach o wydanie wiążącej informacji akcyzowej, o których mowa w art. 7d ust. 1 ustawy o podatku akcyzowym⁴;
- informacje, dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową.

II. Informacje ogólne

1. Informacje o Spółce

Credit Agricole Bank Polska S.A. jest wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu Wydział VI Gospodarczy - Krajowy Rejestr Sądowy pod numerem KRS: 0000039887 i prowadzi działalność gospodarczą pod adresem ul. Legnicka 48/Budynek C-D (54-202 Wrocław), NIP: 6570082274, REGON: 290513140.

Credit Agricole S.A. jest bankiem uniwersalnym, działa w obszarze bankowości detalicznej, korporacyjnej, rolniczej, małych i średnich przedsiębiorstw oraz w obszarze Consumer Finance. Bank jest częścią Grupy Crédit Agricole, która znajduje się wśród 10 największych banków na świecie pod względem wartości aktywów, działa w 48 krajach na świecie i obsługuje ponad 52 milionów klientów.

Swoją ofertę produktową kieruje do osób indywidualnych, małych i średnich firm, dużych międzynarodowych korporacji, a także rolników i przedsiębiorstw z branży rolnej.

2. Cele strategii podatkowej Credit Agricole

Celem strategii podatkowej Credit Agricole jest prawidłowe wypełnianie obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego.

Zgodność działania Banku z przepisami podatkowymi jest jedną z zasad zarządzania Bankiem. W praktyce Bank wykształcił wiele faktycznych procesów i procedur mających na celu prawidłowe i efektywne wypełnianie obowiązków podatkowych. W Banku funkcjonują instrukcje i procedury, które określają ogólne zasady stosowane do wszystkich transakcji/działania, w których Bank bierze udział. Poza tym, w Banku funkcjonują także wypracowane standardy wykonywania czynności. W Banku obowiązuje także szereg procedur dotyczących konkretnych zagadnień podatkowych.

Główne zasady strategii podatkowej Banku są następujące:

- Działania podejmowane przez Credit Agricole mają na celu wypełnienie wymogów związanych z obowiązkami podatkowymi w odniesieniu do rzeczywistych działań gospodarczych, Bank w ramach prowadzonej działalności nie kieruje się uzyskaniem korzyści podatkowych.
- Bank dokłada się wszelkich starań celem dochowania zgodności z przepisami podatkowymi w szczególności z
 - umowami międzynarodowymi,
 - ustawami
 - rozporządzeniami,

⁴ Ustawa z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym (Dz.U. 2009 Nr 3, poz. 11 z późn. zm., dalej jako: „AkcyzU”).

- a także z wszelkimi regulacjami/dokumentami mogącymi mieć wpływ na rozliczenia podatkowe tj. Wyjaśnienia podatkowe Ministerstwa Finansów, ogólne interpretacje prawa podatkowego.
- Polityka cen transferowych stosowana w odniesieniu do wewnątrzgrupowych transakcji transgranicznych jest wykonywana zgodnie z zaleceniami OECD, potwierdza ona zasadę ceny rynkowej, zgodnie z którą transakcje pomiędzy podmiotami powiązаныmi muszą być zawierane na warunkach rynkowych.
- Bank nie uczestniczy w transakcjach, które mogłyby przynieść podmiotom trzecim nienależną korzyść podatkową z punktu widzenia przepisów prawa podatkowego.
- Bank zapewnia prawidłowe stosowanie przepisów dotyczących poboru podatku u źródła oraz przekazywania należności publicznych w ramach odpowiednich jurysdykcji podatkowych.

III. Informacje o stosowanych przez podatnika procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego oraz stosowanych przez podatnika dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej

1. Zarządzanie ryzykiem podatkowym w Banku

Zarząd Banku w ramach swoich obowiązków odpowiada za efektywne oraz właściwe zarządzanie ryzykiem podatkowym. Zarządzanie ryzykiem podatkowym przez Zarząd Banku przejawia się poprzez stworzenie właściwego ładu podatkowego w postaci zbioru praktyk, zasad oraz procesów wewnętrznych, które określają role i obowiązki jednostek organizacyjnych Banku zaangażowanych w proces realizacji obowiązków podatkowych oraz zasad współpracy pomiędzy tymi jednostkami.

W ramach ustalonego ładu podatkowego, za monitorowanie i ograniczanie ryzyka podatkowego wraz z Zarządem Banku odpowiedzialni są pracownicy Banku mający wpływ na kształt transakcji, treść umów zawieranych przez Bank, treść regulacji wewnętrznych lub dokonujący kalkulacji podatków czy obiegu informacji, o ile może mieć to wpływ na poprawność i terminowość rozliczeń podatkowych Banku. Ponadto, do przestrzegania zasad wynikających z przepisów podatkowych zobowiązani są wszyscy pracownicy i współpracownicy Banku.

W ramach ustalonego przez Zarząd Banku ładu podatkowego, nad obszarem podatków nadzór sprawuje wyznaczony Dyrektor Departamentu Metodologii i Rozliczeń Finansowych w zakresie jaki wyznaczają zasady podziału odpowiedzialności zgodnie z uchwałami i decyzjami Zarządu Banku.

Wiodącą rolę we wspieraniu Dyrektora Departamentu Metodologii i Rozliczeń Finansowych nadzorującego obszar podatków sprawuje Biuro ds. Podatków.

Od strony operacyjnej Bank zarządza ryzykiem podatkowym poprzez identyfikację zagadnień mogących rodzić potencjalne ryzyka podatkowe w oparciu o przepisy prawa podatkowego z uwzględnieniem specyfiki branży, w której działa Bank, zakresu i skali działalności oraz planu rozwoju mając na uwadze analizę linii orzeczniczej sądów administracyjnych oraz organów podatkowych, opinie doradców podatkowych. W szczególności Bank dokonuje zarządzania ryzykiem podatkowym poprzez:

- analizę podatkową transakcji (umów) lub ich projektów,
- analizę podatkową nowych produktów Banku oraz dokumentów z nimi związanych,
- kontakt z organami podatkowymi oraz sądami administracyjnymi,
- współpracę sektorową (Związek Banków Polskich),
- przygotowanie podatkowej dokumentacji transakcji z podmiotami powiązanymi,
- analizę zgłoszeń dotyczących schematów podatkowych,
- ogólny monitoring wykonywania obowiązków podatkowych,
- zarządzanie współpracą z zewnętrznymi doradcami podatkowymi,
- kalkulację zobowiązań podatkowych,
- przygotowanie i terminowe składanie deklaracji podatkowych,
- monitoring informacji dotyczących zmian w przepisach mających wpływ na działalność Banku,

2. Informacje o stosowanych przez podatnika procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie

a) Stosowane procedury/procesy

W celu prawidłowego określenia oraz terminowej zapłaty należności publicznoprawnych, jak też skutecznej identyfikacji ryzyk podatkowych, w Banku funkcjonują procedury i procesy kontrolne.

Procesy funkcjonujące w Banku dotyczą sytuacji, w których Bank występuje jako podatnik, płatnik lub gdy prawo nakłada na Bank obowiązki podatkowe w innych obszarach.

Procedury i procesy funkcjonujące w Banku dotyczą w szczególności obowiązków podatkowych w obszarach:

- podatku dochodowego od osób prawnych, w tym cen transferowych oraz podatku u źródła;
- podatku dochodowego od osób fizycznych;
- podatku od towarów i usług;
- podatku od niektórych instytucji finansowych;
- podatku od nieruchomości;
- podatku od czynności cywilnoprawnych;
- podatku od środków transportowych;
- raportowania schematów podatkowych.

b) Procesy mające na celu ograniczenie ryzyka podatkowego

Bank w celu zarządzania ryzykiem podatkowym powstającym w bieżącej działalności i w zakresie zdarzeń o charakterze niestandardowym stworzył w ramach swojej wewnętrznej struktury rozdział kompetencji w zakresie funkcji podatkowej, zapewniający przekazanie poszczególnych procesów podatkowych osobom mających odpowiednie doświadczenie i wiedzę w zakresie rozliczeń podatkowych.

W Banku funkcjonują odpowiednie standardy z zakresu monitorowania zmian w przepisach prawa podatkowego.

Bank w swojej działalności posiada określone metody i zasady zarządzania ryzykiem podatkowym, przejawiające się zapewnieniem pracownikom dostępu do skorzystania zarówno z wewnętrznej funkcji doradztwa podatkowego jak i możliwością zasięgnięcia porad zewnętrznych doradców w przypadku identyfikacji zdarzeń mogących generować ryzyko podatkowe.

W Banku funkcjonują również zasady dotyczące obiegu pism od organów podatkowych/organów kontroli skarbowej/sądów administracyjnych oraz zasady dotyczące kontaktów z organami podatkowymi.

Bank posiada również zasady dotyczące reprezentacji i udzielania pełnomocnictw, które swym zakresem obejmują również sprawy podatkowe w sposób zapewniający uwzględnienie specyfiki przepisów podatkowych w tym zakresie.

Bank w ramach swojej działalności archiwizuje dokumenty związane z rozliczeniami podatkowymi zgodnie z zasadami przewidzianymi przez prawo podatkowe.

3. Informacje o stosowanych przez podatnika dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej

W Banku podejmowane są wszelkie niezbędne formy współpracy z organami podatkowymi w celu należytego wywiązywania się ze swoich obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego.

W Banku funkcjonują utrwalone standardy mające na celu organizację procesu kontaktu z organami podatkowymi w sposób jak najbardziej efektywny.

W roku 2023 Bank nie podjął działań zmierzających do zawarcia umowy z Krajową Administracją Skarbową.

IV. Informacje odnośnie realizacji przez podatnika obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej wraz z informacją o liczbie przekazanych Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych, z podziałem na podatki, których dotyczą

Bank podejmuje niezbędne środki w celu prawidłowego oraz terminowego wywiązywania się z obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w szczególności:

- identyfikuje zdarzenia, które powodują powstanie obowiązków podatkowych;
- kalkuluje i terminowo uiszcza należny podatek na konto właściwego US;
- składa organom podatkowym właściwe zeznania, wykazy, zestawienia, sprawozdania oraz informacje, do których składania zobowiązują przepisy prawa podatkowego;
- sporządza lokalną dokumentację cen transferowych oraz analizy porównawcze;
- archiwizuje dokumenty związane z obowiązkami podatkowymi w uporządkowany sposób w formie elektronicznej lub papierowej.

W roku 2023 Bank realizował obowiązki podatkowe jako podatnik z tytułu następujących podatków:

- podatku dochodowego od osób prawnych (CIT), w tym podatku u źródła;
- podatku od towarów i usług (VAT);
- podatku od niektórych instytucji finansowych;
- podatku od nieruchomości,

W roku 2023 Bank realizował obowiązki podatkowe płatnika wynikające z tytułu następujących podatków:

- podatku dochodowego od osób fizycznych
- z tytułu wynagrodzeń ze stosunku pracy,
- umów zlecenia,
- umów o dzieło i umów o podobnym charakterze,
- emerytur i rent z zagranicy,
- wygranych w konkursach lub nagród związanych ze sprzedażą premiową,

- przychodów z działalności wykonywanej osobiście z umów zawartych osobami niebędącymi pracownikami płatnika,
- odsetek lub innych przychodów od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku podatnika (lub innych formach oszczędzania, przechowywania lub inwestowania),

Dodatkowo Bank realizował wszystkie nałożone przez prawo obowiązki podatkowe, informacyjne i raportowe, w tym Bank w 2023 r. złożył m.in. ORD-U, TPR, oświadczenie o sporządzeniu lokalnej dokumentacji cen transferowych oraz składał JPK_V7M.

Bank składał również deklaracje oraz informacje wymagane przez prawo, takie jak informacje o przychodach z innych źródeł osiągniętych przez klientów, oraz sporządzał dokumentację cen transferowych.

W roku 2023 Bank nie przekazał do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych. Niemniej jednak, Bank posiada Procedury i Instrukcje mające na celu realizację obowiązków wynikających z przepisów o raportowaniu schematów podatkowych.

V. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi lub podejmowanych przez podatnika działaniach restrukturyzacyjnych

1. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego spółki, w tym niebędącymi polskimi rezydentami podatkowymi

W roku 2023, Bank zawarł z podmiotami powiązаныmi następujące transakcje, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów (36 212 459 000 PLN):

- (i) transakcje w zakresie lokat
- (ii) transakcje w zakresie depozytów
- (iii) transakcje w zakresie pożyczek

2. Informacje o planowanych lub podejmowanych przez podatnika działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych podatnika lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4

W roku 2023 Spółka nie planowała ani nie podjęła działań restrukturyzacyjne mogące mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Spółki lub podmiotów powiązanych.

VI. Informacje o złożonych wnioskach

1. Wnioski o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej

W roku 2023 Bank nie złożył wniosków o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o którym mowa w art. 14a Ordynacji podatkowa.

2. Wnioski o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowa

W roku 2023 Bank złożył 3 wnioski o wydanie interpretacji indywidualnych, w zakresie podatku CIT oraz podatku PIT.

3. Wnioski o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług.

W roku 2023 Bank nie składał wniosków o wydanie wiążącej informacji stawkowej.

4. Wnioski o wydanie wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy o podatku akcyzowym

W roku 2023 Bank nie składał wniosków o wydanie wiążącej informacji akcyzowej.

VII. Informacje, dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych podatnika w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową

W roku 2023 Bank zidentyfikował dokonanie rozliczeń podatkowych w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową.

Transakcje z podmiotami mającymi siedzibę na terytorium krajów stosujących szkodliwą konkurencję dotyczyły:

- akredytyw oraz gwarancji importowych i eksportowych z podmiotami z siedzibą w Hong Kongu,
- prowadzenia rachunku bieżącego i rachunku LORO dla podmiotu posiadającego siedzibę w Hong Kongu,
- prowadzenia na rzecz Banku rachunku typu NOSTRO przez podmiot z siedzibą w Hong Kongu.