



BNP PARIBAS
LEASING SOLUTIONS

**Informacja o
realizowanej
strategii podatkowej
W
BNP Paribas Leasing
Services Sp. z o.o.
oraz
BNP Paribas Lease
Group Sp. z o.o.
za rok podatkowy 2020**

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 BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o. (dalej również jako „BLSO”) oraz BNP Paribas Lease Group Sp. z o.o. (dalej również jako „BPLG”), dalej razem jako „Spółki”, w roku podatkowym 2020.

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 Spółek.

Niniejszy dokument zawiera informacje o:

- Spółkach (tj. dane rejestrowe, przedmiot działalności, informacje o wysokości kapitału zakładowego);
- celach strategii podatkowej Grupy BNP Paribas;
- metodologii zarządzania ryzykiem w Spółkach;
- stosowanych przez Spółki procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego;
- stosowanych przez Spółki dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej (dalej jako: „organy KAS”);
- realizacji przez Spółki 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 Spółek 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;

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”).

- informacje o złożonych wnioskach o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o których mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług³;
- 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 Spółkach

BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o. jest wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000098813 i prowadzi działalność gospodarczą pod adresem ul. Grzybowska 78 (00-844 Warszawa), NIP: 5213110063, REGON: 016425425. Kapitał zakładowy BLSO wynosi 40 000 000 złotych.

Przedmiotem działalności Spółki jest oferowanie klientom z segmentów mikroprzedsiębiorstw, Personal Finance, małych i średnich przedsiębiorstw oraz klientów korporacyjnych pełnego wachlarza produktów leasingowych.

BNP Paribas Lease Group Sp. z o.o. jest wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000022385 i prowadzi działalność gospodarczą pod adresem ul. Grzybowska 78 (00-844 Warszawa), NIP: 1132061128, REGON: 013214662. Kapitał zakładowy BPLG wynosi 17 000 000 złotych.

Przedmiotem działalności Spółki jest oferowanie leasingów finansowych, leasingów operacyjnych oraz pożyczek dla osób prowadzących działalność gospodarczą i przedsiębiorstw.

2. Cele strategii podatkowej Grupy BNP Paribas

Cele strategii podatkowej Spółek są powiązane z celami strategii podatkowej podmiotów należących do Grupy BNP Paribas (dalej jako „Grupa”).

Celem strategii podatkowej Grupy jest dotrzymanie obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego.

Zgodność z przepisami podatkowymi w odniesieniu do działalności operacyjnej mającej na celu zaspokojenie potrzeb Grupy oraz jej klientów jest jedną z głównych zasad zarządzania Grupą.

W Grupie funkcjonuje wewnętrzna, obowiązująca globalnie polityka zgodności podatkowej, która określa ogólne zasady i procedury mające zastosowanie do wszystkich transakcji/działania, w których biorą udział podmioty z Grupy. W Grupie obowiązuje także szereg procedur dotyczących konkretnych zagadnień podatkowych.

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”).

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

Główne zasady strategii podatkowej Grupy są następujące:

- Działania podejmowane przez Grupę są powodowane koniecznością spełnienia wymogów rzeczywistych działań gospodarczych, a nie uzyskaniem korzyści podatkowych.
- We wszystkich jurysdykcjach, w których Grupa prowadzi działalność, dokłada się wszelkich starań celem dochowania zgodności z przepisami podatkowymi przewidzianymi w traktatach międzynarodowych, ustawach i rozporządzeniach, a także z wszelkimi związanymi z nimi przepisami podatkowymi.
- Polityka cen transferowych stosowana w odniesieniu do wewnątrzgrupowych transakcji transgranicznych wyklucza jakąkolwiek optymalizację podatkową – zgodnie z zaleceniami OECD, potwierdza ona zasadę ceny rynkowej, zgodnie z którą transakcje pomiędzy podmiotami powiązаныmi muszą być zawierane na warunkach rynkowych.
- Na całym świecie Grupa dąży do nawiązania i utrzymania relacji opartych na współpracy z administracjami podatkowymi. W tym celu zwraca szczególną uwagę na przestrzeganie wymogów przejrzystości w stosunku do organów podatkowych, w szczególności na obowiązki związane z transakcjami podlegającymi szczególnemu raportowaniu tym organom podatkowym.
- Grupa nie uczestniczy w transakcjach, które mogłyby przynieść jej klientom nienależną korzyść podatkową z punktu widzenia przepisów prawa podatkowego.
- Grupa zapewnia prawidłowe stosowanie przepisów dotyczących poboru podatku u źródła oraz przekazywania tych należności do budżetów odpowiednich państw lub terytoriów.
- W ramach Grupy kładzie się nacisk na jakość i kompletność informacji, które przekazuje się władzom publicznym – zarówno na żądanie organów podatkowych, jak i z inicjatywy Spółek będących częścią Grupy.

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 Spółkach

Od strony operacyjnej, Spółki zarządzają ryzykiem podatkowym poprzez identyfikację zagadnień mogących rodzić potencjalne ryzyka podatkowe w oparciu o przepisy prawa podatkowego z uwzględnieniem specyfiki branży, w której działają Spółki, zakresu i skali działalności oraz planu rozwoju, mając na uwadze:

- analizę linii orzeczniczej sądów administracyjnych oraz organów podatkowych,
- grupową strategię zarządzania ryzykiem podatkowym,
- wewnętrzne procedury i dobre praktyki funkcjonujące w Spółkach,
- opinie zewnętrznych, renomowanych doradców podatkowych.

W szczególności Spółki dokonują zarządzania ryzykiem podatkowym poprzez:

- analizę podatkową transakcji (umów) lub ich projektów,
- analizę podatkową nowych produktów Spółek oraz dokumentów z nimi związanych,
- kontakt z organami podatkowymi oraz sądami administracyjnymi,
- współpracę sektorową (Związek Polskiego Leasingu),
- przygotowanie podatkowej dokumentacji transakcji z podmiotami powiązаныmi,
- analizę zgłoszeń oraz raportowanie dotyczące 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 Spółek,
- współpracę w ramach Grupy BNP.

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

- a) Organizacja procesu realizacji obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego

Zarządy Spółek sprawują odpowiedni nadzór nad wypełnianiem ciążących na Spółkach obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego.

Zarządy Spółek zapewniają spójność i prawidłowość procesów związanych z funkcją podatkową poprzez odpowiednią delegację zadań i kompetencji z tym związanych na wskazane jednostki merytoryczne i biznesowe, wyodrębnione w tym celu w ramach wewnętrznej struktury organizacyjnej, w ramach których funkcjonuje optymalny z punktu widzenia procesu podział obowiązków pomiędzy osoby posiadające wymagane kompetencje.

Zarządy Spółek realizują także czynności wymagające, na podstawie dedykowanych przepisów prawa podatkowego, osobistego zaangażowania członków Zarządu, celem odpowiedniego spełnienia ciążących nań obowiązków. W 2020 r. przypadki, w których wymagany był czynny udział członków Zarządu dotyczyły m.in. obowiązku wynikającego z art. 11m ustawy CIT, tj. podpisania oświadczenia o sporządzeniu lokalnej dokumentacji cen transferowych.

Adekwatny podział kompetencji pomiędzy pracownikami i jednostkami organizacyjnymi w Spółkach, wraz z zapewnieniem odpowiedniego wsparcia merytorycznego i podnoszenia kompetencji odpowiedzialnym za procesy podatkowe pracownikom Spółek jest nieodłącznym elementem funkcjonujących w ramach Spółek procesów realizacji obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego.

Organizacja procesów realizacji obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego w Spółkach jest dostosowana do specyfiki prowadzonej przez nie działalności i uwzględnia ryzyka

podatkowe z nią związane, co ma swoje odzwierciedlenie w sformalizowanych procedurach oraz funkcjonujących w Spółkach dobrych praktykach.

b) Stosowane procedury/procesy

W celu prawidłowego określenia obowiązków podatkowych Spółek jako podatników, jak również skutecznego monitorowania i identyfikacji wszelkiego rodzaju ryzyk podatkowych, w Spółkach funkcjonuje ugruntowana praktyka działania oraz odpowiednie procedury i procesy kontrolne w następujących obszarach:

- podatku dochodowego od osób prawnych;
- podatku od towarów i usług;
- podatku od nieruchomości.

Ponadto, w celu określenia i właściwego realizowania obowiązków podatkowych Spółek jako płatników, jak również monitorowania ryzyka podatkowego w tym obszarze, w Spółkach funkcjonuje ugruntowana praktyka działania w następujących obszarach:

- podatku od osób fizycznych w zakresie należności ze stosunku pracy oraz działalności wykonywanej osobiście;
- zryczałtowanego podatku dochodowego od osób prawnych.

Co więcej, w Spółkach funkcjonują następujące procedury i praktyki zapewniające zgodną z przepisami realizację obowiązków podatkowych oraz monitorowanie ryzyka podatkowego:

- przekazywanie informacji o schematach podatkowych;
- dokumentowania stosowanych cen transferowych.

Dodatkowo, w Spółkach funkcjonują procedury i procesy pozwalające na zapewnienie właściwych wewnętrznych kanałów komunikacji ryzyka podatkowego w następujących obszarach:

- zasady reprezentacji i udzielania pełnomocnictw w sprawach podatkowych;
- organizacja procesu archiwizacji dokumentacji podatkowej;
- organizacja procesu monitorowania zmian w przepisach prawa podatkowego oraz podnoszenia kwalifikacji pracowników.

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

W Spółkach podejmowane są wszelkie niezbędne formy współpracy z organami podatkowymi w celu należytego wywiązywania się ze swoich obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego. Wszelkie kontakty z organami podatkowymi cechują się wysokim poziomem otwartości i transparentności.

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

W roku 2020 Spółki nie podjęły działań zmierzających do zawarcia umowy o współpracy z organami KAS.

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

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

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

W roku 2020 Spółki realizowały obowiązki podatkowe jako podatnicy z tytułu następujących podatków:

- podatku dochodowego od osób prawnych (CIT);
- podatku od towarów i usług (VAT).

Dodatkowo, w roku 2020 BLSO realizował obowiązki podatkowe jako podatnik z tytułu podatku od nieruchomości.

W roku 2020 Spółki realizowały obowiązki podatkowe płatnika wynikające z tytułu następujących podatków:

- podatku dochodowego od osób fizycznych – z tytułu należności ze stosunku pracy oraz działalności wykonywanej osobiście;
- zryczałtowanego podatku dochodowego od osób prawnych (WHT).

Dodatkowo Spółki realizowały wszystkie nałożone przez prawo obowiązki podatkowe, informacyjne i raportowe, w tym Spółki w 2020 r. złożyły m.in. ORD-U, TPR, oświadczenie o sporządzeniu lokalnej dokumentacji cen transferowych oraz składały JPK.

W roku 2020 BLSO jako promotor przekazał do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej informacje o 2 schematach podatkowych:

Podatek	Liczba zaraportowanych schematów
w podatku dochodowym od osób prawnych:	2

W roku 2020 BPLG jako promotor przekazał do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej informacje o 1 schemacie podatkowym:

Podatek	Liczba zaraportowanych schematów
w podatku dochodowym od osób prawnych:	1

Za 2020 dokonano również zgłoszeń kwartalnych MDR-4 w obu Spółkach.

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

1. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi 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

Zgodnie ze sprawozdaniem finansowym BLSO za rok 2020 suma bilansowa aktywów wyniosła 4 006 437 808,17 zł.

Wartość sumy bilansowej aktywów, wyliczona na potrzeby weryfikacji transakcji z podmiotami powiązanymi z uwzględnieniem procentowego limitu, o którym mowa w art. 27c ust. 2 pkt 3 lit. a ustawy CIT wynosi 200 321 890,41 zł.

W roku 2020, Spółka zawarła z podmiotami powiązanymi następujące transakcje, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów: i) pozyskanie środków pieniężnych w celu finansowania działalności od podmiotu zagranicznego oraz krajowego będących bankami.

Zgodnie ze sprawozdaniem finansowym BPLG za rok 2020 suma bilansowa aktywów wyniosła 854 616 487,98 zł.

Wartość sumy bilansowej aktywów, wyliczona na potrzeby weryfikacji transakcji z podmiotami powiązanymi z uwzględnieniem procentowego limitu, o którym mowa w art. 27c ust. 2 pkt 3 lit. a ustawy CIT wynosi 47 730 824,40 zł.

W roku 2020, Spółka zawarła z podmiotami powiązanymi następujące transakcje, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów: i) zakup wierzytelności od dwóch zagranicznych partnerów biznesowych, ii) zakup maszyn od partnera krajowego, iii) świadczenie usług serwisowych (obsługa operacyjna, kadrowa, księgowo) na rzecz podmiotu krajowego, iv) pozyskanie środków pieniężnych w celu finansowania działalności od podmiotu zagranicznego będącego bankiem, v) lokowanie środków pieniężnych Spółki na depozytach w podmiocie krajowym będącym bankiem.

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 2020 Spółki nie planowały ani nie podjęły żadnych działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Spółek 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 2020 Spółki nie składały wniosków o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej.

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

W roku 2020 każda ze Spółek złożyła po 1 wnioskowi o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o którym mowa w art. 14b Ordynacji podatkowa.

BLSO

Lp.	Wniosek o wydanie interpretacji	Uzyskane interpretacje
1.	28.07.2020 r. Spółka złożyła wniosek o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego w zakresie podatku VAT.	Spółka uzyskała 28.10.2020 r. interpretację potwierdzającą jej stanowisko.

BPLG

Lp.	Wniosek o wydanie interpretacji	Uzyskane interpretacje
1.	28.07.2020 r. Spółka złożyła wniosek o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego w zakresie podatku VAT.	Spółka uzyskała 28.10.2020 r. interpretację potwierdzającą jej stanowisko.

3. Wnioski o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy VAT.

W roku 2020 Spółki nie składały wniosków o wydanie wiążącej informacji stawkowej.

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

W roku 2020 Spółki nie składały wniosków o wydanie wiążącej informacji akcyzowej.

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

W roku 2020, zgodnie z najlepszą wiedzą Spółek, nie zidentyfikowano dokonywania rozliczeń podatkowych w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową.