

**Informacja o
realizowanej
strategii
podatkowej w
Cardif Assurances
Risques Divers SA
Oddział w Polsce
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 Cardif Assurances Risques Divers SA Oddział w Polsce (dalej jako „**Cardif ARD**”, „**Oddział**”) 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 funkcji podatkowej Oddziału.

Niniejszy dokument zawiera informacje o:

- Oddziale (tj. dane rejestrowe, przedmiot działalności);
- celach podatkowej strategii Grupy BNP Paribas;
- metodologii zarządzania ryzykiem w Oddziale;
- stosowanych przez Oddział procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego;
- stosowanych przez Oddział dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej (dalej jako: „**organy KAS**”);
- realizacji przez Oddział 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 Oddziału, 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;
- złożonych wnioskach o wydanie ogólnej informacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej²;
- złożonych wnioskach o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o których mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej;
- 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**”).

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

II. Informacje ogólne

1. Informacje o Cardif ARD

Cardif Assurances Risques Divers SA Oddział w Polsce jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000026002 i prowadzi działalność gospodarczą pod adresem ul. Grzybowska 78 (00-844 Warszawa), NIP: 5262557344, REGON: 017327802.

Przedmiotem działalności Oddziału jest działalność ubezpieczeniowa.

2. Cele strategii podatkowej Grupy BNP Paribas

Cele strategii podatkowej Oddziału są zbieżne z celami strategii podatkowej podmiotów należących do Grupy BNP Paribas w Polsce (dalej jako „Grupa”).

Celem strategii podatkowej Grupy BNP Paribas 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.

Główne zasady strategii podatkowej Grupy są następujące:

- Działania podejmowane przez Grupę BNP Paribas 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

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

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 Cardif ARD

W oparciu o obowiązujące przepisy prawa podatkowego z uwzględnieniem specyfiki branży, w której działa Oddział, zakresu i skali działalności oraz założonego planu rozwoju, mając na uwadze:

- analizę linii orzeczniczej sądów administracyjnych oraz organów podatkowych,
- grupową strategię zarządzania ryzykiem podatkowym, obowiązującą w Oddziale,
- dobre praktyki funkcjonujące w Oddziale,
- opinie doradców podatkowych,

Oddział identyfikuje zagadnienia wynikające z prawa podatkowego, mogące rodzić potencjalne ryzyko podatkowe.

W Oddziale funkcjonują również następujące procedury i procesy mające na celu zarządzanie ryzykiem podatkowym powstającym w bieżącej działalności Oddziału i w zakresie zdarzeń o charakterze niestandardowym:

- Struktura oraz podział zadań w ramach funkcji podatkowej,
- Organizacja procesu monitorowania zmian w przepisach prawa podatkowego ,
- Procesy rekrutacyjne, szkolenia oraz ocena pracowników funkcji podatkowej Oddziału,
- Organizacja procesu opiniowania podatkowego,
- Organizacja procesu kontaktu z organami podatkowymi,
- Archiwizacja dokumentacji podatkowej.

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

Organizacja procesu realizacji obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego zgodnie z wewnątrz przyjętymi praktykami, procedurami w zakresie poszczególnych podatków oraz regulaminami uwzględniającymi strukturę organizacyjną funkcji podatkowej Oddziału, ma następujący przebieg:

- Kierownictwo Oddziału w Polce, mające uprawnienia do reprezentowania Spółki w Oddziale, sprawuje nadzór nad wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego, realizując funkcję podatkową poprzez delegację obowiązków podatkowych i informacyjnych na wyznaczone centra kompetencji funkcjonujące w

Oddziale, za wyjątkiem sytuacji w których przepisy prawa wymagają osobistego działania przez członków Kierownictwa,

- Realizacja obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego w Oddziale, dokonywana jest z uwzględnieniem bieżącego procesu wyjaśniania wątpliwości związanych z kwalifikacją prawnopodatkową poszczególnych zdarzeń gospodarczych.
- Kalkulacje podatkowe dokonywane są na podstawie zweryfikowanych dokumentów źródłowych dostarczonych z właściwych jednostek organizacyjnych Oddziału.
- Na podstawie przygotowanych kalkulacji, deklaracje podatkowe sporządzane są na właściwym urzędowym formularzu i składane są do właściwego Urzędu Skarbowego (dalej jako: „**US**”).
- Proces deklarowania i zapłaty podatku, jak również realizacja obowiązków informacyjnych jest realizowana z wykorzystaniem metody następczej (podwójnej) weryfikacji.

Dokumenty związane z kalkulacją podatkową, kopie złożonych deklaracji i informacji podatkowych oraz dokumentacja korespondencji z organami skarbowymi są archiwizowane w uporządkowany sposób w formie elektronicznej.

b) Stosowane procedury/procesy

W celu prawidłowego określenia oraz terminowej zapłaty należności publicznoprawnych, jak też skutecznej identyfikacji ryzyk podatkowych, w Oddziale funkcjonują procedury i procesy kontrolne, w szczególności w ramach następujących obszarów:

- Podatku dochodowego od osób prawnych,
- Podatku od towarów i usług,
- Podatku od czynności cywilnoprawnych,
- Podatku od osób fizycznych,
- Zryczałtowanego podatku dochodowego od osób prawnych,

Dodatkowo w Oddziale funkcjonują również procedury zmierzające do realizacji następujących obowiązków informacyjnych:

- Dokumentowania stosowanych cen transferowych,
- Przekazywania informacji o schematach podatkowych.

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

W Oddziale 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 cechują się wysokim poziomem responsywności.

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

W roku 2020 Oddział nie podjął 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

W roku 2020 Oddział podejmował niezbędne środki w celu prawidłowego oraz terminowego wywiązywania się z obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego na terytorium Polski, 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.

W roku 2020 Oddział realizował obowiązki podatkowe jako podatnik z tytułu następujących podatków:

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

W roku 2020 Oddział realizował obowiązki podatkowe płatnika wynikające z tytułu następujących podatków:

- podatku dochodowego od osób fizycznych – z tytułu wynagrodzeń pracowników;
- podatku dochodowego od osób fizycznych - z tytułu świadczeń z tytułu konkursów, akcji promocyjnych
- podatku u źródła (WHT).

W roku 2020 Oddział nie przekazał do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej żadnych informacji o schematach 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

Zgodnie ze sprawozdaniem finansowym Cardif ARD za rok 2020, suma bilansowa aktywów wyniosła **403 919 549,44 zł**.

Wartość sumy bilansowej aktywów, wyliczona na potrzeby weryfikacji transakcji z podmiotami powiązаныmi z uwzględnieniem procentowego limitu, o którym mowa w art. 27c ust. 2 pkt 3 lit. a ustawy CIT wynosi **20 195 977,47 zł**.

W roku 2020, Oddział zawarł z podmiotami powiązаныmi następujące transakcje, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów:

| Lp. | Charakter transakcji | | Tytuł transakcji | Podmiot | |
|-----|----------------------|---------|------------------|------------------------------|----------|
| 1. | transakcja finansowa | nabycie | Depozyty | BNP Paribas Bank Polska S.A. | Rezydent |

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 Oddział nie planował ani nie podjął żadnych działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Oddziału 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 Oddział nie składał 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 Oddział nie składał wniosków o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego.

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

W roku 2020 Oddział nie składał 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 Oddział nie składał wniosków o wydanie wiążącej informacji akcyzowej.

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

W roku 2020 Oddział nie dokonywał rozliczeń podatkowych w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową.