

Informacja o realizowanej strategii podatkowej w Cardif Assurances Risques Divers SA Oddział w Polsce za rok podatkowy 2024



**BNP PARIBAS
CARDIF**

Ubezpieczyciel zmieniającego się świata

Spis treści

I. Wykaz skrótów	2
II. Wstęp	3
III. Informacje ogólne	4
1. Informacje o Cardiff ARD	4
2. Cele strategii podatkowej Grupy BNP Paribas	4
IV. 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.....	6
1. Zarządzanie ryzykiem podatkowym w Cardiff ARD	6
2. Informacje o stosowanych przez podatnika procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie.....	7
3. Informacje o stosowanych przez podatnika dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej.....	9
V. 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.....	10
VI. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi lub podejmowanych przez podatnika działaniach restrukturyzacyjnych.....	11
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	11
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	11
VII. Informacje o złożonych wnioskach.....	12
1. Wnioski o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej.....	12
2. Wnioski o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowa	12
3. Wnioski o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy VAT.	12
4. Wnioski o wydanie wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 AkcyzU	12
VIII. Informacje, dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych podatnika w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową	13

I. Wykaz skrótów

AkcyzU	Ustawa z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym (tj. Dz.U.2024.1723 ze zm.)
Cardif ARD, Oddział	Cardif Assurances Risques Divers SA Oddział w Polsce
Departament Księgowości	Departament Oddziału, w którym zatrudnieni są pracownicy odpowiedzialni za rozliczenia podatkowe
Grupa BNP Paribas, Grupa	Podmioty należące do Grupy BNP Paribas w Polsce, w tym Oddział
Ordynacja podatkowa	Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (tj. Dz. U. z 2024 r. poz. 1831 ze zm.)
Organy KAS	Organy Krajowej Administracji Skarbowej
Podatek Belki	Podatek od zysków kapitałowych
Podatek CIT	Podatek dochodowy od osób prawnych
Podatek PCC	Podatek od czynności cywilnoprawnych
Podatek PIT	Podatek dochodowy od osób fizycznych
Podatek VAT	Podatek od towarów i usług
Podatek WHT	Zryczałtowany podatek dochodowy od osób prawnych/ podatek u źródła
MDR	Informacje o schematach podatkowych
Ustawa CIT	Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tj. Dz.U. z 2024 r., poz. 1717 ze zm.)
Ustawa o rachunkowości	Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tj. Dz. U. z 2024 poz. 619 ze zm.)
Ustawa VAT	Ustawa z dnia 11 marca 2004 r o podatku od towarów i usług (tj. Dz. U. z 2024 poz. 1473 ze zm.)
Szef KAS	Szef Krajowej Informacji Skarbowej

II. Wstęp

Niniejsza informacja ma na celu realizację obowiązków wynikających z art. 27c CIT przez **Cardif ARD** w roku podatkowym 2024.

Metodologia tworzenia struktury dokumentu opiera się na wskazaniu informacji zgodnie z porządkiem wymogów przewidzianych w art. 27c ustawy CIT oraz uzupełniającą 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 KAS;
- realizacji przez Oddział obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej wraz z informacją o liczbie przekazanych Szefowi KAS informacji o schematach podatkowych, z podziałem na podatki, których dotyczą;
- transakcjach z podmiotami powiązanymi 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 podatkowej;
- 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 VAT;
- złożonych wnioskach o wydanie wiążącej informacji akcyzowej, o których mowa w art. 7d ust. 1 AkcyzU;
- dokonywaniu rozliczeń podatkowych w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową.

III. 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.

Oddział działa na polskim rynku od 2001 roku, a przedmiotem jego działalności jest działalność ubezpieczeniowa w obszarze ubezpieczeń majątkowych i osobowych. Wraz z Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Cardif Polska S.A. Oddział jest częścią grupy finansowej BNP Paribas Group w Polsce. Oddział posiada unikalny model biznesowy oparty na partnerstwie – współtworzy rozwiązania wraz z partnerami-dystrybutorami w różnych sektorach, którzy następnie sprzedają te produkty klientom.

2. Cele strategii podatkowej Grupy BNP Paribas

Cele strategii podatkowej Oddziału są zbieżne z celami strategii podatkowej podmiotów należących do Grupy BNP Paribas.

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/działañ, 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 powiązanymi 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.

IV. 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.

Ponadto, pracownicy jednostek organizacyjnych związanych z rozliczeniami podatkowymi Oddziału (tj. zwłaszcza pracownicy Departamentu Księgowości) posiadają niezbędną wiedzę i umiejętności zapewniające prawidłowe realizowanie obowiązków podatkowych. Wynika to między innymi z faktu bieżącego monitorowania przez nich zmiany w regulacjach prawa podatkowego, praktyce organów podatkowych, a także w orzecznictwie sądów administracyjnych. Dodatkowo, z uwagi na dynamikę zmian przepisów prawa podatkowego, pracownicy Departamentu Księgowości w celu zapewnienia prawidłowego wykonania tych obowiązków mogą brać udział w szkoleniach z zakresu tematyki podatkowej.

Przeprowadzane w Oddziale procesy rekrutacyjne potencjalnych pracowników Departamentów związanych z procesami podatkowymi uwzględniają przede wszystkim odpowiedni poziom merytoryczny kandydatów.

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 wewnątrznie przyjętymi praktykami, procedurami w zakresie poszczególnych podatków oraz regulaminami uwzględniającymi strukturę organizacyjną funkcji podatkowej Oddziału, ma następujący przebieg:

- Kierownictwo Oddziału w Polsce, mające uprawnienia do reprezentowania Oddziału, 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.
- 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:

- Zasady rozliczania podatku CIT, podatku WHT oraz podatku PCC.

W Oddziale funkcjonują zasady rozliczania podatku CIT, podatku WHT oraz podatku PCC. Zasady te dotyczą prawidłowego korzystania ze źródeł będących podstawą dokonania kalkulacji tych podatków, metody kalkulacji, a także zapłatę podatków oraz składanie deklaracji podatkowych.

Wyznaczeni pracownicy Oddziału z Departamentu Księgowości przypisani są określonym zadaniom związanym z rozliczeniem podatków. W Oddziale funkcjonuje również system weryfikacji następczej deklarowanych kwot poszczególnych podatków.

- Obowiązki informacyjne i dokumentacyjne związane z regulacjami w zakresie cen transferowych

W Oddziale funkcjonują procesy mające na celu identyfikację i wywiązywanie się z obowiązków nakładanych przez przepisy ustaw podatkowych oraz przepisy szczególne w zakresie transakcji zawieranych z podmiotami powiązanymi (tj. sporządzanie dokumentacji cen transferowych).

— Zasady rozliczenia podatku VAT

W Oddziale funkcjonują zasady rozliczania podatku VAT

Zasady dotyczą prawidłowego korzystania ze źródeł będącej podstawą dokonania kalkulacji podatku VAT, obejmują sposoby ustalania podstawy opodatkowania i momentu powstania obowiązku podatkowego. Zasady te obejmują również prowadzenie ewidencji i rejestrów, zasady odliczania podatku VAT naliczonego, zapłatę podatku oraz składanie deklaracji i informacji podatkowych (w tym jednolitego pliku kontrolnego).

Zasady funkcjonujące w Oddziale obejmują ponadto formy postępowania w zakresie prawidłowej i pełnej weryfikacji kontrahentów, z którymi Oddział zawiera transakcje lub umowy. Weryfikacji podlegają zatem, rachunki bankowe kontrahentów w wykazie podatków VAT znajdujące się na tzw. „białej liście”. W celu prawidłowego rozliczania podatku VAT Oddział stosuje także mechanizm podzielonej płatności.

Wyznaczeni pracownicy Spółki przypisani są określonym zadaniom związanym z rozliczeniem podatku VAT. W Oddziale funkcjonuje również system weryfikacji następczej deklarowanych kwot podatku VAT.

— Zasady rozliczania Podatku PIT

W Oddziale funkcjonują zasady w odniesieniu do wypełniania obowiązków Oddziału jako płatnika podatku PIT od wynagrodzeń wypłacanych pracownikom.

W tym celu Oddział zawarł umowę na wykonywanie usług kadrowo – płacowych z podmiotem zewnętrznym, który jest zobowiązany do wypełniania niektórych obowiązków Oddziału jako płatnika podatku PIT od wynagrodzeń wypłacanych pracownikom. W szczególności w zakresie dokonania kalkulacji podatku PIT oraz zaliczek na podatek PIT, sporządzania i składania deklaracji i informacji podatkowych do właściwych organów podatkowych.

W zakresie nieobjętym powyżej wskazaną umową, wyznaczeni pracownicy Oddziału przypisani są określonym zadaniom związanym z rozliczeniem podatku PIT.

— Zasady w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązków wynikających z przepisów o MDR

Oddział implementował również zasady postępowania w zakresie raportowania schematów MDR. W związku z tym Oddział dokonuje identyfikacji zachodzących w Oddziale zdarzeń mogących stanowić schematy podatkowe. Począwszy od identyfikacji przez pracowników Oddziału zdarzeń mogących stanowić schematy podatkowe, weryfikację tych zdarzeń, poprzez proces zgłaszania identyfikowanych zdarzeń do odpowiednich jednostek organizacyjnych i w konsekwencji podjęcia decyzji o zaraportowaniu MDR.

Dodatkowo w ramach wewnętrznych dobrych praktyk obowiązują w Oddziale m.in. następujące zasady:

— Obieg dokumentów

W Oddziale funkcjonują zasady obiegu korespondencji oraz ugruntowane procesy oraz praktyki dotyczące zasad obiegu dokumentów. Zasady te obejmują również dokumenty związane

z rozliczeniami podatkowymi, mające na celu zapewnienie sprawnego przekazywania informacji pomiędzy poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi.

— Archiwizacja

Archiwizacja dokumentacji Oddziału ma na celu umożliwienie łatwego dostępu do niezbędnych dokumentów potwierdzających prawidłowość rozliczeń podatkowych Oddziału w przypadku wszczęcia postępowania przez organy skarbowe oraz w przypadku dokonywania korekty rozliczeń podatkowych Oddziału. Archiwizacja dokumentacji Oddziału ma również na celu umożliwienie łatwego dostępu do niezbędnych dokumentów potwierdzających prawidłowość wypełniania innych obowiązków Oddziału. Ponadto w Oddziale funkcjonuje zarówno praktyka cyfrowej, jak i papierowej archiwizacji dokumentacji związanej z rozliczeniami podatkowymi.

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 2024 Oddział nie podjął działań zmierzających do zawarcia umowy o współpracy z organami KAS.

V. 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 2024 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 Urzędu Skarbowego;
- 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 2024 Oddział realizował obowiązki podatkowe jako podatnik z tytułu następujących podatków:

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

W roku 2024 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 2024 Oddział nie przekazał do Szefa KAS żadnych informacji o schematach podatkowych.

VI. 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 Cardif ARD za rok 2024, suma bilansowa aktywów wyniosła **718 633 769,61 PLN**

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 **35 931 688,48 PLN**

W roku 2024, Oddział zawarł z podmiotami powiązanymi 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 2024 Oddział nie planował ani nie podjął żadnych działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Oddziału lub podmiotów powiązanych.

VII. Informacje o złożonych wnioskach

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

W roku 2024 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 2024 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 2024 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 2024 Oddział nie składał wniosków o wydanie wiążącej informacji akcyzowej.

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

Wykaz krajów stosujące szkodliwą konkurencję podatkową

W 2024 r. wykaz krajów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową był określany zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 28 marca 2019 r. w sprawie określenia krajów i terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych (Dz. U. z 2019 poz. 599) oraz z Rozporządzeniem 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 (Dz. U. z 2019 poz. 600).

Szkodliwa konkurencja podatkowa jest stosowana w systemach podatkowych w następujących krajach oraz terytoriach:

- 1) Księstwo Andory;
- 2) Anguilla - Terytorium Zamorskie Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej;
- 3) Antigua i Barbuda;
- 4) Sint-Maarten, Curaçao - kraje wchodzące w skład Królestwa Niderlandów;
- 5) Królestwo Bahrajnu;
- 6) Brytyjskie Wyspy Dziewicze - Terytorium Zamorskie Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej;
- 7) Wyspy Cooka - Samorządne Terytorium Stowarzyszone z Nową Zelandią;
- 8) Wspólnota Dominiki;
- 9) Grenada;
- 10) Sark - Terytorium Zależne Korony Brytyjskiej;
- 11) Hongkong - Specjalny Region Administracyjny Chińskiej Republiki Ludowej;
- 12) Republika Liberii;
- 13) Makau - Specjalny Region Administracyjny Chińskiej Republiki Ludowej;
- 14) Republika Malediwów;
- 15) Republika Wysp Marshalla;
- 16) Republika Mauritiusu;
- 17) Księstwo Monako;
- 18) Republika Nauru;
- 19) Niue - Samorządne Terytorium Stowarzyszone z Nową Zelandią;
- 20) Republika Panamy;
- 21) Niezależne Państwo Samoa;
- 22) Republika Seszeli;
- 23) Saint Lucia;

- 24) Królestwo Tonga;
- 25) Wyspy Dziewicze Stanów Zjednoczonych - Terytorium Nieinkorporowane Stanów Zjednoczonych;
- 26) Republika Vanuatu.

Kraje i terytoria niechętnie współpracy do celów podatkowych

W okresie od dnia 1 stycznia 2024 r. do dnia 19 lutego 2024 r. wykaz krajów i terytoriów niechętnych współpracy do celów podatkowych został wskazany w 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 (M.P.2023.1158 z dnia 30 października 2023 r.).

Wykaz krajów i terytoriów niechętnych do współpracy dla celów podatkowych:

1. Bahamy;
2. Belize;
3. Republika Fidżi;
4. Guam;
5. Republika Palau;
6. Republika Trynidadu i Tobago;
7. Federacja Rosyjska;
8. Turks i Caicos;
9. Samoa Amerykańskie.

Natomiast w okresie od dnia 20 lutego 2024 r. wykaz krajów i terytoriów niechętnych współpracy do celów podatkowych został wskazany w Obwieszczeniu Ministra Finansów z dnia z dnia 28 lutego 2024 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 (M.P.2024.185 z dnia 4 marca 2024 r.).

Wykaz krajów i terytoriów niechętnych do współpracy dla celów podatkowych:

1. Republika Fidżi;
2. Guam;
3. Republika Palau;
4. Republika Trynidadu i Tobago;
5. Federacja Rosyjska;

6. Samoa Afrykańskie.

W roku 2024 Oddział nie dokonywał rozliczeń podatkowych w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową, ani z podmiotami z krajów i terytoriów niechętnych do współpracy dla celów podatkowych.