



**INFORMACJA O STRATEGII PODATKOWEJ
REALIZOWANEJ PRZEZ
COFIDIS S.A. ODDZIAŁ W POLSCE
ZA ROK 2023**

SPIS TREŚCI

WPROWADZENIE	3
1. SKRÓTY I DEFINICJE	3
2. OPIS SPÓŁKI I ODDZIAŁU COFIDIS	3
3. ZAKRES INFORMACJI O REALIZOWANEJ PRZEZ ODDZIAŁ COFIDIS STRATEGII PODATKOWEJ ZA ROK 2023	4
INFORMACJA O STRATEGII PODATKOWEJ REALIZOWANEJ PRZEZ ODDZIAŁ COFIDIS ZA ROK 2023 ..	6
1. PROCESY I PROCEDURY DOTYCZĄCE WYPEŁNIANIA OBOWIĄZKÓW PODATKOWYCH	6
2. DOBROWOLNE FORMY WSPÓŁPRACY Z ORGANAMI KRAJOWEJ ADMINISTRACJI SKARBOWEJ	10
3. REALIZACJA OBOWIĄZKÓW PODATKOWYCH W POLSCE	10
4. PRZEKAZANE INFORMACJE O SCHEMATACH PODATKOWYCH	10
5. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	11
6. PODJĘTE LUB PLANOWANE DZIAŁANIA RESTRUKTURYZACYJNE	11
7. ZŁOŻONE WNIOSKI O WYDANIE OGÓLNEJ INTERPRETACJI PODATKOWEJ	11
8. ZŁOŻONE WNIOSKI O WYDANIE INDYWIDUALNEJ INTERPRETACJI PODATKOWEJ	11
9. ZŁOŻONE WNIOSKI O WYDANIE WIĄŻĄCEJ INFORMACJI STAWKOWEJ	11
10. ZŁOŻONE WNIOSKI O WYDANIE WIĄŻĄCEJ INFORMACJI AKCYZOWEJ	12
11. ROZLICZENIA PODATKOWE DOKONYWANE W PAŃSTWACH UZNAWANYCH ZA RAJE PODATKOWE	12

WPROWADZENIE

1. SKRÓTY I DEFINICJE

Dla potrzeb niniejszej procedury zastosowano następujące skróty i pojęcia:

Skrót	Nazwa
Oddział, Oddział Cofidis	Cofidis S.A. (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce.
Spółka	Cofidis S.A. z siedzibą we Francji.
Grupa, Grupa Cofidis	Grupa kapitałowa Cofidis, w skład której wchodzi m.in. Spółka.
Ordynacja podatkowa	Ustawa z 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa (j.t. Dz. U. z 2023 r., poz. 2383 ze zm.).
Ustawa o VAT	Ustawa z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (j.t. Dz. U. z 2024 r., poz. 361 ze zm.).
Ustawa o CIT	Ustawa z 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (j.t. Dz. U. z 2023 r., poz. 2805 ze zm.).
Ustawa o PIT	Ustawa z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (j.t. Dz. U. z 2024 r., poz. 226 ze zm.).
Ustawa o akcyzie	Ustawa z 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym (j.t. Dz. U. z 2023 r., poz. 1542 ze zm.).
Pracownicy	Wszystkie osoby fizyczne zatrudnione w spółce Oddział Cofidis, niezależnie od formy zatrudnienia.

2. OPIS SPÓŁKI I ODDZIAŁU COFIDIS

Oddział Cofidis jest częścią Grupy Cofidis. Oddział działa w Polsce od 2007 roku, specjalizując się w finansowaniu zakupu pojazdów. Oddział prowadzi działalność związaną z finansowaniem w trzech obszarach, dynamicznie się przy tym rozwijając:

- kredyty samochodowe,
- leasing,
- kredyty gotówkowe.

Jednostką macierzystą jest Cofidis S.A., z siedzibą we Francji, Parc de la Haute Borne, 61 Avenue de Halley, 59-866 Villeneuve d'Ascq Cedex, Francja, numer identyfikacji podatkowej: FR62325307106.

Grupa Cofidis powstała w 1982 roku. Opracowała szeroką gamę usług finansowych, oferując swoim klientom wsparcie dla różnych projektów takich, jak kredyty konsumenckie, rozwiązania płatnicze i usługi bankowe. Grupa posiada cztery marki:

- Cofidis – obejmujące podmioty specjalizujące się w świadczeniu usług kredytowych online,
- Monabanq – bank działający w formie online,
- Creatis – podmiot specjalizujący się w konsolidacji pożyczek konsumenckich,
- SynerGIE – podmiot specjalizujący się w centralizacji procesów wspierających biznes w Grupie.

Grupa Cofidis regularnie opracowuje nowe produkty finansowe, w szczególności dedykowane pożyczkom konsumenckim. Grupa rozwija również działalność partnerską w zakresie handlu detalicznego, e-commerce i motoryzacji. Grupa Cofidis posiada oddziały w dziewięciu krajach Europy – Francji, Belgii, Hiszpanii, Włoszech, Portugalii, Czechach, na Węgrzech, Słowacji i w Polsce. Grupa Cofidis należy do Grupy Crédit Mutuel – międzynarodowej grupy kapitałowej z siedzibą we Francji.

3. ZAKRES INFORMACJI O REALIZOWANEJ PRZEZ ODDZIAŁ COFIDIS STRATEGII PODATKOWEJ ZA ROK 2023

Niniejszy dokument stanowi wykonanie obowiązku, o którym mowa w art. 27c ustawy o CIT polegającego na sporządzeniu i podaniu do publicznej wiadomości informacji o strategii podatkowej realizowanej przez Oddział Cofidis za rok 2023.

W niniejszym dokumencie Oddział Cofidis prezentuje w szczególności:

- 1) informacje o stosowanych przez nią:
 - a) procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie;
 - b) dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej,
- 2) informacje odnośnie realizacji przez Oddział Cofidis obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, wraz z informacją o liczbie przekazanych Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych, o których mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji podatkowej, z podziałem na podatki, których dotyczą,
- 3) informacje o:
 - a) transakcjach z podmiotami powiązanymi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatnich zatwierdzonych sprawozdań finansowych Oddziału Cofidis, w tym z podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej;
 - b) planowanych lub podejmowanych przez Oddział Cofidis działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych jej lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT,
- 4) informacje na temat złożonych przez Oddział Cofidis wniosków o wydanie:
 - a) ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej;
 - b) interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej;

- c) Wiążącej Informacji Stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o VAT;
 - d) Wiążącej Informacji Akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy o akcyzie,
 - 5) informacje dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych Spółkę na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 ustawy o CIT i na podstawie art. 23v ust. 2 ustawy o PIT oraz w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej,
- z wyłączeniem informacji objętych tajemnicą handlową, przemysłową, zawodową lub procesu produkcyjnego.

Poniżej Oddział Cofidis przedstawia informacje o strategii podatkowej realizowanej w 2023 r.

INFORMACJA O STRATEGII PODATKOWEJ REALIZOWANEJ PRZEZ ODDZIAŁ COFIDIS ZA ROK 2023

1. PROCESY I PROCEDURY DOTYCZĄCE WYPEŁNIANIA OBOWIĄZKÓW PODATKOWYCH

Zapewnienie prawidłowego działania funkcji podatkowej jest jednym z kluczowych wyzwań związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej. W celu usystematyzowania działań związanych z wykonywaniem funkcji podatkowej Oddział Cofidis wykorzystywał procesy i procedury wewnętrzne oraz strategię podatkową, które zostały opisane poniżej. Strategia podatkowa Oddziału Cofidis zawiera katalog formuł decyzyjnych w sferze podatkowej m.in. w zakresie: sposobu wypełniania obowiązków podatkowych, podejścia do ryzyka podatkowego przez służby finansowo-księgowe, zarządzania tym ryzykiem oraz minimalizacji prawdopodobieństwa jego wystąpienia.

Poniżej Oddział Cofidis odnosi się do najważniejszych elementów przyjętej strategii podatkowej:

- a. **Misja podatkowa** Spółki i Oddziału Cofidis odwołuje się do zaufania, na którym podmioty te opierają relacje z Klientami, partnerami biznesowymi, administracją podatkową i innymi interesariuszami. Spółka stawia w centrum swojego zainteresowania ludzi, a ich potrzeby i cele traktuje z najwyższym priorytetem. Do wypełniania obowiązków podatkowych Spółka i jej Oddział w Polsce podchodzą w sposób zgodny z ideą społecznej odpowiedzialności biznesu – poprzez terminową zapłatę podatków i innych należności publicznoprawnych zarówno Spółka, jak i Oddział Cofidis w Polsce świadomie zwracają część wypracowanego zysku społeczeństwu, w którym funkcjonują i z którego zasobów na co dzień korzystają.
- b. **Wizja** Spółki i Oddziału Cofidis w obszarze podatków sprowadza się do należytego wypełniania obowiązków podatkowych oraz dbania o optymalne działanie funkcji podatkowej. Ambicją Spółki są etyczne działania w obszarze podatków i niestosowanie optymalizacji podatkowej, w tym jako narzędzia prowadzącego do maksymalizacji zysków.
- c. **Cele podatkowe**, jakie w prowadzonej działalności gospodarczej stawia sobie Oddział Cofidis, to m.in.: terminowe regulowanie podatków i innych należności publicznoprawnych, terminowe realizowanie podatkowych obowiązków sprawozdawczych, prowadzenie ksiąg podatkowych w sposób rzetelny i niewadliwy, monitorowanie zmian w otoczeniu podatkowym i dostosowywanie się do nich, minimalizowanie ryzyka podatkowego we wszystkich obszarach działalności, unikanie sporów z administracją podatkową poprzez otwartą komunikację, niestosowanie optymalizacji podatkowej – w tym jako środka prowadzącego do maksymalizacji zysku lub uproszczenia obowiązków sprawozdawczych oraz wykluczenie korzyści podatkowej jako czynnika mogącego wpływać na decyzje biznesowe.
- d. **Podejście do ryzyka podatkowego (w tym do jego identyfikacji oraz ograniczenia)** – w toku prowadzonej działalności, Oddział Cofidis dąży do wyeliminowania katalizatorów ryzyka podatkowego. Kluczowym działaniem podjętym w celu zminimalizowania ryzyka podatkowego było utworzenie w Spółce Działu Księgowości i powierzenie mu wykonywania znacznego zakresu funkcji podatkowej. Komórka ta odpowiada za obsługę podatkową i księgową Spółki angażując ekspertów posiadających głęboką wiedzę, rozbudowane umiejętności praktyczne oraz wieloletnie doświadczenie w wykonywaniu ww. czynności. Dodatkowo, kwestie związane z obsługą kadrowo-płacową (payroll) zostały powierzone zewnętrznemu usługodawcy, który profesjonalnie zajmuje się m.in. naliczaniem wynagrodzeń, obliczaniem i wpłacaniem składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne oraz zaliczek

na PIT, a także przygotowaniem sprawozdawczości w powyższym zakresie. Outsourcing kwestii kadrowo-płacowych minimalizuje zatem ryzyko wystąpienia niekorzystnych konsekwencji podatkowych i finansowych dla Oddziału Cofidis.

Dążąc do obniżenia poziomu ryzyka podatkowego Oddział Cofidis stosuje również zróżnicowane rozwiązania umożliwiające zarządzanie ryzykiem podatkowym opisane w dalszej części dokumentu.

- e. **Akceptowany poziom ryzyka podatkowego** – apetyt na ryzyko występujący w Oddziale Cofidis jest kształtowany m.in. przez czynniki ryzyka zewnętrznego (np. zmienność regulacji podatkowych i praktyki władz skarbowych) i wewnętrznego (np. możliwość wystąpienia błędów i pomyłek, które mogą pojawić się nawet przy dochowaniu najwyższej staranności) oraz przez dążenie Oddziału Cofidis do zminimalizowania skali potencjalnych sankcji (w tym sankcji finansowych), które mogą wystąpić w przypadku zmaterializowania ryzyka podatkowego. Ponadto, Oddział Cofidis zdecydowanie wyklucza możliwość stosowania optymalizacji podatkowej, kierowania się głównie korzyściami podatkowymi przy podejmowaniu decyzji biznesowych oraz przeprowadzania innych działań mających na celu bezprawne obniżenie obciążeń podatkowych albo uchylanie się od opodatkowania lub od obowiązków sprawozdawczych. Wobec powyższego, poziom apetytu na ryzyko podatkowe po stronie Oddziału Cofidis należy określić jako bardzo niski.

Poziom zaangażowania organu zarządzającego Spółki w proces podejmowania decyzji z zakresu planowania podatkowego – zgodnie z wizją, misją i celami podatkowymi przez planowanie podatkowe Spółka oraz Oddział rozumieją wyłącznie zgodne z prawem podatkowym obniżanie zobowiązań podatkowych lub obciążeń administracyjnych. Żadna z obowiązujących regulacji podatkowych nie nakazuje bowiem podatnikowi wyboru sposobu opodatkowania skutkującego możliwie najwyższą kwotą zobowiązania podatkowego lub stosowania bardziej rygorystycznej formy obowiązku sprawozdawczego – jeżeli przepisy podatkowe przewidują w danej sytuacji inne sposoby działania. W działalności prowadzonej przez Spółkę i Oddział planowanie podatkowe ograniczone jest więc wyłącznie do sytuacji, w których przepisy podatkowe wyraźnie i jednoznacznie uprawniamy podatnika do wyboru rozwiązania wiążącego się z niższym opodatkowaniem. Spółka i Oddział nie stosują optymalizacji podatkowej, w tym jako środka prowadzącego do maksymalizacji zysków.

Zarząd Spółki jest zaangażowany w kwestie podatkowe Oddziału w sposób pośredni, tj. jego rola ogranicza się do nadzoru nad zapleczem personalno-technicznym Oddziału Cofidis. W praktyce organem zarządzającym Oddziałem Cofidis jest Dyrektor Oddziału. Do jego zadań należy organizowanie i planowanie kluczowych procesów w działalności Oddziału, w tym kreowanie ładu podatkowego (ról, odpowiedzialności i uprawnień w sferze podatkowej) oraz dbanie o to, aby funkcja podatkowa działała w sposób prawidłowy i optymalny.

- f. **Strategia płatności zobowiązań podatkowych** – kluczowym aspektem przy wypełnianiu podatkowych obowiązków sprawozdawczych ciążyących na Oddziale Cofidis jest ich terminowa oraz prawidłowa realizacja. Strategia płatności zobowiązań podatkowych Oddziału Cofidis zdecydowanie wyklucza i uznaje za niedopuszczalne praktyki polegające na sztucznym odraczaniu wpłaty należności publicznoprawnych lub na niewpłacaniu podatku w wymaganym przepisami terminie, w tym m.in. w celu wygospodarowania środków finansowych na potrzeby innych bieżących wydatków.
- g. **Ocena wpływu decyzji biznesowych na kwestie podatkowe oraz decyzji podatkowych na kwestie biznesowe** – strategia podatkowa przyjęta przez Oddział Cofidis wyklucza w szczególności stosowanie optymalizacji podatkowej jako środka prowadzącego do maksymalizacji zysku lub uproszczenia obowiązków sprawozdawczych, kierowanie się głównie korzyściami podatkowymi przy podejmowaniu decyzji biznesowych oraz podejmowanie działań oszukańczych lub mających na celu niezgodne z prawem obniżenie obciążeń podatkowych, uchylanie się od opodatkowania lub od obowiązków sprawozdawczych. Jednocześnie, jednym z priorytetów Spółki i jej Oddziału jest zapewnienie

prawidłowego wypełniania obowiązków podatkowych i unikanie sporów z władzami skarbowymi – tak, aby kwestie podatkowe nie wpływały niekorzystnie na prowadzenie działalności gospodarczej.

- h. **Zasady zarządzania relacjami z administracją skarbową oraz komunikacją biznesową (zarówno wewnętrzną jak i zewnętrzną)** – w komunikacji z organami administracji publicznej (w tym z Krajową Administracją Skarbową i organami podatkowymi) Oddział Cofidis działa na zasadzie wzajemnego zaufania. Wszelkie kontakty z urzędnikami państwowymi i pracownikami organów administracji podatkowej powinny być prowadzone w sposób transparentny, w dobrej wierze i z zachowaniem należytej staranności co do przekazywanych informacji i faktów. Z perspektywy Oddział Cofidis, komunikacja i współpraca z władzami skarbowymi jest filarem prawidłowych relacji z organami podatkowymi i jednym z fundamentów bezpieczeństwa podatkowego organizacji.
- i. **Zasady określania relacji biznesowych z podmiotami z rajów podatkowych, podmiotami powiązanymi oraz kwestii dot. uchylania się od opodatkowania** – Spółka i jej Oddział w Polsce ze szczególną dbałością podchodzą do kwestii stosowania rynkowych cen i warunków współpracy w transakcjach przeprowadzanych z podmiotami powiązanymi. Intencją obu podmiotów jest bowiem prezentowanie realnego wyniku finansowego poszczególnej linii biznesowej, uczciwe konkutowanie na rynku, odstąpienie od optymalizacji podatkowej (w tym za pomocą cen transferowych) i płacenie podatków w odpowiedniej kwocie – działania te traktowane są przez Oddział Cofidis jako sprawiedliwy zwrot części zysku na rzecz społeczeństwa. Dbanie o rynkowy charakter przeprowadzanych transakcji jest również elementem wizji podatkowej zorientowanej na budowanie bezpieczeństwa podatkowego. Spółka oraz jej Oddział nie współpracują z podmiotami mającymi siedzibę, miejsce zamieszkania lub zarządu w krajach/terytoriach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową.

W celu usystematyzowania działań związanych z wykonywaniem funkcji podatkowej Spółka, poza strategią podatkową, wdrożyła i wykorzystywała również następujące procesy i procedury wewnętrzne:

- Polityka rachunkowości – dokument, który zawiera zbiór zasad, reguł i wytycznych określających finansowe aspekty działalności Oddziału i według których prowadzone są księgi rachunkowe Oddziału. W polityce rachunkowości zawarto m.in. informacje dotyczące sposobów wyceny aktywów i pasywów, a także zbiór zasad przechowywania, kontroli i księgowania dokumentów księgowych – w tym również w świetle obowiązujących przepisów podatkowych.
- Kodeks etyki – dokument określający zasady, które powinny być przestrzegane przez Oddział Cofidis i jego Pracowników w odniesieniu do wykonywanych obowiązków. Kodeks etyki nie odwołuje się bezpośrednio do sposobu prowadzenia rozliczeń podatkowych i sprawozdawczości podatkowej. Niemniej w jego treści skodyfikowano zasady, wartości i formuły decyzyjne, które mają znaczenie dla ładu podatkowego i działania funkcji podatkowej (np. obowiązek przestrzegania przepisów prawa i regulacji wewnętrznych, zakaz uzyskiwania nienależnych korzyści materialnych i niematerialnych, obowiązek zgłaszania naruszeń, obowiązek weryfikacji tożsamości klienta, obowiązek zachowania czujności w relacjach z klientem – zwłaszcza w toku nietypowych transakcji).
- Proces zarządzania kadrami w Dziale Księgowości – do wykonywania pracy związanej z wykonywaniem obowiązków podatkowych oraz zarządzaniem funkcją podatkową Oddział Cofidis angażuje wyłącznie specjalistów posiadających odpowiednią wiedzę, doświadczenie i umiejętności.
- Proces kształtowania obowiązków, zakresów odpowiedzialności i uprawnień dla poszczególnych stanowisk pracy (ład podatkowy) – obowiązki Pracowników (w tym Pracowników Działu Księgowości), zakresy ich odpowiedzialności i uprawnienia wynikają z zawartych przez Spółkę umów o pracę oraz ustaleń ustnych dotyczących zasad wykonywania pracy na poszczególnych stanowiskach. Obowiązki, zakresy odpowiedzialności i uprawnienia ukształtowano w sposób zapewniający prawidłowe działanie funkcji podatkowej.

- Proces dotyczący cen transferowych – Oddział Cofidis dochowuje należytej staranności w obszarze współpracy z podmiotami powiązanymi i dba o to, aby transakcje te były dokonywane na warunkach rynkowych. Przy zaangażowaniu zewnętrznego doradcy Oddział sporządza analizy porównawcze transakcji (benchmarki) oraz lokalne dokumentacje cen transferowych (local file). Oddział wypełnia także terminowo wszystkie obowiązki sprawozdawcze związane z dokumentacją cen transferowych, w tym składa informacje TPR-C oraz informacje dotyczące CbC. Ponadto, w obszarze cen transferowych Oddział Cofidis korzysta ze wsparcia Grupy Cofidis, m.in. poprzez opracowanie i udostępnienie grupowej dokumentacji cen transferowych (master file).
- Proces weryfikacji kontrahentów – w przypadku nawiązywania współpracy z nowym kontrahentem Oddział Cofidis weryfikuje wiarygodność kontrahenta, m.in. poprzez sprawdzenie jego danych w krajowych (CEIDG, KRS) lub zagranicznych rejestrach przedsiębiorców. Oddział bada także status kontrahenta za pomocą wykazu podatników VAT (tzw. biała lista), wykazu podatników VAT UE (VIES), sprawozdania finansowego oraz rejestru dłużników (np. Biuro Informacji Gospodarczej). Ponadto, w przypadku nawiązywania współpracy w zakresie outsourcingu, Oddział Cofidis podejmuje szereg dodatkowych działań weryfikacyjnych i dokumentacyjnych oraz przeprowadza ocenę ryzyka – zgodnie z odrębną Polityką Outsourcingu.

Wyjątkiem od powyższych zasad są transakcje zawierane okazjonalnie, o niewielkiej wartości (np. zakup usługi hotelowej w związku z podróżą służbową, zakup paliwa do samochodu służbowego). W takich przypadkach Oddział odstępuje od weryfikacji lub przeprowadza ją w ograniczonym zakresie.

- Proces outsourcingu obsługi kadrowo płacowej (payroll) – kwestie związane z obsługą kadrowo-płacową (payroll) zostały powierzone zewnętrznemu usługodawcy, który profesjonalnie zajmuje się m.in. naliczaniem wynagrodzeń, obliczaniem i wpłacaniem składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne oraz zaliczek na PIT, a także przygotowywaniem sprawozdawczości w powyższym zakresie. Outsourcing kwestii kadrowo-płacowych minimalizuje ryzyko wystąpienia niekorzystnych konsekwencji podatkowych i finansowych dla Oddziału Cofidis.
- Proces split payment – Oddział Cofidis uiszcza zapłatę na rzecz krajowych kontrahentów przy użyciu mechanizmu podzielonej płatności (tzw. split payment) – w szczególności, gdy wymagają tego regulacje podatkowe lub faktura otrzymana od kontrahenta zawiera adnotację „mechanizm podzielonej płatności”. Rozwiązanie to w znacznym stopniu ogranicza ryzyko związane z nieświadomym uczestnictwem w oszustwie podatkowym i jest wyrazem dobrej wiary i należytej staranności w sferze podatkowej.
- Proces minimalizowania ryzyka podatkowego poprzez wewnętrzną weryfikację czynności związanych z realizacją funkcji podatkowej – wewnętrzna kontrola w obszarze podatków opiera się na zasadzie sprawdzenia efektów działania jednego Pracownika Działu Księgowości przez drugą osobę lub przez przełożonego (posiadających odpowiednie kompetencje i wiedzę). Ponadto, procesy księgowania, rozliczania podatków oraz sprawozdawczości podatkowej świadomie zostały rozdzielone pomiędzy różnych Pracowników – mechanizm ten pozwala ograniczyć ryzyko popełnienia błędu i wystąpienia nieprawidłowości w wypełnianiu obowiązków podatkowych i sprawozdawczych.
- Proces minimalizowania ryzyka podatkowego poprzez korzystanie z usług doradztwa podatkowego – w przypadkach, gdy w działalności prowadzonej przez Oddział Cofidis pojawiają się wątpliwości co do konsekwencji podatkowych danego zdarzenia lub sposobu jego zaraportowania do celów podatkowych, Spółka konsultuje się z podmiotem profesjonalnie świadczącym usługi doradztwa podatkowego.

2. DOBROWOLNE FORMY WSPÓŁPRACY Z ORGANAMI KRAJOWEJ ADMINISTRACJI SKARBOWEJ

W 2023 r. Spółka nie realizowała żadnych dobrowolnych form współpracy z Krajową Administracją Skarbową, w tym nie starała się o uczestnictwo w Programie Współdziałania ani nie składała wniosków o zawarcie uprzedniego porozumienia cenowego (APA).

3. REALIZACJA OBOWIĄZKÓW PODATKOWYCH W POLSCE

Spółka i Oddział Cofidis zdają sobie sprawę z roli prawidłowego wywiązywania się z obowiązków dotyczących raportowania, składania deklaracji i płatności zobowiązań podatkowych w efektywnym działaniu funkcji podatkowej. Ewentualne błędy i pomyłki w powyższym zakresie – takie jak w szczególności zadeklarowanie podatku w niewłaściwej wysokości, zapłata podatku po ustawowym terminie lub niezłożenie informacji podatkowej przewidzianej w obowiązujących przepisach – godzą w naczelne wartości organizacji w sferze podatkowej oraz mogą powodować istotne i negatywne konsekwencje.

Biorąc pod uwagę powyższe kwestie Oddział Cofidis dąży do:

- a) realizowania swoich obowiązków w zakresie raportowania, składania deklaracji i płatności zobowiązań podatkowych w terminach przewidzianych w odpowiednich przepisach,
- b) płacenia zobowiązań podatkowych w prawidłowej, zadeklarowanej wysokości,
- c) składania informacji i deklaracji podatkowych na właściwych formularzach, za pomocą wymaganych środków komunikacji (tj. elektronicznej lub papierowej) oraz do właściwych organów.

W 2023 r. Oddział Cofidis był podatnikiem następujących podatków:

- podatek od towarów i usług (VAT),
- podatek dochodowy od osób prawnych (CIT),
- podatek od niektórych instytucji finansowych.

W 2023 r. Oddział Cofidis był płatnikiem następujących podatków:

- podatek dochodowy od osób fizycznych (PIT), w związku z dokonywaniem miesięcznych rozliczeń wynagrodzeń,
- zryczałtowany podatek od osób fizycznych.

W odniesieniu do wszystkich ww. podatków, będąc podatnikiem/płatnikiem w 2023 r. Oddział Cofidis co do zasady wypełniał swoje obowiązki podatkowe terminowo, uiszczając należności podatkowe w odpowiedniej wysokości. Spółka nie zidentyfikowała istotnych błędów lub uchybień związanych z realizacją funkcji podatkowej.

4. PRZEKAZANE INFORMACJE O SCHEMATACH PODATKOWYCH

W 2023 r. Oddział Cofidis nie zidentyfikował zdarzeń lub transakcji, które wiązałyby się z:

- uzyskaniem statusu promotora, korzystającego lub wspomagającego w odniesieniu do schematu podatkowego, lub

- obowiązkiem przekazania informacji o schemacie podatkowym.

Zatem liczba przekazanych przez Oddział Cofidis w 2023 r. informacji o schematach podatkowych wynosi 0.

5. TRANSAKcje Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

Spółka i jej oddział w Polsce ze szczególną dbałością podchodzą do kwestii stosowania rynkowych cen i warunków współpracy w transakcjach przeprowadzanych z podmiotami powiązanymi. Intencją obu podmiotów jest bowiem prezentowanie realnego wyniku finansowego w każdej linii biznesowej, uczciwe konkutowanie na rynku, odstąpienie od agresywnej optymalizacji podatkowej (w tym za pomocą cen transferowych) i płacenie podatków w odpowiedniej kwocie – działania te traktowane są przez jako sprawiedliwy zwrot części zysku na rzecz społeczeństwa. Dbanie o rynkowy charakter przeprowadzanych transakcji jest również elementem wizji podatkowej zorientowanej na budowanie bezpieczeństwa podatkowego.

W 2023 r. wartość wszystkich transakcji Oddziału Cofidis z podmiotami powiązanymi przekroczyła 5% sumy bilansowej aktywów.

Spółka poniżej prezentuje listę transakcji przeprowadzonych przez nią z podmiotami powiązanymi w 2023 r.:

- zakup usług informatycznych od podmiotu powiązanego z/s we Francji,
- otrzymanie pożyczek w PLN i EUR opartych na stałych i zmiennych stopach procentowych od podmiotu powiązanego z/s we Francji.

6. PODJĘTE LUB PLANOWANE DZIAŁANIA RESTRUKTURYZACYJNE

W 2023 r. Oddział Cofidis nie planował ani nie podejmował działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych jej lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT.

7. ZŁOŻONE WNIOSKI O WYDANIE OGÓLNEJ INTERPRETACJI PODATKOWEJ

W 2023 r. Oddział Cofidis nie składał wniosków o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej.

8. ZŁOŻONE WNIOSKI O WYDANIE INDYWIDUALNEJ INTERPRETACJI PODATKOWEJ

W 2023 r. Oddział Cofidis nie składał wniosków o wydanie indywidualnej interpretacji podatkowej.

9. ZŁOŻONE WNIOSKI O WYDANIE WIĄŻĄCEJ INFORMACJI STAWKOWEJ

W 2023 r. Oddział Cofidis nie składał wniosków o wydanie Wiążących Informacji Stawkowych (WIS).

10.ZŁOŻONE WNIOSKI O WYDANIE WIĄŻĄCEJ INFORMACJI AKCYZOWEJ

W 2023 r. Oddział Cofidis nie ubiegał się o wydanie Wiążącej Informacji Akcyzowej (WIA).

11.ROZLICZENIA PODATKOWE DOKONYWANE W PAŃSTWACH UZNAWANYCH ZA RAJE PODATKOWE

W 2023 r. Spółka ani Oddział Cofidis nie dokonywały rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w:

- aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 ustawy o CIT i na podstawie art. 23v ust. 2 ustawy o PIT oraz
- w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej.