

Warszawa, 20.11.2024r.

**INFORMACJA O REALIZACJI STRATEGII PODATKOWEJ PRZEZ
RCI Banque S.A. z siedzibą we Francji poprzez RCI Banque S.A. Oddział w Polsce
ZA ROK PODATKOWY TRWAJĄCY OD 1 STYCZNIA 2023 R. DO 31 GRUDNIA 2023 R.**

Niniejsza informacja o realizowanej strategii podatkowej stanowi wykonanie obowiązku nałożonego na określonych podatników podatku dochodowego od osób prawnych (dalej jako: „CIT”), w tym RCI Banque S.A. z siedzibą we Francji wykonującą działalność gospodarczą w Polsce poprzez RCI Banque S.A. Oddział w Polsce, przez art. 27c ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (tj. Dz.U. z 2023 r. poz. 2805 z późn. zm., w tym zmiana wprowadzona Dz.U. z 2024 r. poz. 1717, dalej jako: „ustawa CIT”).

A. Informacje ogólne

1) Informacje ogólne o RCI Banque S.A. Oddział w Polsce

- a) RCI Banque S.A. Oddział w Polsce (dalej jako: „RCI Banque”) będąca spółką kapitałową z siedzibą w Warszawie (kod pocztowy: 02-674), przy ul. Marynarskiej 13, jest polskim oddziałem zagranicznego przedsiębiorcy - RCI Banque S.A. z siedzibą we Francji, przy ul. Rue D’ezus 15, 75002 Paryż, NIP 1080013412.
- b) RCI Banque zarejestrowana jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000430770, NIP 1080013406, REGON 146282554.
- c) Spółka jest polskim rezydentem podatkowym, podlegającym opodatkowaniu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej od całości osiągniętych dochodów.
- d) RCI Banque należy do międzynarodowej grupy kapitałowej obecnej w kilkudziesięciu krajach na całym świecie. Prowadzi działalność operacyjną w zakresie finansowania zakupu samochodów i usług oraz finansowania sieci dealerskiej.
100% udziałów RCI Banque S.A. Oddział w Polsce posiada RCI Banque S.A.

2) Informacje o ogólnych zasadach, którymi kieruje się RCI Banque wykonując obowiązki podatkowe

- a) RCI Banque jest podmiotem o ponad 20-letniej historii, ale jednocześnie nowoczesnym, mającym ważny wpływ na kształtowanie postaw wśród licznej grupy swoich pracowników/współpracowników.
- b) RCI Banque jest jednym z liderów finansowania, kredytowania zakupu pojazdów samochodowych. W ofercie RCI Banque można znaleźć samochody należące do Renault, Nissan i Mitsubishi, a także samochody używane wszystkich marek. Oprócz tego RCI Banque posiada w swojej ofercie pomoc związaną z ubezpieczeniami na zakup samochodów. Oferta finansowa RCI Banque adresowana jest zarówno do klientów indywidualnych, jak i do firm. Na bieżąco RCI Banque opracowuje nowe, innowacyjne produkty finansowe i usługi. Celem Grupy RCI jest tworzenie innowacyjnych i intuicyjnych narzędzi cyfrowych związanych z mobilnością samochodową. Misją Grupy jest uczynienie automobilności dostępnej dla każdego. Mobilność samochodowa stała się kluczową kwestią społeczną we wszystkich krajach. Pojawia się coraz więcej zasobów komunikacyjnych. Dzięki telefonom, poczcie elektronicznej, czatom i aplikacjom społeczeństwo stało się bardziej autonomiczne i mobilne niż kiedykolwiek wcześniej. Grupa pracuje nad wykorzystaniem tych nowych narzędzi, aby podróżowanie stało się łatwiejsze i bezpieczniejsze. Grupa RCI korzysta z tych zasobów, aby opracować nowe narzędzia ułatwiające mobilność w branży samochodowej.

Mobilize Financial Services to nazwa handlowa dla RCI Banque S.A. Oddział w Polsce oraz RCI Leasing Polska Sp. z o.o.

- c) Biorąc istotny udział w kształtowaniu polskiego rynku kredytowania samochodów oraz kładąc nacisk na społeczną odpowiedzialność biznesu, RCI Banque oddaje należną część zysku społeczności lokalnej i krajowej, terminowo i zgodnie z przepisami wywiązując się ze swoich obowiązków podatkowych.
- d) Filarem sukcesu RCI Banque jest odpowiednie zarządzanie ryzykami gospodarczymi, w tym finansowymi i podatkowymi.
- e) Kierownictwo RCI Banque składa się z doświadczonych i zapewniających najwyższe standardy etyczne profesjonalistów, którzy swoje doświadczenie, zasady uczciwości i należytej staranności chcą odzwierciedlić na wszystkich szczeblach organizacji RCI Banque, zapewniając prawidłowe i terminowe wykonanie wszystkich spoczywających na organizacji obowiązków prawnych i administracyjnych, w tym podatkowych.

B. Informacja o stosowanych przez RCI Banque procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie

1) Organizacja procesu realizacji obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego

Organizację procesu realizacji obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego, w tym szczegółowy podział ról, zadań i odpowiedzialności w zakresie wykonywania obowiązków podatkowych, regulują ogólne zasady podatkowe oraz szczegółowe procedury podatkowe RCI Banque.

2) Stosowane procedury

W roku podatkowym 2023 w RCI Banque obowiązywały (niektóre w sposób ustny/obiegowy) następujące procedury służące prawidłowemu wywiązywaniu się z obowiązków podatkowych, w sposób uwzględniający strukturę organizacyjną RCI Banque:

- a) **Polityka bezpieczeństwa** jest dokumentem służącym m.in. do zapewnienia bezpieczeństwa zasobów, rozumianego jako ochrona poufności, integralności oraz dostępności przetwarzanych informacji niezależnie od formy ich utrwalenia. Jest to zbiór zasad, praktyk i procedur określających sposób postępowania w zakresie bezpieczeństwa, poufności i zgodności z prawem przetwarzania danych w RCI Banque.
- b) **Polityka rachunkowości** jest dokumentem służącym m.in. formalizacji zasad prowadzenia ksiąg rachunkowych, zgodnie z wymogami prawnymi oraz określeniu zasad używania systemu służącego ochronie danych i ich zbiorów, w tym dowodów księgowych, ksiąg rachunkowych i innych dokumentów stanowiących podstawę dokonanych w nich zapisów.
- c) **Polityka retencji danych** określa zasady przechowywania danych, z uwzględnieniem zasad bezpieczeństwa.
- d) **Instrukcja w sprawie zakupów i kontroli kosztów** funkcjonowania określa zasady zarządzania zakupami poczynając od zgłoszenia zamówienia po regulację płatności oraz opis monitorowania kosztów funkcjonowania.
- e) **Instrukcja przygotowywania dokumentacji do skanowania i archiwizowania dokumentów** określa m.in. zasady: przekazywania dokumentów zewnętrznemu podmiotowi usługowemu oraz archiwizowania, skanowania, indeksowania dokumentów przez zewnętrzny podmiot usługowy.
- f) **Instrukcja w sprawie obiegu dokumentów księgowych oraz ich kontroli merytoryczno-rachunkowej** określa m.in. zasady: postępowania w przypadku zaginięcia lub zniszczenia

Mobilize Financial Services to nazwa handlowa dla RCI Banque S.A. Oddział w Polsce oraz RCI Leasing Polska Sp. z o.o.

dokumentów; postępowania w przypadku podejrzeń o fałszerstwo, kradzież czy celowe usunięcie lub uszkodzenie dokumentów; przechowywania dowodów księgowych; zatwierdzania dokumentów dotyczących operacji na rachunkach klientów; kontroli merytorycznej i finansowej dowodów księgowych zewnętrznych obcych; wystawiania dowodów księgowych wewnętrznych oraz zewnętrznych własnych.

- g) **Regulamin wynagradzania** określa zasady wynagradzania pracowników RCI Banque.
- h) **Procedura w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych (MDR)** określa zasady prawidłowego wypełniania obowiązków podatkowych związanych z przekazywaniem informacji o schematach podatkowych.
- i) **Procedura CIT** – ewidencja rachunkowa i kontrola kont określa m.in. zasady obliczania zobowiązania podatkowego RCI Banque z tytułu CIT, jego ewidencji rachunkowej i kontroli kont.
- j) **Procedura - podatek VAT** – ewidencja rachunkowa i kontrola kont określa m.in. zasady ewidencji rachunkowej podatku VAT, sposobu wyliczenia zobowiązania podatkowego i sporządzania deklaracji VAT.
- k) **Instrukcja białej listy** podatników określa zasady weryfikacji kontrahentów w VAT.
- l) **Instrukcja w sprawie rozliczania zaliczek i wydatków służbowych** określa m.in. zasady: rozliczania się pracowników z tytułu wydatków służbowych, pobierania zaliczek na poczet wydatków administracyjnych i delegacji służbowych oraz rozliczeń z tytułu wyjazdów służbowych krajowych i zagranicznych.
- m) **Instrukcja w sprawie ustalenia polityki zatrudnienia** opisuje kolejne etapy procesu zatrudniania.

C. Informacja o stosowanych dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej

W roku podatkowym 2023 RCI Banque nie podejmowała współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej w szczególnych formach określonych w Ordynacji podatkowej.

Spółka w sposób transparentny i rzetelny współpracuje z organami Krajowej Administracji Skarbowej, udzielając wszelkich wymaganych informacji i wyjaśnień w zakresie rozliczeń podatkowych.

D. Informacje odnośnie realizacji przez RCI Banque obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej

- 1) RCI Banque realizuje swoje obowiązki na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w zakresie następujących podatków:
 - a) CIT;
 - b) VAT;
 - c) PIT.
- 2) W roku podatkowym 2023 RCI Banque rozliczała swoje zobowiązania podatkowe, dbając o ich terminowe uregulowanie.

Mobilize Financial Services to nazwa handlowa dla RCI Banque S.A. Oddział w Polsce oraz RCI Leasing Polska Sp. z o.o.

3) CIT

- a) W deklaracji rocznej CIT-8 za 2023 r. RCI Banque wykazała dochód podatkowy w kwocie 74.871.486 zł Należny podatek CIT wyniósł 14.225.582 zł.
- b) Z uwagi na dokonywane w roku podatkowym 2023 transakcje z zagranicznymi podmiotami, RCI Banque występowała w roli płatnika podatku u źródła. Na tę okoliczność RCI Banque złożyła do właściwego urzędu skarbowego roczną deklarację CIT-10Z oraz deklaracje IFT-2R (przekazane także podatnikom).
- c) RCI Banque zawierała umowy z nierezydentami w rozumieniu przepisów Prawa dewizowego (tj. Dz. U. z 2020 r. poz. 1708 ze zm.). W tym zakresie RCI Banque korzysta ze zwolnienia z obowiązku złożenia ORD-u dla podmiotów, które sporządzają informację o cenach transferowych (TPR).

4) PIT

- a) W roku podatkowym 2023 personnel RCI Banque składał się z pracowników i współpracowników świadczących usługi na podstawie umowy cywilnoprawnej.
- b) W związku z powyższym, RCI Banque działając w charakterze płatnika, wypełnia nałożone na nią obowiązki w zakresie rozliczeń PIT. W szczególności w roku podatkowym 2023 RCI Banque terminowo dokonywała wpłat miesięcznych zaliczek na PIT, a roczne informacje PIT-11 i PIT-8C były składane do właściwych urzędów skarbowych oraz pracowników/współpracowników, tak jak i zbiorcze informacje PIT-4R i PIT-8AR.

5) VAT

- a) RCI Banque jest zarejestrowana jako czynny podatnik VAT, w tym jako podatnik VAT-UE. RCI Banque w roku podatkowym 2023 w ramach rozliczenia VAT składała deklaracje podatkowe VAT.
- b) W roku podatkowym 2023 RCI Banque dążyła do terminowego składania następujących deklaracji: VAT-7, VAT-UE (informacja podsumowująca o dokonywanych WNT oraz wewnątrzwspólnotowym świadczeniu usług), JPK V7M.
- c) Z związku z transakcjami VAT RCI Banque wykazywała:
 - świadczenie usług zwolnione z VAT;
 - dostawę towarów opodatkowanych stawką 23%.
- d) W roku podatkowym 2023 RCI Banque dokonywała nabycia towarów od kontrahentów posiadających siedzibę w Unii Europejskiej. W roku podatkowym 2023 RCI Banque nie dokonywała eksportu towarów.

E. Informacja o 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 RCI Banque (za rok obrotowy/podatkowy 2023), w tym podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej

W roku podatkowym 2023 pozostawały aktywne następujące transakcje z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy CIT, których wartość przekroczyła 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego RCI Banque (za rok obrotowy/podatkowy 2023), tj.:

- a) Transakcja dotycząca uzyskania finansowania od RCI Banque S.A.

Mobilize Financial Services to nazwa handlowa dla RCI Banque S.A. Oddział w Polsce oraz RCI Leasing Polska Sp. z o.o.

F. Informacja o planowanych lub podejmowanych przez RCI Banque działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych podatnika lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy CIT

W roku podatkowym 2023 RCI Banque nie dokonywała żadnych restrukturyzacji ani nie planowała dokonywać też żadnych restrukturyzacji.

G. Informacja o złożonych wnioskach

- 1) W roku podatkowym 2023 RCI Banque nie składała wniosków o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej.
- 2) W roku podatkowym 2023 RCI Banque nie składała wniosków o wydanie indywidualnej interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej.
- 3) W roku podatkowym 2023 RCI Banque nie składała wniosków o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług.
- 4) W roku podatkowym 2023 RCI Banque nie składała wniosków o wydanie wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy o podatku akcyzowym.

H. Informacje dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych RCI Banque na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 i na podstawie art. 23v ust. 2 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej

W roku podatkowym 2023 RCI Banque nie dokonywała rozliczeń podatkowych w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową.

Mobilize Financial Services to nazwa handlowa dla RCI Banque S.A. Oddział w Polsce oraz RCI Leasing Polska Sp. z o.o.

RCI Banque Spółka Akcyjna Oddział w Polsce
ul. Marynarska 13, 02-674 Warszawa, POLSKA
Sąd Rej. dla m. st. W-wy XIII Wydz. Gosp. KRS
KRS 0000430770, NIP 1080013412

RCI Banque S.A.
15, Rue d'Uzès, 75002 Paryż, FRANCJA
Rej. Handlowy i Spółek w Paryżu, R.C.S. 306 523 358
Kapitał zakładowy 100.000.000,00 EUR, w całości opłacony