

ESTRATÈGIA FISCAL

ASSESSORIA FISCAL



31 de gener del 2019 ¹

¹31 de gener del 2019, data de ratificació del Consell d'Administració. 15 de desembre del 2015 data d'aprovació pel Consell d'Administració de CaixaBank, S.A.

1. INTRODUCCIÓ

El compromís social constitueix el llegat fundacional i puntal de la cultura corporativa de CaixaBank, S.A. (“CaixaBank”), fet pel qual resulta consubstancial amb el desenvolupament i l’objectiu últim de la seva activitat.

El Consell d’Administració de CaixaBank promou que l’entitat desenvolupi la seva activitat com a negoci rendible i sostenible a llarg termini des del respecte a la cultura corporativa de banca responsable que caracteritza CaixaBank. Cap a aquest objectiu s’orienten tots els empleats, directius i membres dels òrgans de govern de CaixaBank, l’activitat dels quals

ha de seguir el Codi Ètic de l’entitat i els seus principis d’actuació: el compliment de la llei, el respecte, la integritat, la transparència, l’excel·lència, el professionalisme, la confidencialitat i la responsabilitat social.

L’estratègia fiscal de CaixaBank està alineada amb els valors que formen la cultura corporativa de l’entitat i el perfil de risc fiscal baix que tradicionalment ha caracteritzat el Grup en la gestió del compliment de les seves obligacions tributàries, tot això de conformitat amb els principis estratègics que s’exposen tot seguit.

2. PRINCIPIS TRIBUTARIS ESTRATÈGICS

2.1. Motivació econòmica en el compliment de les obligacions tributàries

CaixaBank intervé en el mercat de manera que les conseqüències fiscals de les transaccions resultin conformes (i) a les normes tributàries aplicables i (ii) al valor generat per l'activitat econòmica que desenvolupa als territoris on opera.

Les decisions de CaixaBank s'adopten de conformitat amb la motivació econòmica pròpia de la seva activitat, i en aquest sentit CaixaBank (i) evita la planificació fiscal agressiva i amb estructures artificioses que no responen a una substància econòmica en la presa de decisions i (ii) evita operar a paradisos fiscals que no compleixin els estàndards de transparència requerits per les organitzacions internacionals rectores del comerç i desenvolupament mundial.

Com a principi general d'actuació, CaixaBank realitza la seva activitat econòmica a territoris que no tinguin la condició de paradís fiscal de conformitat amb la normativa fiscal espanyola i els convenis internacionals aplicables. En el supòsit excepcional que l'efectiva realització d'una activitat econòmica requereixi la presa de participació en una entitat situada en un territori qualificat com a paradís fiscal, la transacció se sotmetrà a l'aprovació del Consell d'Administració després de comprovar-se que la necessària ubicació de l'activitat en aquest territori no té com a fonament minorar la tributació de CaixaBank o restar transparència a la seva actuació.

CaixaBank aplica la seva política de preus de transferència per a totes les operacions vinculades, fonamentada en els principis de lliure concurrència i assignació de valor de conformitat amb l'assumpció de riscos i beneficis a les jurisdiccions en les quals opera.

2.2. Transparència i cooperació en el compliment de les obligacions tributàries

CaixaBank compleix les seves obligacions tributàries a través de l'aplicació de la normativa vigent, fent una interpretació raonable de les normes aplicables. La interpretació pren en consideració la voluntat del legislador i la racionalitat econòmica subjacent per determinar el pagament efectiu dels impostos derivats de la seva activitat econòmica.

CaixaBank comunica el pagament dels corresponents tributs derivats de la seva activitat econòmica als diferents grups d'interès. La comunicació es duu a terme a través de canals que faciliten la transparència sobre l'aplicació i la interpretació de la norma fiscal.

En aquest sentit, CaixaBank comunica als clients l'impacte fiscal derivat dels productes comercialitzats; als accionistes i inversors i altres grups d'interès, la situació fiscal de l'entitat i la seva contribució tributària total a la societat.

CaixaBank promou el compliment cooperatiu amb totes les administracions tributàries mitjançant una relació fundada en la confiança recíproca, la bona fe entre les parts i la transparència sobre la interpretació de les normes, preferentment abans que generin impactes en la societat. Entre els objectius principals de la cooperació amb les administracions tributàries s'inclouen l'aclariment interpretatiu de les normes i la reducció de la conflictivitat tributària.

2.3. Diligència i control en el compliment de les obligacions tributàries

CaixaBank gestiona diligentment, a totes les jurisdiccions en què opera, el compliment de les obligacions tributàries derivades de la seva activitat econòmica. El compliment tributari fa referència principalment a la gestió (i) del pagament dels seus tributs propis, (ii) de l'ingrés dels tributs retinguts i pagats per compte de tercers i (iii) dels requeriments d'informació i col·laboració tributària de l'Administració.

La gestió i el control del compliment de les obligacions tributàries correspon a la funció fiscal sota la coordinació de l'Àrea Fiscal de CaixaBank. L'Àrea Fiscal coordina la gestió dels sistemes de control de risc fiscal en el compliment de les obligacions tributàries i supervisa la seva adequació constant a l'evolució de l'entorn regulador i tecnològic.

El Consell d'Administració o els òrgans de govern delegats corresponents són informats oportunament i com a mínim amb caràcter anual dels principis tributaris i les polítiques aplicades per l'entitat en la gestió del compliment de les obligacions tributàries i del control del seu risc fiscal. Addicionalment, el Consell d'Administració o els seus òrgans de govern corresponents són informats d'aquelles transaccions d'especial rellevància per a l'entitat que puguin tenir un impacte fiscal significatiu.

CaixaBank i el seu Grup destinen a la funció fiscal: (i) personal expert i eines funcionals de gestió tant en l'Àrea Fiscal de CaixaBank com en altres àrees corporatives i divisions internes involucrades en la gestió de la funció fiscal així com en departaments fiscals

d'entitats filials, (ii) recursos externs contractats amb societats del grup CaixaBank especialitzades en serveis professionals de gestió i (iii) firmes independents d'assessoria, auditoria i consultoria de reconegut prestigi internacional que col·laboren en el contrast i la supervisió de la gestió i el control del compliment de les seves obligacions tributàries.

CaixaBank promou l'actualització constant de la gestió de la funció fiscal orientada a estàndards d'excel·lència i la digitalització de la gestió i l'actualització tecnològica de les eines de control de gestió amb les quals s'atenen les obligacions tributàries de l'entitat.

Els professionals de la funció fiscal participen activament en els fòrums fiscals d'aquelles associacions empresarials i organitzacions internacionals dels quals formen part CaixaBank i el seu Grup, amb el propòsit d'impulsar mesures tributàries concretes orientades a la consecució d'un sistema tributari més just i harmonitzat, tant per als interessos del grup CaixaBank com per als de la societat en el seu conjunt.

Els principis estratègics tributaris conformen els principis d'actuació tributària de CaixaBank i es desenvolupen en la Política de Control i Gestió de Risc Fiscal de l'entitat.

Els principis estratègics tributaris de CaixaBank són aplicats per les entitats que formen el seu grup societari.