

# POLÍTICA CORPORATIVA DE CONTROL I GESTIÓ DEL RISC FISCAL

## ASSESSORIA FISCAL



31 de gener del 2019 <sup>1</sup>

<sup>1</sup> Data d'aprovació pel Consell d'Administració de CaixaBank, S.A.

## 1. INTRODUCCIÓ, OBJECTE I ABAST

La conducta fiscal responsable es correspon amb els valors i el llegat de CaixaBank, una entitat estretament compromesa amb la contribució al desenvolupament sostenible i al progrés social a les comunitats on opera.

En compliment d'aquest compromís en l'àmbit fiscal, el Consell d'Administració de CaixaBank va aprovar el març del 2015 l'adhesió de l'entitat al Codi de Bones Pràctiques Tributàries del Fòrum de Grans Empreses. Igualment, l'Estratègia fiscal de CaixaBank i de les societats que integren el seu grup societari (en endavant, "el grup CaixaBank") va ser aprovada pel Consell d'Administració de CaixaBank el desembre del 2015.

A l'Estratègia Fiscal de CaixaBank s'estableixen els principis tributaris estratègics, que són:

- i. Motivació econòmica en el compliment de les obligacions tributàries.
- ii. Transparència i cooperació en el compliment de les obligacions tributàries.
- iii. Diligència i control en el compliment de les obligacions tributàries.

Aquests principis estratègics conformen els principis d'actuació tributària i es desenvolupen en la Política de Control i Gestió del Risc Fiscal que s'enmarca dins de la Política de Gestió del Risc Legal i Regulatori.

El compliment d'aquesta política és obligatori per a totes les societats del Grup i els seus empleats.

## 2. MARC JURÍDIC

La Llei de societats de capital (Reial Decret Legislatiu 1/2010) estableix en el seu article 529 ter que correspon al Consell d'Administració com a facultat indelegable la determinació de l'estratègia fiscal i de la política de control i gestió de riscos, inclosos els fiscals, així com la supervisió dels sistemes interns d'informació i control.

Per tant, és competència del Consell d'Administració l'aprovació de la Política de Control i Gestió del Risc Fiscal.

La llei li atribueix, igualment com a facultat indelegable, l'aprovació de les inversions o operacions de tota mena que, per la seva elevada quantia o les seves característiques especials, tinguin caràcter estratègic o un risc fiscal especial, llevat que l'aprovació correspongui a la junta general, i l'aprovació de la creació o adquisició de participacions en entitats de propòsit especial o domiciliades en paradisos fiscals, així com qualssevol altres transaccions o operacions de naturalesa anàloga que per la seva complexitat puguin menyscabar la transparència de la societat i el seu grup.

## 3. RISC FISCAL

El risc fiscal objecte de control i gestió per aquesta política, que s'enmarca dins del risc legal i regulatori i es defineix com les potencials pèrdues o disminució de la rendibilitat del grup CaixaBank a conseqüència de canvis en la legislació o regulació vigent o per conflictes de normes (en qualsevol àmbit, inclòs el tributari), en la seva interpretació o aplicació per les autoritats corresponents, o en la seva traslació a errades judicials o demandes administratives o tributàries.

Les decisions tributàries de CaixaBank s'han d'adoptar ponderant el risc fiscal de conformitat amb els principis d'actuació tributària que s'exposen a continuació de conformitat amb el marc d'apetència al risc del grup CaixaBank.

## 4. PRINCIPIS D'ACTUACIÓ TRIBUTÀRIA PER AL CONTROL I LA GESTIÓ DEL RISC FISCAL

Els principis d'actuació tributària aplicables per a la gestió del risc fiscal vetllen pel compliment adequat dels principis tributaris estratègics, i es corresponen amb la política general de gestió del risc del grup CaixaBank, així com amb la voluntat de preservar el perfil de risc fiscal baix que caracteritza l'activitat del grup CaixaBank.

Els principis d'actuació tributària que orienten la presa de decisions són els següents:

- (i) Motivar econòmicament les decisions i fer un ús eficient dels beneficis fiscals que l'ordenament jurídic tributari estableix.
- (ii) Interpretar raonablement la norma prenent com a referent la voluntat del legislador i la racionalitat econòmica subjacent.
- (iii) Evitar interpretacions tendents a la planificació fiscal agressiva o l'ús d'estructures artificioses i abusives sense substància econòmica.
- (iv) Evitar l'ús d'estructures opaques que puguin ser indicàries de minva de tributació.
- (v) Evitar operar a través de paradisos fiscals com a principi general d'actuació. Qualsevol operativa eventual en paradisos fiscals requereix anàlisi pel Departament Fiscal de CaixaBank.
- (vi) Sotmetre als òrgans de govern i, si s'escau, als òrgans delegats, un cop analitzades pel Departament Fiscal, les transaccions l'impacte fiscal de les quals pugui ser rellevant per la materialitat de la seva quantia o per les seves característiques especials.
- (vii) Refermar la certesa jurídica quan calgui mitjançant el contrast amb assessors experts externs o amb l'Administració tributària competent a través dels canals voluntaris de cooperació establerts i els mitjans previstos en l'ordenament jurídic-tributari (consultes, acords de valoració, etc.).
- (viii) Fomentar la transparència mitjançant la comunicació adequada de la motivació i els criteris seguits en la decisió adoptada a totes les àrees de negoci i entitats del grup CaixaBank involucrades.
- (ix) Cooperar amb les Administracions tributàries promovent una relació fonamentada en els principis de transparència, bona fe i confiança mútua que s'ha de plasmar, entre altres actuacions: (a) subministrant diligentment informació veraç i completa dins del termini i en la forma escaient; (b) fomentant l'intercanvi de propostes amb les Administracions tributàries amb l'objectiu de millorar el sistema tributari, i (c) cooperant en la detecció de pràctiques fiscals fraudulentoses i en la recerca de solucions en els mercats en els quals el grup CaixaBank estigui present.
- (x) Defensar de manera eficient els interessos del grup CaixaBank evitant la conflictivitat tributària innecessària i procurant la resolució amb acords no litigiosos quan sigui factible.
- (xi) Documentar suficientment les transaccions d'acord amb la normativa exigible a cada jurisdicció per a les operacions vinculades.
- (xii) Respectar els procediments interns previstos per a la gestió de les decisions tributàries i el compliment de les obligacions tributàries així com els procediments de control del risc fiscal.

## 5. OBJECTIUS DE LA POLÍTICA DE CONTROL I GESTIÓ DEL RISC FISCAL

El Control i Gestió del Risc Fiscal té quatre objectius fonamentals:

- (i) Identificar el risc fiscal tal com el defineix aquesta política.
- (ii) Informar del risc fiscal per al seu coneixement per part de l'entitat.
- (iii) Gestionar el risc fiscal de conformitat amb els principis d'actuació tributària.
- (iv) Reduir el risc fiscal mitjançant l'actualització i la millora dels procediments de control i gestió de la informació tributària.

## 6. SISTEMA DE CONTROL I GESTIÓ DEL RISC FISCAL

L'efectivitat de l'execució de la política de control i gestió del risc fiscal, així com dels objectius que persegueix, es garanteix amb eines funcionals que minimitzen el risc en l'elaboració de la informació tributària utilitzada per al compliment de les obligacions tributàries.

Adicionalment, es completa el control i la gestió mitjançant actuacions d'experts independents en el marc de l'auditoria financera, d'opinions fiscals sol·licitades en el marc de transaccions rellevants i, en última instància, per la interacció amb l'Administració tributària.

En definitiva, hi ha un sistema de control i gestió del risc fiscal que persegueix el correcte compliment de

les obligacions amb les diverses Administracions tributàries. Les assessories i els departaments fiscals de les entitats del grup CaixaBank executen el control i gestió del risc fiscal de manera coordinada amb les respectives àrees de negoci i corporatives involucrades en el compliment de les obligacions tributàries.

A més, les assessories i els departaments fiscals de les entitats del grup CaixaBank i les àrees de negoci de CaixaBank informen al Departament Fiscal de CaixaBank del risc fiscal identificat que per la seva rellevància afecta el Grup CaixaBank.

Les entitats del grup CaixaBank han de promoure la Política de Control i Gestió del Risc Fiscal en coordinació amb el Departament Fiscal de CaixaBank. L'execució de la Política de Control i Gestió implica la realització de les funcions següents:

- (i) Promoure la Política de Control i Gestió del Risc Fiscal en coordinació amb les àrees responsables de la gestió global de risc del grup CaixaBank.
- (ii) Gestionar i vetllar pel compliment diligent de les obligacions tributàries definint processos orientats a garantir-lo i a evitar o minimitzar el risc fiscal derivat de la gestió dels assumptes tributaris del grup CaixaBank.
- (iii) Definir criteris tècnics en matèria fiscal d'acord amb l'Estratègia Fiscal i els principis d'actuació tributària del grup CaixaBank i en coordinació amb el Departament Fiscal de CaixaBank.
- (iv) Avaluar el risc fiscal derivat dels productes comercialitzats i les operacions efectuades pel grup CaixaBank i comunicar-lo a la resta de les àrees de l'organització afectades.
- (v) Vetllar perquè les decisions en matèria tributària estiguin motivades i documentades i s'adoptin a un nivell adequat de responsabilitat dins de l'organització.
- (vi) Assessorar-se, abans de l'adopció de les decisions fiscals, amb experts externs de reconegut prestigi quan hi hagi interpretacions alternatives sobre les qüestions tributàries que afectin l'activitat del grup CaixaBank.

- (vii) Participar en fòrums conjunts amb les Administracions tributàries i impulsar la bona relació amb totes, fundada en els principis de cooperació, transparència i bona fe.
- (viii) Participar en fòrums sectorials i impulsar accions d'influència, orientades a fomentar canvis normatius i/o interpretatius en matèria tributària, per 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.
- (ix) Informar periòdicament, i almenys un cop l'any, abans de la formulació dels comptes anuals i de la presentació de l'Impost de Societats, l'Alta Direcció i el Consell d'Administració, directament o per mitjà de la Comissió d'Auditoria i Control, sobre l'aplicació efectiva durant l'exercici de la política de control i gestió del risc fiscal en els aspectes tributaris més rellevants per a l'entitat.

L'avaluació del risc fiscal és competència del departament o assessoria fiscal de l'entitat del grup CaixaBank corresponent, que ha de prendre la decisió oportuna i elevar-la als òrgans de decisió superiors quan la seva rellevància qualitativa i/o quantitativa ho requereixi. A aquest efecte, l'assessoria fiscal competent pot establir una matriu de control de risc fiscal que ponderi la probabilitat d'ocurrència i l'impacte quantitatiu perquè serveixi com a guia en la valoració de les decisions.

## 7. REVISIÓ DE LA POLÍTICA

El contingut de la política ha de ser revisat, almenys, anualment, o abans si ho justifiquen circumstàncies excepcionals.