



ESTRATÈGIA FISCAL DE GRUP BANC SABADELL

ESTRATÈGIA FISCAL

1. INTRODUCCIÓ

1.1. Context

El Consell d'Administració de Banco de Sabadell, S.A. (a partir d'ara, Banc Sabadell o grup Banc Sabadell, indistintament) és el màxim òrgan de decisió en tenir encomanada, legalment i estatutàriament, l'administració i la representació de grup Banc Sabadell, excepte en les matèries reservades a la competència de la Junta General.

El Consell d'Administració es configura bàsicament com un instrument de supervisió i control, delegant la gestió dels negocis ordinaris de la companyia a favor dels òrgans executius i de l'equip de direcció.

Per a un acompliment adequat i normal de la seva funció general de supervisió, el Consell s'obliga a exercir directament les responsabilitats establertes en la llei, entre aquestes:

- l'aprovació de les estratègies generals de Banc Sabadell;
- l'establiment de les directrius generals sobre la distribució organitzativa de les funcions de gestió i control de riscos, així com la determinació de les línies estratègiques principals en aquest sentit;
- la determinació de les polítiques d'informació i comunicació amb els accionistes, els mercats i l'opinió pública;
- l'aprovació de l'Informe anual de govern corporatiu, i
- en general, la decisió de les operacions empresarials o financeres d'una particular transcendència per a Banc Sabadell.

En l'exercici d'aquestes funcions, mitjançant aquest document s'aprova l'estratègia fiscal de Banc Sabadell, així com el de les societats i les inversions que aquell controla.

El Consell d'Administració, d'acord amb l'article 529 ter. 1. i) del Reial decret legislatiu 1/2010, de 2 de juliol, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de societats de capital, aprova l'estratègia fiscal de grup Banc Sabadell i els principis i els pilars fonamentals que la regeixen.

1.2. Destinataris i abast

L'estratègia fiscal de Banc Sabadell s'ha d'aplicar a totes les societats controlades pel grup, amb independència de la seva localització geogràfica.

Així mateix, Banc Sabadell ha de promoure que aquelles inversions el control de les quals és compartit amb socis aliens al grup, o en les que s'hi té una participació significativa, segueixin uns principis d'actuació en matèria fiscal que estiguin alineats amb aquesta estratègia fiscal.

L'estratègia fiscal resulta d'aplicació a tots els impostos directes sobre els guanys corporatius, els impostos indirectes i els impostos sobre els rendiments del treball, mobiliaris i immobiliaris i la resta d'obligacions tributàries que li siguin d'aplicació o en què resulti responsable el grup

Banc Sabadell, així com a totes aquelles obligacions d'informació que hi hagi respecte a aquestes.

2. ESTRATÈGIA FISCAL

2.1. Principis generals

L'estratègia fiscal es regeix pels principis d'eficiència, prudència, transparència i minimització del risc fiscal i, amb caràcter general, està alineada amb l'estratègia de negoci de grup Banc Sabadell.

El risc fiscal reflecteix el possible incompliment o la incertesa associada a la interpretació de la legislació fiscal en qualsevol de les jurisdiccions en què es desenvolupa l'activitat ordinària. La incertesa pot procedir de:

- la interpretació de les lleis fiscals o de la regulació;
- el risc de doble imposició;
- el risc d'error en el còmput o el reporting de dades i informes de caràcter fiscal, i
- el risc de recàrrecs fiscals derivats de desacords entre el grup Banc Sabadell i l'administració tributària.

L'objectiu del grup Banc Sabadell en aquest àmbit és assegurar el compliment de les obligacions fiscals, observant sempre el marc legal vigent en matèria fiscal.

Per acabar, el grup Banc Sabadell transmet la informació fiscal de caràcter rellevant d'una manera directa, clara i transparent als seus clients i accionistes, a les autoritats fiscals i a altres grups d'interès.

2.2. Principis d'actuació en matèria tributària

En el context dels principis de govern corporatiu de grup Banc Sabadell, l'estratègia fiscal es basa en els principis següents:

- Garantir i assegurar el compliment i el respecte de les lleis i les regulacions tributàries vigents en tots i cadascun dels països i els territoris en què Banc Sabadell opera i/o està present, així com l'observança de les guies i els principis internacionals estipulats en matèria fiscal per l'OCDE.
- Establir els criteris fiscals amb una base fonamentada en dret, emparada pels criteris doctrinals i jurisprudencials existents, així com per les guies i les normes internacionals.
- Verificar que qualsevol operació amb transcendència fiscal respongui a motius comercials i de negoci, sense perjudici que en la consecució d'aquests objectius es valori l'obtenció de la màxima eficiència fiscal.
- Fer en les operacions l'anàlisi prèvia de les seves implicacions fiscals amb l'objectiu de minimitzar els riscos fiscals, inclòs el risc reputacional.
- Configurar i comercialitzar els productes bancaris valorant-ne totes les implicacions fiscals, les quals s'han de transmetre de manera clara i transparent als clients.
- Valorar les transaccions amb parts vinculades intragrup, segons es defineixi legalment en cada moment, sobre la base del principi de lliure concurrència o arm's length en els termes establerts per l'OCDE, tenint en compte les funcions, els actius i els riscos de les parts intervinents i observant les recomanacions aprovades en el si de l'OCDE.

- No utilitzar estructures o entitats de caràcter opac o residents en paradisos fiscals que tinguin per objecte disminuir la càrrega tributària del grup Banc Sabadell. En cas de presència o operativa en territoris qualificats com a paradisos fiscals, aquesta ha de respondre a motius econòmics i de negoci.
- Fomentar que les relacions amb les autoritats fiscals siguin constructives i col·laboratives, sobre una base recíproca de bona fe i transparència, buscant solucions de mutu acord en cas de discrepància. Banc Sabadell es troba adherit al Codi de bones pràctiques de l'Agència Estatal d'Administració Tributària i actua en línia amb les recomanacions formulades en aquest text i de manera col·laborativa amb l'agència estatal esmentada.

3. CONTROL DEL RISC FISCAL

3.1. Govern

En el marc del mandat previst en la Llei de societats de capital per a la millora del govern corporatiu i en els Estatuts de Banc Sabadell, el Consell d'Administració és responsable, de manera indelegable, de les facultats següents:

- La determinació de l'estratègia fiscal de la companyia.
- L'aprovació de les inversions o les operacions de tot tipus que per la seva quantia elevada o característiques especials, tinguin caràcter estratègic o un especial risc fiscal, llevat que la seva aprovació correspongui a la Junta General.
- L'aprovació de la creació o l'adquisició de participacions en entitats de propòsit especial o domiciliades en països o territoris que tinguin la consideració de paradisos fiscals.
- L'aprovació de qualsevol transacció anàloga que, per la seva complexitat, pugui menyscabar la transparència de la societat i el seu grup.

3.2. Gestió del risc fiscal

Banc Sabadell té implantats mecanismes de control precisos per a l'adequat i degut compliment de la normativa tributària. Per a la consecució d'aquest objectiu s'han destinat els recursos materials i humans necessaris.

En el programa de gestió de riscos del grup s'ha inclòs, entre altres, la gestió del risc fiscal, i s'han implementat en els procediments fiscals els controls necessaris per a la consecució dels objectius fixats en l'estratègia fiscal i el compliment dels principis rectoris que s'hi fixen.

L'establiment, l'actualització i la implementació dels controls del risc es porten a terme sota la Direcció de Control de Riscos, que compta amb la col·laboració i l'assessorament de l'Assessoria Fiscal (Direcció d'Assessoria Jurídica), qui revisa periòdicament l'adequació dels controls al marc regulatori vigent. L'execució d'aquests controls és competència de les diferents direccions del grup responsables de la gestió de cada procés. La funció d'auditoria interna, com a tercera línia de defensa, ha de, de manera independent a la primera i la segona línia de defensa, supervisar periòdicament seguint un enfocament basat en risc l'entorn de control, amb l'objectiu de verificar l'adequació i el compliment de la política i els procediments.

B Sabadell