

Niniejsza informacja sporządzona została na podstawie uchwały Zarządu Banku nr U/635/2021 z dnia 21 grudnia 2021r. w celu realizacji wymogów wynikających z art. 27c ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

INFORMACJA O REALIZOWANEJ W 2022 R. STRATEGII PODATKOWEJ

Niniejszy dokument został sporządzony w celu wypełnienia obowiązku wynikającego z art. 27c ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, na podstawie którego podatnicy zobowiązani są do sporządzania i podawania do publicznej wiadomości informacji o realizowanej strategii podatkowej za dany rok podatkowy.

DZIAŁALNOŚĆ GETIN NOBLE BANK S.A. I GETIN NOBLE BANK S.A. W RESTRUKTURYZACJI

W okresie od stycznia do końca września 2022 r. Getin Noble Bank S.A. (dalej: "GNB") był bankiem uniwersalnym, należącym do grona dziesięciu największych w Polsce pod względem sumy bilansowej. Swoją ofertę kierował do Klientów indywidualnych, segmentu małych i średnich firm, samorządów, wspólnot mieszkaniowych i dużych korporacji. Bank dysponował siecią oddziałów własnych i placówek franczyzowych.

Bankowość detaliczną Bank prowadził pod marką Getin Bank, który specjalizował się w obsłudze depozytowej klientów oraz sprzedaży kredytów detalicznych. Getin Bank oferował również produkty inwestycyjne oraz był aktywnym podmiotem w segmencie usług finansowych skierowanych do klientów prowadzących działalność gospodarczą oraz jednostek samorządu terytorialnego. Pion bankowości prywatnej (private banking) dedykowany do obsługi zamożnych klientów prowadzony był pod marką Noble Bank.

Ofertę własną Banku uzupełniały produkty spółek zależnych, m.in. usługi maklerskie związane z rynkiem papierów wartościowych i giełd towarowych. W ramach współpracy ze spółkami powiązanimi Grupa oferowała także usługi z zakresu lokowania środków pieniężnych poprzez oferowanie jednostek uczestnictwa, doradztwo w zakresie inwestycji, zarządzanie portfelami inwestycyjnymi, tworzenie i zarządzanie funduszami inwestycyjnymi oraz usługi w zakresie pośrednictwa finansowo-kredytowego, oszczędnościowego, inwestycyjnego, a także finansów osobistych.

W strukturach GNB funkcjonowały obszary:

1. Contact Center
2. Controllingu i Informacji Zarządczej
3. Finansów
4. IT
5. Jakości
6. Operacji
7. Sieci Sprzedaży
8. Strategii i Transformacji
9. Transformacji Digital
10. Windykacji

We wszystkich jednostkach Banku funkcjonują odpowiednie procesy i procedury, tak aby eliminować pojawiające się ryzyka.

W wyniku decyzji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z 29 września 2022 wszczęto przymusową restrukturyzację wobec Getin Noble Bank S.A. Do utworzonej na te potrzeby instytucji pomostowej „Bank BFG” przeniesiono ogół praw majątkowych

Podmiotu w restrukturyzacji według stanu na koniec dnia wszczęcia przymusowej restrukturyzacji, ujętych w jego ewidencji, w tym w ewidencji księgowej lub informatycznych systemach księgowych, z wyjątkiem:

- praw wynikających z czynności faktycznych, prawnych lub czynów niedozwolonych dotyczących umów kredytowych i pożyczek denominowanych we franku szwajcarskim lub indeksowanych kursem franka szwajcarskiego oraz roszczeń wynikających z tych praw majątkowych, w tym objętych postępowaniami cywilnymi, administracyjnymi, niezależnie od daty ich podniesienia.

- praw majątkowych wynikających z czynności faktycznych, prawnych lub czynów niedozwolonych dotyczących umów kredytów hipotecznych denominowanych w walucie obcej lub indeksowanych kursem waluty obcej oraz roszczeń wynikających z tych praw majątkowych, w tym objętych postępowaniami cywilnymi i administracyjnymi niezależnie od daty ich poniesienia

- praw majątkowych wynikających z czynności faktycznych, prawnych lub czynów niedozwolonych związanych z umowami, umowami ramowymi lub zleceniami dotyczącymi transakcji zabezpieczających ryzyko zmiany kursu walut (FX Swap) lub ryzyka zmiany kursu walut oraz wahań stóp procentowych (CIRS) dotyczących praw majątkowych zawartych przez Bank z Narodowym Bankiem Polskim oraz Intesa Sanpaolo S.p.A, których data zapadalności jest późniejsza niż dzień wszczęcia przymusowej restrukturyzacji oraz roszczeń wynikających z tych praw majątkowych lub zobowiązań, w tym objętych postępowaniami cywilnymi i administracyjnymi niezależnie od daty ich poniesienia

- praw majątkowych wynikających z czynności faktycznych, prawnych lub czynów niedozwolonych, zakwalifikowanych przez Podmiot w restrukturyzacji na koniec dnia wszczęcia przymusowej restrukturyzacji jako spełniające warunki składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe zgodnie z definicją zawartą w Załączniku A do rozporządzenia Komisji (UE) 2016/2067 z dnia 22 listopada 2016 r. zmieniającego rozporządzenie (WE) nr 1126/2008 przyjmujące określone międzynarodowe standardy rachunkowości zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady w odniesieniu do Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 9 związanych z:

1) umowami kredytów i pożyczek pierwotnie denominowanymi we franku szwajcarskim (CHF) lub pierwotnie indeksowanymi kursem franka szwajcarskiego (CHF)

2) umowami kredytów hipotecznych pierwotnie denominowanych w walucie obcej lub pierwotnie indeksowanych kursem waluty obcej oraz roszczeń wynikających z tych praw majątkowych, w tym objętych postępowaniami cywilnymi i administracyjnymi, niezależnie od daty ich podniesienia

- praw majątkowych wynikających z czynności faktycznych, prawnych lub czynów niedozwolonych związanych z:

1) przyjmowaniem i przekazywaniem zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych

2) wykonywaniem zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie

3) nabywaniem lub zbywaniem na własny rachunek instrumentów finansowych

4) oferowaniem instrumentów finansowych

5) zarządzaniem portfelami, w których skład wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych

6) czynnościami doradztwa inwestycyjnego

7) sporządzaniem analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych

8) czynnościami powierzonymi lub przyjętymi do wykonania przez Bank oraz

9) pozostałą działalnością (w tym związaną z obrotem, pośrednictwem, oferowaniem, zarządzaniem, doradztwem, działalnością reklamową i marketingową), odnoszących się do instrumentów finansowych emitowanych przez GetBack S.A, podmioty związane z GetBack oraz roszczeń wynikających z tych praw majątkowych, w tym objętych postępowaniami cywilnymi i administracyjnymi niezależnie od daty ich podniesienia

- praw majątkowych wynikających z czynności faktycznych, prawnych lub czynów niedozwolonych związanych z:

1) świadczeniem usług finansowych związanych z ubezpieczeniami i funduszami emerytalno-rentowymi

2) obejmowaniem ochroną ubezpieczeniową, wykonywaniem czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego lub dystrybuowaniem ubezpieczeń oraz roszczeń wynikających z tych praw majątkowych, w tym objętych postępowaniami cywilnymi i administracyjnymi, niezależnie od daty ich podniesienia

- praw majątkowych wynikających z czynności faktycznych, prawnych lub czynów niedozwolonych związanych ze świadczeniem usług zarządzania sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych

- praw majątkowych wynikających z czynności faktycznych, prawnych lub czynów niedozwolonych związanych z:
 - 1) wykonywaniem czynności zleconych związanych z emisją dłużnych papierów wartościowych
 - 2) prowadzeniem ewidencji obligacji
 - 3) pełnieniem funkcji banku-reprezentanta, administratora hipoteki, administratora zastawu, administratora zabezpieczeń oraz roszczeń wynikających z tych praw majątkowych, w tym objętych postępowaniami cywilnymi, administracyjnymi niezależnie od daty ich podniesienia
- akcji oraz udziałów w spółkach prawa handlowego większości spółek znajdujących się w portfelu GNB
- certyfikatów inwestycyjnych znajdujących się w portfelu GNB
- praw majątkowych wynikających z czynności faktycznych, prawnych lub czynów niedozwolonych związanych z niektórymi umowami zawartymi przez GNB
- środków pieniężnych w Narodowym Banku Polskim w kwocie odpowiadającej zobowiązaniom GNB w restrukturyzacji wobec organów podatkowych i zobowiązań z tytułu wynagrodzeń oraz z tytułu ubezpieczeń społecznych
- zobowiązań wynikających z wcześniej wymienionych praw.

POLITYKA PODATKOWA BANKU

Wprowadzone w Banku działania w zakresie wykonywania obowiązków wynikających z z art. 27c ust. 2 pkt 1 lit. a ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych znalazły odzwierciedlenie w postanowieniach zawartych w Polityce odpowiedzialności podatkowej w Getin Noble Bank S.A.

Polityka reguluje procesy i procedury zapewniające prawidłowe wykonanie obowiązków wynikających z ustaw podatkowych. To dokument określający podstawowe zasady odpowiedzialności w ramach sprawowania danych funkcji związanych z rozliczeniami podatkowymi w Banku. Kompletność i prawidłowość rozliczeń podatkowych jest jednym z istotnych czynników świadczącym o rzetelności i wiarygodności.

Elementem Polityki były procedury w następujących zakresach:

- 1) rozliczanie CIT; metodologia przeprowadzania i dokumentowania kontroli w procesie sporządzania kalkulacji podatku dochodowego, limitowania kosztów;
- 2) rozliczanie VAT; generowania i wysyłania jednolitych plików kontrolnych;
- 3) obowiązki Banku jako płatnika (rozliczanie zryczałtowanego PIT, pobór podatku od dywidend i odsetek uzyskiwanych przez zagraniczne osoby prawne);
- 4) rozliczanie PCC;
- 5) rozliczanie podatków lokalnych;
- 6) rozliczania podatku od niektórych instytucji finansowych;
- 7) sporządzenie dokumentacji cen transferowych;
- 8) uprawdopodobnienie i spisywanie wierzytelności,
- 9) pobór podatku u źródła,
- 10) raportowania schematów podatkowych (MDR)

REALIZACJA OBOWIĄZKÓW PODATKOWYCH

Getin Noble Bank jest podatnikiem podatku dochodowego CIT, jest także czynnym podatnikiem VAT. Bank jest płatnikiem podatku dochodowego PIT. Ponadto GNB podlega między innymi takim podatkom jak:

- podatki lokalne (rolny, leśny, od nieruchomości)
- podatek od czynności cywilno-prawnych (PCC)
- podatek u źródła

Bank terminowo realizuje obowiązki i zobowiązania podatkowe wynikające z obowiązujących przepisów.

FORMY WSPÓŁPRACY Z KRAJOWĄ ADMINISTRACJĄ SKARBOWĄ

Nie zawieraliśmy z organami Krajowej Administracji Skarbowej umowy o współdziałanie. Niemniej jednak, zawsze aktywnie i transparentnie współpracujemy z organami podatkowymi, udzielając niezbędnych wyjaśnień oraz terminowo odpowiadając na wezwania urzędów.

SCHEMATY PODATKOWE

W GNB wdrożyliśmy i stosujemy procedurę gromadzenia i raportowania danych dla celów schematów podatkowych. W 2022r. nie przekazywaliśmy do Szefa KAS informacji o schematach podatkowych

TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

W 2022 r. nie przeprowadzaliśmy transakcji z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu art. 11a ust 1 pkt 4, których wartość przekraczałyby 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego spółki, w tym z podmiotami nie będącymi rezydentami RP.

RESTRUKTURYZACJA

Nadrzędnym celem realizowanego przez Bank planu naprawy na lata 2020-2024 był powrót na trwałą ścieżkę rentowności oraz odbudowa wskaźników kapitałowych do poziomów regulacyjnych. Podejmowane działania naprawcze dały pozytywne skutki po stronie kosztowej (obniżenie kosztów finansowania oraz kosztów operacyjnych powiązane m.in. ze zmniejszeniem zatrudnienia), a także w obniżeniu sumy bilansowej banku i jego aktywów ważonych ryzykiem.

W związku z wybuchem epidemii COVID-19 i jej wpływem na sytuację makroekonomiczną, w odpowiedzi na oczekiwanie organu nadzoru złożyliśmy w czerwcu 2021 w UKNF aktualizację grupowego planu naprawy wraz z wnioskiem o jego zatwierdzenie. Komisja Nadzoru Finansowego decyzją z dnia 22 grudnia 2021 odmówiła zatwierdzenia aktualizacji Planu naprawy i wezwała Bank do przedstawienia w terminie 4 miesięcy nowego planu naprawy, który powinien uwzględniać w szczególności:

- sytuację finansową Banku na tle aktualnych uwarunkowań rynkowych (m.in. z oszacowaniem wpływu zmian stóp procentowych NBP),
- potencjalne koszty materializacji głównych ryzyk występujących w działalności Banku (szczególnie dotyczy to kosztów ryzyka prawnego portfela kredytów walutowych),
- uprawdopodobnienie działań istotnie zwiększających bazę kapitałową Banku, zapewniających niezwłocznie odbudowanie współczynników kapitałowych do poziomu spełniającego co najmniej minimalne wymagania regulacyjne oraz stworzenie bufora bezpieczeństwa na zdarzenia nadzwyczajne,
- zagrożenia wynikające z otoczenia gospodarczego, w tym zmieniającej się sytuacji rynkowej.

Głównym założeniem nowego Planu naprawy obejmującego okres 2022-2027 był powrót na ścieżkę rentowności oraz osiągnięcie przez Bank wymaganych poziomów współczynników kapitałowych. Cele wynikające z nowego Planu naprawy były do pewnego stopnia kontynuacją prowadzonych przez Bank działań w ostatnich latach

Jak zostało powyżej wskazane w niniejszym dokumencie, w wyniku decyzji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z 29 września 2022 wszczęto przymusową restrukturyzację wobec Getin Noble Bank S.A. Do utworzonej na te potrzeby instytucji pomostowej „Bank BFG” przeniesiono ogół praw majątkowych Podmiotu w restrukturyzacji według stanu na koniec dnia wszczęcia przymusowej restrukturyzacji, ujętych w jego ewidencji, w tym w ewidencji księgowej lub informatycznych systemach księgowych, z wyjątkiem aktywów wspomnianych powyżej

WNIOSKI O WYDANIE INTERPRETACJI I WIĄŻĄCYCH INFORMACJI

W 2022 r. nie występowaliśmy z wnioskami o wydanie:

1. interpretacji indywidualnej
2. ogólnej interpretacji podatkowej,
3. wiążących informacji stawkowych,

4. wiążącej informacji akcyzowej.

ROZLICZENIA PODATKOWE GNB NA TERYTORIACH LUB W KRAJACH STOSUJĄCYCH SZKODLIWĄ KONKURENCJĘ PODATKOWĄ

W 2022 r nie przeprowadzaliśmy rozliczeń dokonywanych z podmiotami/kontrahentami, których kraj rezydencji został wpisany na listę krajów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową (zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 28 marca 2019 r. w sprawie określenia krajów i terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych).