

Informacja o realizowanej strategii podatkowej za rok 2020

NEST Bank Spółka Akcyjna (dalej Nest Bank/Bank), zgodnie z uregulowaniami zawartymi w art. 27c ust. 1 w zw. z art. 27b ust. 2 pkt 1 i 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób informuje o realizowanej w roku 2020 strategii podatkowej:

1. Informacje ogólne

A. Dane rejestrowe

Nest Bank jest bankiem krajowym w rozumieniu ustawy - Prawo bankowe z siedzibą w Warszawie, ul. Wołoska 24, 02-675 Warszawa, wpisanym pod nr KRS 0000030330 do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, o numerze identyfikacji podatkowej (NIP) 526-10-21-021 i kapitale zakładowym w wysokości: 319 357 000 złotych.

B. Bank jako podatnik

Bank jest podatnikiem następujących rodzajów podatków:

- podatek dochodowy od osób prawnych (dalej: CIT);
- podatek od towarów i usług (dalej: VAT);

W sporadycznych przypadkach Bank jest również podatnikiem innych rodzajów podatków, np. podatku od czynności cywilnoprawnych.

Bank był zwolniony z płatności podatku od niektórych instytucji finansowych (PNIF).

C. Bank jako płatnik:

Bank pełni funkcje płatnika podatku dochodowego od osób fizycznych (dalej: PIT) i osób prawnych.

D. Obowiązki sprawozdawcze Banku:

Bank wykonuje obowiązki sprawozdawcze przewidziane przepisami prawa podatkowego. Oprócz składania jako podatnik deklaracji podatkowych związanych z ww. podatkami, zobowiązany jest do składania:

- deklaracji podatkowych związanych z pełnieniem funkcji płatnika podatku dochodowego od osób fizycznych oraz podatku u źródła;
- informacji IFT-1/1R oraz IFT-2/2R;
- informacji CRS-1 o rachunkach raportowanych;
- informacji FAT-1 o rachunkach raportowanych;
- informacji o rachunkach podmiotów kwalifikowanych i transakcjach na nich do systemu STIR;

- informacji TPR-C;
- informacji ORD-U;
- deklaracji związanych z opłatami i składkami, do których uiszczenia zobowiązany jest Bank.

E. Informacje o stosowanych procesach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie:

Bank posiada strategię podatkową (Strategia Podatkowa NEST Bank S.A.) zatwierdzoną w formie uchwały Zarządu Banku nr 257/2021 z dnia 30 grudnia 2021 r. Dokument ten ma charakter nadrzędny w obszarze podatkowym i określa zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności z przepisami prawa podatkowego a także zasady ładu podatkowego Banku.

Poszczególne procesy podatkowe, a także role i obowiązki jednostek organizacyjnych Banku regulowane są w dedykowanych dokumentach wewnętrznych. Każdy proces podatkowy jest uregulowany w celu określenia osób odpowiedzialnych zaangażowanych w dany proces, obiegu danych i terminów wykonywania poszczególnych obowiązków. Pracownicy realizujący obowiązki sprawozdawcze w obszarze podatkowym wykonują swoje zadania z uwzględnieniem zasady wielostopniowej weryfikacji oraz uczestniczą w szkoleniach mających na celu podnoszenie ich wiedzy oraz kompetencji.

W strukturze Banku funkcjonuje Departament Finansów, który zgodnie z Regulaminem Organizacyjnym zapewnia prawidłowość polityki w zakresie podatków oraz innych rozliczeń publicznoprawnych Banku. W zakresie PIT prawidłowość polityki w zakresie podatków oraz rozliczeń publicznoprawnych Banku zapewnia Dyrektor Departamentu Zarządzania Zasobami Ludzkimi. Wszelkie istotne kwestie podatkowe i ryzyka adresowane są przez Dyrektora Departamentu Finansów/ Dyrektora Departamentu Zarządzania Zasobami Ludzkimi do właściwego członka Zarządu Banku nadzorującego obszar finansowy.

Bank korzysta również ze wsparcia zewnętrznych doradców podatkowych w przypadkach wymagających dodatkowej opinii prawno-podatkowej lub przeglądu podatkowego.

2. Informacje szczegółowe

1. W roku podatkowym trwającym od 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 roku NEST Bank S.A. posiadał procedury i wypracowane wewnątrz Banku mechanizmy dotyczące zarządzania obowiązkami wynikającymi z przepisów prawa podatkowego które zapewniają ich prawidłowe wykonanie, w szczególności dotyczące rozliczania CIT, VAT i PIT a także w obszarach obiegu dokumentów, identyfikacji transakcji z podmiotami powiązanymi i identyfikacji transakcji podlegających raportowaniu jako schematy podatkowe. Nie uczestniczył w żadnej z dobrowolnych

form współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej, w tym w szczególności nie zawarł umowy o współdziałanie w zakresie podatków w myśl art. 20s § 1 ustawy Ordynacja podatkowa.

2. Terminowo realizował wszelkie obowiązki podatkowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, które nałożone zostały przez obowiązujące przepisy.
3. Przekazał Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej dwie informacje o schematach podatkowych, o której mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji podatkowej w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych. Bank nie przedstawia szczegółów wskazanych wyżej informacji ze względu na elementy stanu faktycznego stanowiące tajemnicę handlową.
4. Nie realizował transakcji z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, których wartość przekraczała 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego, w tym podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej.
5. Nie podjął i nie planował podjęcia działań restrukturyzacyjnych, mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych lub podmioty powiązane w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.
6. Nie występował z wnioskami o wydanie:
 - ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej;
 - indywidualnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej;
 - wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług;
 - wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy o podatku akcyzowym.
7. Nie dokonywał rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej.