

Teraz oddział

Prowadzenie działalności bankowej w formie oddziału banku zagranicznego daje możliwość zmniejszenia kosztów ogólnych działalności. Część banków już to zrobiła, a wkrótce kolejne będą rozważać przekształcenie zależnych od siebie podmiotów w oddziały banków macierzystych.

LESZEK TOKARSKI

W latach 90. przejście istniejącego banku z siedzibą na terytorium Polski – obok powołania nowego banku – było najlepszym sposobem na zaistnienie na polskim rynku. Sytuacja ta zmieniła się wraz z wejściem w życie ustawy z dnia 23 sierpnia 2001 r. nowelizującej ustawę Prawo Bankowe, w związku z procesem akcesji Polski do UE. Od dnia 1 maja 2004 r. faktycznie możliwe stało się prowadzenie działalności bankowej na terytorium Polski przez banki z siedzibą w UE za pośred-

ctwem polskich oddziałów (teoretycznie wcześniej również było to możliwe na podstawie zezwolenia Ministra Finansów, wydanego w porozumieniu z Prezesem NBP, jednak w praktyce odmawiano wydania takiego zezwolenia podmiotom zagranicznym).

Dlaczego oddział?

Chęć przekształcenia obecnie działających banków polskich w oddziały instytucji kredytowych może wynikać z niedogodności, jakie wiążą się z utrzymywaniem banku w Polsce, w zestawieniu z korzystnymi zasadami dotyczącymi tworzenia i działa-

niających siedzibę poza terytorium UE. Jednocześnie banki, mające siedzibę na terenie innego niż Polska kraju UE, określane są jako instytucja kredytowa.

może przekroczyć 20 proc. lub 25 proc. funduszy własnych banku (w zależności od stopnia powiązania). Także ograniczenie dotyczące tzw. dużych zaangażowań kredytowych banku odnosi się do funduszy własnych banku. Działając za pośrednictwem oddziału, instytucja kredytowa nie podlega rygorom wynikającym z wysokości środków zaangażowanych w polski oddział. Wysokość kapitałów własnych największych akcjonariuszy polskich banków wielokrotnie przewyższa wysokość kapitałów własnych polskich banków będących w ich posiadaniu. Działając za pośrednictwem oddziału, instytucje kredytowe mogą prowadzić akcję kredytową na znacznie większą skalę – bez konieczności utrzymywania znacznej ilości kapitału.

Katalog korzyści

Instytucja kredytowa może ponadto zoptymalizować koszty nadzoru bankowego. Pomimo iż jej oddział w Polsce jest zobowiązany do stosowania polskich przepisów prawa, zasadniczo podlega on organom nadzorczym państwa, w którym siedzibę ma instytucja kredytowa. Zakres nadzoru polskiej Komisji Nadzoru Bankowego jest w tym wypadku znacznie ograniczony. Niesie to ze sobą również istotne odciążenie administracyjno-logistyczne – dzięki wyeliminowaniu części obowiązków sprawozdawczych banku oraz czynności nadzorczych przeprowadzanych w jego siedzibie.

Kolejnym udogodnieniem jest brak konieczności spełnienia przez członków zarządu, w tym prezesa banku, wymagań dotyczących znajomości języka polskiego. Potencjalnie daje to możliwość bardziej swobodnego doboru kadry zarządzającej bankami.

Dodatkową zaletą mogą być korzyści związane ze zmniejszeniem kosztów zarządzania ryzykiem walutowym. W przypadku posiadania banku polskiego, instytucja kredytowa jest właścicielem akcji nominowanych w walucie polskiej. Tym samym ponosi ona ryzyko walutowe w wysokości całej wartości posiadanego banku polskiego. Działając za pośrednictwem oddziału, ryzyko to ponoszone jest jedynie w wysokości niektórych pozycji nominowanych w walucie polskiej. Tym samym koszt

SUBTELNA, ALE JEDNAK RÓŻNICA

bank zagraniczny

bank mający siedzibę za granicą Rzeczypospolitej Polskiej, na terytorium państwa niebędącego członkiem Unii Europejskiej [art. 4 ust. 1 pkt 2 ustawy Prawo Bankowe]

instytucja kredytowa

podmiot mający swoją siedzibę za granicą Rzeczypospolitej Polskiej na terytorium jednego z państw członkowskich Unii Europejskiej, zwanych dalej „państwami członkowskimi”, prowadzący we własnym imieniu i na własny rachunek, na podstawie zezwolenia właściwych władz nadzorczych, polegająca na przyjmowaniu depozytów lub innych środków powierzonych pod jakimkolwiek tytułem zwrotnym i udzielaniu kredytów lub na wydawaniu pieniędzy elektronicznego [art. 4 ust. 1 pkt 17 ustawy prawo bankowe]

ności polskich oddziałów instytucji kredytowych. Rozpatrując przewagę prowadzenia działalności w formie oddziału, należy zwrócić uwagę na następujące sprawy: Po pierwsze, bank musi utrzymywać środki własne w odpowiedniej wysokości, aby spełnić wymogi wynikające z regulacji ostrożnościowych, jak również zasad koncentracji kapitału. Tak zwane zaangażowanie – rozumiane jako suma wierzytelności banku, udzielonych przez bank zobowiązań pozabilansowych, obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych, oraz kapitałowe zaangażowanie – nie

Bank a instytucja kredytowa

Obecna wersja ustawy dokonuje wyraźnego rozróżnienia między bankami zagranicznymi mającymi siedzibę na terenie UE oraz pozostałymi bankami zagranicznymi. Używa terminu bank zagraniczny jedynie na określenie instytu-

ewentualnego zabezpieczenia tych pozycji – co do zasady – będzie o wiele niższy, ponieważ znaczna część aktywów posiadanych przez polskie banki nominowana jest w walutach obcych.

Zakładanie oddziałów wydaje się też być zgodne z tendencją do tworzenia marek globalnych. Bardziej bezpośrednie wykorzystanie wizerunku finansowego giganta może mieć kluczowe znaczenie dla umocnienia polskiej jednostki, a co za tym idzie także zwiększenia zaufania klientów do banku.

Zakres działalności oddziału

Z uwagi na atrakcyjność prowadzenia działalności w formie polskiego oddziału instytucji kredytowej z siedzibą w kraju UE, należy rozważyć, czy istniejące ograniczenia prawne mogą być przeszkodą w wyborze tej formy działalności.

Sposób tworzenia oddziału instytucji kredytowej w Polsce uregulowany został w ustawie Prawo bankowe, w której implementowane zostały normy Dyrektywy nr 2000/12/WE Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej z dnia 20 marca 2000 r.

Zgodnie z tymi regulacjami, oddział instytucji kredytowej może rozpocząć działalność w Polsce po upływie dwóch miesięcy od otrzymania przez Komisję Nadzoru Bankowego odpowiednich informacji, które przesyła organ nadzorczy z państwa macierzystego. W odróżnieniu od oddziału banku zagranicznego (tj. banku z siedzibą poza UE), może on zatem rozpocząć działalność bez wymogu uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego. Działa wprost na podstawie zezwolenia wydanego dla zagranicznej instytucji kredytowej i, co do zasady, może wykonywać czynności objęte zezwoleniem.

W praktyce, oddział może wykonywać te same czynności bankowe, co bank polski, o ile czynności te są objęte zezwoleniem. Jedyne ograniczenia wynikające z prawa bankowego dotyczą inwestycji w nieruchomości.

Przekształcenie formy działalności

Istnieją dwa sposoby na przekształcenie działalności: przeniesienie aktywów i pasywów banku, tj. sprzedaż przedsiębiorstwa banku do oddziału instytucji kredytowej lub sprzedaż poszczególnych aktywów/grup aktywów oraz pasywów banku.

Sprzedaż przedsiębiorstwa wydaje się rozwiązaniem łatwiejszym i szybszym.

W jej wyniku bowiem oddział instytucji kredytowej – na mocy jednej czynności prawnej – nabędzie wszystkie składniki majątkowe, w tym również zobowiązania wchodzące w skład przedsiębiorstwa polskiego banku. Po dokonaniu takiego transferu będzie mógł praktycznie od zaraz zacząć prowadzić swoją działalność bankową. Ponadto rozwiązanie takie nie będzie powodowało konieczności dublowania np. systemów informatycznych ani in-

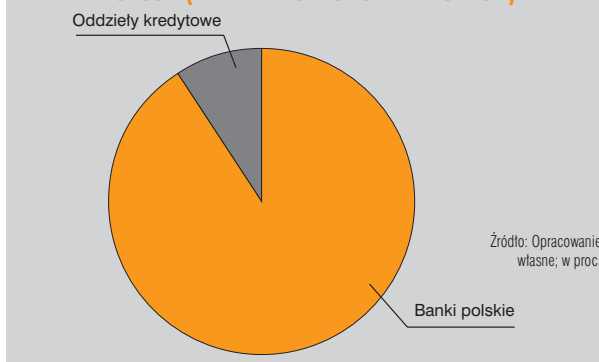
przedsiębiorstwa, odpowiednio korygowanym w odniesieniu do składników, które wcześniej były odmiennie ujmowane dla celów podatkowych i księgowych. Przykładowe podstawy takich korekt to niezapłacone odsetki czy niezrealizowane różnice kursowe. Warto wspomnieć też o konieczności rozstrzygnięcia, czy sprzedaż przedsiębiorstwa bankowego oznacza dla banku sprzedającego realizację niezrealizowanych różnic kursowych oraz „spłatę” naliczonych, a niezapłaconych odsetek (zarówno kosztowych, jak i przychodowych). Należy wtedy prawidłowo obliczyć koszty związane ze sprzedażą wartości niematerialnych i prawnych, szczególnie jeżeli występowały różnice pomiędzy amortyzacją dla celów podatkowych i księgowych.

Z perspektywy oddziału, który zakupi przed-

siębiorstwo, składniki majątku winny być ujęte w księgach – zgodnie z jedną z metod wyceny wskazaną w ustawie o rachunkowości.

O ile przepisy prawa cywilnego dotyczące sprzedaży przedsiębiorstwa nie wymagają wymienienia w umowie poszczególnych aktywów, o tyle jest to potrzebne dla celów podatkowych. Zgodnie z przepisami ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych, składniki majątkowe wchodzące w skład nabywanego przedsiębiorstwa należy amortyzować oddzielnie. Przy czym łączną wartość początkową nabytych środków trwałych i wartości niematerialnych stanowi suma ich wartości rynkowej – w przypadku wystąpienia dodatniej wartości firmy (tzw. goodwill). W przypadku zaś ujemnej wartości firmy łączną wartość stanowi różnica między ceną nabycia przedsiębiorstwa a wartością składników majątkowych niebędących środkami trwałymi ani wartościami niematerialnymi i prawnymi. Wartość firmy powstanie w przypadku wystąpienia dodatniej różnicy między ceną nabycia przedsiębiorstwa a wartością rynkową składników. Wygenerowana w ten sposób wartość firmy będzie podlegała amortyzacji jako wartość niematerialna i prawna, w okresie nie krótszym niż 60 miesięcy. Dodajmy, że istnieją pewne wątpliwości, czy przy wyliczaniu wartości firmy winno się uwzględniać zobowiązania.

BANKI W POLSCE (BEZ BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH)



Źródło: Opracowanie własne, w proc.

nych składników majątkowych, tak jak w wypadku sprzedaży poszczególnych grup aktywów. A zatem przyniesie realne oszczędności.

Zgodnie z przepisami prawa bankowego, nabycie przedsiębiorstwa bankowego lub jego zorganizowanej części przez bank wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego. Natomiast takie zezwolenie nie jest wymagane w razie nabycia poszczególnych aktywów/grup aktywów.

Przed podjęciem decyzji, w jakiej formie dokonać transferu składników majątkowych banku do oddziału instytucji kredytowej (sprzedaż przedsiębiorstwa lub sprzedaż poszczególnych aktywów/grup aktywów), warto jednak przeanalizować skutki podatkowe oraz aspekty księgowe takich transakcji.

Sprzedaż przedsiębiorstwa

Z księgowego punktu widzenia, polski bank dokonujący sprzedaży przedsiębiorstwa wykaże na tej transakcji zysk lub stratę liczone jako różnica pomiędzy ceną sprzedaży a wartością księgową netto aktywów i zobowiązań przenoszonych do oddziału – skorygowaną o wartość firmy i inne elementy wpływające na cenę.

Z kolei, dla celów podatku dochodowego, wynik na transakcji sprzedaży przedsiębiorstwa będzie liczony jako różnica pomiędzy ceną sprzedaży i „kosztem sprzedaży” sprzedawanych składników

Meandry fiskusa

Poważne natomiast problemy związane są z ujęciem przez oddział należności z tytułu udzielonych kredytów oraz odsetek. Z literalnego brzmienia przepisów wynika bowiem, że tylko bank, który udzielił kredytu, mógłby rozpoznać dla celów podatkowych rezerwy utworzone na te kredyty czy odpisy kredytów straconych. Podobnie – brzmienie przepisów ustawy podatkowej wskazywać może, że odsetki mogłyby stanowić koszt lub przychód podatkowy tylko w podmiocie, w którym zostały naliczone.

Dodatkowo, warto zauważyć, iż oddziałowi instytucji kredytowej nie będzie przysługiwało uprawnienie do rozliczenia straty podatkowej powstałej w banku, którego przedsiębiorstwo jest sprzedawane.

Sprzedaż przedsiębiorstwa nie będzie podlegała opodatkowaniu podatkiem od towarów i usług. Jednakże, jako transakcja spoza zakresu VAT, zostanie podatkiem od czynności cywilnoprawnych. Istnieją jednak wątpliwości, co winno stanowić podstawę opodatkowania tym podatkiem. Pojawiły się bowiem dwa od-

mienne stanowiska. Podstawą opodatkowania będzie wartość rynkowa przedsiębiorstwa, która uwzględniać będzie zobowiązania takiego przedsiębiorstwa. W takim wypadku należałoby zastosować stawkę podatku równą 2 proc. Natomiast podążając za drugim stano-

▼
W przypadku zbycia aktywów oraz części pasywów banku pojawi się problem przekazania danych osobowych objętych tajemnicą bankową.

wiskiem, sprzedaż przedsiębiorstwa podlega opodatkowaniu podatkiem od czynności cywilnoprawnych w wysokości będącej sumą opłat od rzeczy i praw majątkowych. Co więcej, również wygenerowana w momencie sprzedaży wartość firmy miałaby podlegać opodatkowaniu tym podatkiem.

▲
Sprzedaż poszczególnych aktywów

Opodatkowaniu podlegać będzie sprzedaż poszczególnych aktywów banku. W związku z faktem, że świadczone

przez oddział instytucji kredytowej czynności byłyby w większości zwolnione z opodatkowania podatkiem VAT, nie będzie miał on możliwości odliczenia całości podatku.

Istotnym elementem, z punktu widzenia podatku VAT, jest rozstrzygnięcie, czy sprzedaż części aktywów banku będzie mogła przy tym korzystać ze zwolnienia – jako dokonywana w ramach świadczenia usług finansowych (np. papiery wartościowe, instrumenty pochodne). Tym samym, po-

szczególne transakcje mogłyby być poza obszarem opodatkowania podatkiem od czynności cywilnoprawnych. Z formalnego punktu widzenia, polski bank, z którego majątku sprzedano aktywa, będzie nadal kontynuować działalność bankową do czasu podjęcia decyzji o rozpoczęciu likwidacji jednostki.

Ceny rynkowe

Innym istotnym problemem, który może się pojawić przy przekształcaniu przedsiębiorstw, są ceny transferowe. Co do zasady, przekształcenie banku

Zapraszamy na seminaria

ZASTOSOWANIA STATYSTYKI I DATA MINING

Data	Temat	Planowany program
27 X 2005	DATA MINING: POZNAJ SIEBIE I SWOICH KLIENTÓW	<ul style="list-style-type: none"> - Data mining - automat czy metoda naukowa - Segmentacja użytkowników serwisu WWW z użyciem metod statystycznych i sieci neuronowych - Analiza czynników wpływających na sprzedaż i wspomaganie wyboru strategii działań marketingowych - Wspomaganie kampanii sprzedaży krzyżowej (cross-selling) na przykładzie oferty banku - Przykład badania wzorców zachowań klientów za pomocą analizy koszykowej - Text mining jako narzędzie pozyskiwania informacji z dokumentów tekstowych - Wykorzystanie <i>STATISTICA Data Miner</i> do prognozowania w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych - Model data mining przewidujący odpowiedź klientów na ofertę
25 X 2005	ZASTOSOWANIA ANALIZY DANYCH W PRZEMYSŁE	<ul style="list-style-type: none"> - Co to znaczy wiedzieć wszystko o procesie? - Statystyczne sterowanie procesami – praktyczne przykłady wykorzystania (Politechnika Wroclawska) - Jak zbudować system gromadzenia pomiarów i monitorowania - Modelowanie procesów produkcyjnych - PROCEED – modelowanie, optymalizacja i symulacja złożonych procesów produkcyjnych - System sterowania jakością w produkcji układów hamulcowych (Robert Bosch Sp. z o.o.) - Zastosowanie programu <i>STATISTICA</i> jako narzędzia do zapewnienia jakości w produkcji wielkoseryjnej o różnorodnym asortymencie (GTX Hanex Plastic Sp. z o.o.) - Zastosowanie statystycznych technik obliczeniowych SPC i DOE dla usprawnienia procesów produkcyjnych Grupy ABB
24 X 2005	STATYSTYKA I DATA MINING W BADANIACH NAUKOWYCH	<ul style="list-style-type: none"> - Jak skutecznie wykorzystywać metody statystyczne w planowaniu i przeprowadzaniu eksperymentu naukowego? - Biosystematyka trzcinników (<i>Calamagrostis Adanson</i>) w obrębie sekcji Deyeuxia - Wpływ płci na farmakokinetykę wybranych leków - Przykłady budowy modeli regresyjnych i klasyfikacyjnych - Efektywność wybranych metod szacowania udziału źródeł punktowych w zanieczyszczeniu wód powierzchniowych - Wpływ aktywności mieszkańców na poziom życia w gminach woj. małopolskiego - Sztuczna inteligencja we wspomaganiu procesu prognozowania w przedsiębiorstwie - Dlaczego blondynki są głupie? – Wpływ stereotypów na osoby będące ich obiektem
26 X 2005	PRZEGLĄD PROGRAMÓW Z RODZINY STATISTICA	<ul style="list-style-type: none"> - Polska wersja <i>STATISTICA Data Miner</i> - Przegląd programów z rodziny <i>STATISTICA</i> - Usługi szkoleniowe i konsultingowe StatSoft Polska - Analiza wyników wyborów w III RP - Przykład tworzenia kart kontrolnych w <i>STATISTICA</i> - Analiza skupień na przykładzie segmentacji nowotworów - Lista przebojów Trójki w obiektywie <i>STATISTICA</i> <p>(Marek Niedźwiecki, TRÓJKA Polskie Radio SA)</p>



StatSoft

Wszystkie seminaria odbędą się w Warszawie. Zgłoszenia przyjmuje biuro:
 StatSoft Polska Sp. z o.o., tel. (12) 428 43 00, tel. (601) 41 41 51, info@statsoft.pl, www.StatSoft.pl

Patronat nad seminariami objęło POLSKIE TOWARZYSTWO STATYSTYCZNE

zależnego w oddział spółki macierzystej, ze względu na swoją istotę, dokonywane będzie pomiędzy podmiotami powiązany. Niezależnie od tego, czy przekształcenie nastąpi poprzez sprzedaż przedsiębiorstwa czy sprzedaż poszczególnych grup aktywów, przy zawieraniu transakcji kontrahenci powinni pamiętać o ustaleniu rynkowych warunków transakcji sprzedaży. A w szczególności – o zastosowaniu cen rynkowych. W innym bowiem wypadku istnieje ryzyko, iż organy podatkowe zakwestionują tzw. rynkowość dokonywanych transakcji i w konsekwencji dokonają doszacowania dochodu. Przychodem ze zbycia rzeczy lub praw majątkowych jest ich wartość, wyrażona w cenie określonej w umowie. Jeżeli jednak cena bez uzasadnionej przyczyny znacznie odbiega od wartości rynkowej, przychód ten określa organ podatkowy w wysokości wartości rynkowej.

Ze względu na wielkość kwoty dokonywanych transakcji, bank sprzedający swoje przedsiębiorstwo lub poszczególne aktywa zobowiązany będzie do sporządzenia dokumentacji transfer pricynkowej, o której mowa w ustawie.

Odpowiedzialność za zobowiązania

W ramach przekształceń nie dojdzie do sukcesji publicznoprawnej. Jednakże, co do zasady, oddział zagranicznej instytucji finansowej, niezależnie od sposobu przeprowadzonego przekształcenia banku zależnego, tj. sprzedaż przedsiębiorstwa lub tylko poszczególnych aktywów, będzie ponosił solidarną odpowiedzialność za zobowiązania podatkowe zbywcy – powstałe do dnia nabycia przedsiębiorstwa bądź składników majątkowych. O ile oczywiście związane są z działalnością prowadzoną przez bank zależny. Odpowiedzialność nabywcy majątku jest ograniczona wartościowo do wartości nabytego majątku.

Dodatkowo, oddział zagranicznej instytucji kredytowej będzie odpowiadał solidarnie ze zbywcą za zobowiązania cywilnoprawne związane z przenoszonym przedsiębiorstwem. Warto dodać, iż aby możliwe było przeniesienie zobowiązań banku do oddziału zagranicznej instytucji kredytowej, potrzebna jest zgoda wierzycieli. Na mocy zawartej umowy sprzedaży przedsiębiorstwa, oddział zagranicznej instytucji stanie się następcą prawnym wierzycieli banku, wynikających z zawartych kontraktów.

Warto poruszyć także kwestie pracownicze. O ile bowiem przy dokonywaniu sprzedaży przedsiębiorstwa dochodzi do przejścia zakładu pracy na rzecz nowego pracodawcy i nabywca przedsiębiorstwa staje się, z mocy prawa, stroną dotychczasowych umów o pracę z pracownikami tego przedsiębiorstwa, o tyle sprawa będzie bar-

one przekazywane za granicę. W takiej sytuacji jest to możliwe tylko wówczas, gdy państwo, do którego dane są przekazywane, daje gwarancję ochrony przynajmniej taką, jaką dane miałyby na terytorium Polski.

Po przeniesieniu składników majątkowych do utworzonego oddziału zagranicznego, pozostaje już tylko zlikwidowanie „przekształcanego” banku. Co do zasady, likwidacja banku będzie przebiegała zgodnie z zasadami obowiązującymi dla spółek handlowych. Pamiętaj jednak należy, iż bilans otwarcia likwidacji, jej program oraz rachunek z przeprowadzonej likwidacji podlegają zatwierdzeniu przez Komisję Nadzoru Bankowego. W jej trakcie należy sporządzać i składać w Komisji sprawozdania likwidacyjne, a likwidator dodatkowo powinien złożyć wnioski do sądu rejestrowego

ODDZIAŁ BANKU ZAGRANICZNEGO A ODDZIAŁ INSTYTUCJI KREDYTOWEJ

Oddział banku zagranicznego	Oddział instytucji kredytowej
Utworzenie wymaga zezwolenia KNB	Utworzenie nie wymaga zezwolenia KNB
Wielkość funduszy przydzielonych do dyspozycji oddziału musi być określona przed utworzeniem oddziału	KNB otrzymuje informacje o kwocie funduszy własnych instytucji kredytowej i wysokości współczynnika wypłacalności
Oddział prowadzi działalność na podstawie regulaminu. Zmiany regulaminu wymagają akceptacji KNB	Oddział prowadzi działalność w zakresie określonym w zezwoleniu udzielonym dla instytucji kredytowej w państwie macierzystym

dziej skomplikowana, a przede wszystkim również bardziej kosztowna, przy sprzedaży poszczególnych grup aktywów. W żadnym razie nie wystąpi tutaj przejęcie części zakładu pracy przez oddział zagranicznej instytucji kredytowej. A zatem, dotychczasowy pracodawca, tj. bank zależny, będzie musiał rozwiązać stosunek pracy z dotychczasowymi pracownikami. Ze względu na liczbę zwalnianych pracowników w tym samym okresie, zastosowanie mogą znaleźć przepisy

wanie „przekształcanego” banku. Co do zasady, likwidacja banku będzie przebiegała zgodnie z zasadami obowiązującymi dla spółek handlowych. Pamiętaj jednak należy, iż bilans otwarcia likwidacji, jej program oraz rachunek z przeprowadzonej likwidacji podlegają zatwierdzeniu przez Komisję Nadzoru Bankowego. W jej trakcie należy sporządzać i składać w Komisji sprawozdania likwidacyjne, a likwidator dodatkowo powinien złożyć wnioski do sądu rejestrowego

o wykreślenie banku z rejestru. Ustawa o rachunkowości mówi o zamknięciu ksiąg na dzień poprzedzający dzień likwidacji. Z tym dniem rozpocznie się nowy rok obrotowy oraz podatkowy banku w likwidacji. Należy w związku z tym pamiętać o obowiązku

Istnieją dwa sposoby na przekształcenie działalności: przeniesienie aktywów i pasywów banku, tj. sprzedaż przedsiębiorstwa banku do oddziału instytucji kredytowej lub sprzedaż poszczególnych aktywów/grup aktywów oraz pasywów banku.

dotyczące zwolnień grupowych, i w konsekwencji bank zobowiązany będzie do wypłacenia odpraw pieniężnych. Natomiast oddział zagranicznej instytucji kredytowej będzie musiał na nowo zatrudnić pracowników, przeprowadzić podstawowe szkolenie bhp oraz zagwarantować wstępne badania lekarskie dla nowo zatrudnionych.

Co z tajemnicą?

W przypadku zbycia aktywów oraz części pasywów banku pojawi się problem przekazania danych osobowych objętych tajemnicą bankową. Prawo bankowe określa przypadki, w których bank może przekazać takie dane. Ponadto należy zauważyć, iż zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych, byłyby

odprowadzenia zaliczki na podatek dochodowy za ostatni miesiąc poprzedniego roku podatkowego, w wysokości i terminie zaliczki za przedostatni miesiąc. Trzeba też zwrócić uwagę, że nie wszystkie koszty poniesione w związku z likwidacją banku będą spełniały kryterium związku z przychodami banku. Również sposób opodatkowania u akcjonariuszy dochodu z likwidacji banku może wymagać uprzedniego planowania podatkowego.

Tak jak przy każdym przekształceniu formy prawnej działalności, potrzebna jest tu uprzednia indywidualna analiza prawna, podatkowa, jak też księgowo całego przedsięwzięcia. Przyczyni się ona do odpowiedniego zaplanowania transakcji i uniknięcia ewentualnych niekorzystnych czy nieprawidłowych decyzji. ■