



Van Lanschot

Beleid Fiscaal Onoorbaar Gedrag

Doelgroep

Dit document is van toepassing op alle medewerkers van Van Lanschot Groep Nederland.

Gepubliceerd door

Compliance

Datum inwerkingtreding

15 juli 2016

Inleiding

Het Beleid Fiscaal Onoorbaar Gedrag van Van Lanschot (hierna: 'het Beleid') beschrijft op welke wijze Van Lanschot wil voorkomen dat zij, hetzij direct als pleger, hetzij indirect als medeplichtige, betrokken raakt bij fiscaal onoorbaar gedrag. Het beleid fiscaal onoorbaar gedrag is een nadere uitwerking van de "Tax Group Standard".

2. Wettelijk kader

De term fiscaal onoorbaar gedrag wordt niet specifiek genoemd in de Wet op het financieel toezicht (Wft), de Wet ter voorkoming van witwassen en terrorisme financiering (Wwft) of in een andere wettelijke bepaling. In de Wft, het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr) en het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen wordt wel uitgebreid gesproken over een integere en beheerste bedrijfsvoering. In dat kader dient de bank te beschikken over helder geformuleerde beleidsuitgangspunten en maatregelen en procedures ter beheersing van integriteitsrisico's. Deze integriteitsrisico's moeten door middel van een systematische analyse in kaart worden gebracht.

In het Bpr worden in het kader van een integere en beheerste bedrijfsvoering verschillende aandachtsgebieden specifiek benoemd. Voor fiscaal onoorbaar gedrag zijn de belangrijkste:

- Procedures en maatregelen voor de identificatie van cliënten en voor de verificatie daarvan.
- Procedures en maatregelen met betrekking tot de acceptatie van cliënten.
- Indeling van cliënten in risicoklassen.
- Indeling van producten en diensten in risicoklassen.
- Detecteren van afwijkende transactiepatronen van cliënten.

3. Definitie Fiscaal Onoorbaar Gedrag

In het Beleid is fiscaal onoorbaar gedrag gedefinieerd als:

- a) het opzettelijk niet doen van een bij de wet voorziene aangifte;
- b) het opzettelijk te laat doen van een bij de wet voorziene aangifte;
- c) het opzettelijk onjuist of onvolledig doen van een bij de wet voorziene aangifte;
- d) het opzettelijk in valse of vervalste vorm ter beschikking stellen van boeken, bescheiden en andere gegevensdragers aan een overheidsinstantie;
- e) het door Van Lanschot medeplichtig zijn, gelegenheid verschaffen voor, meewerken of een significante bijdrage leveren aan hetgeen onder (a) – (d) wordt genoemd.

4. Reikwijdte en toepassing

Het Beleid is van toepassing op alle diensten die Van Lanschot aan haar cliënten verleent.

5. Beleid Fiscaal Onoorbaar Gedrag

Van Lanschot is een private bank met activiteiten in binnen- en buitenland. Bij een aantal van deze activiteiten, zoals het bedienen van de bovenkant van de

particuliere markt, DGA's, en haar buitenlandse vestigingen, is er mogelijk sprake van een verhoogd risico op het faciliteren van fiscaal onoorbaar gedrag. Van Lanschot stelt groot belang in een integere en beheerste bedrijfsvoering. Daarom hecht Van Lanschot ook een groot belang aan een goede beheersing van de risico's die kunnen leiden tot het bewust faciliteren van fiscaal onoorbaar gedrag.

Kernpunten van het Beleid

- Van Lanschot faciliteert géén fiscaal onoorbaar gedrag. Dit betekent dat Van Lanschot fiscaal onoorbaar gedrag bij haar cliënten zoveel mogelijk wenst te detecteren om vervolgens te voorkomen dat zij daarbij op buitenwettelijke wijze betrokken raakt.
- Van Lanschot verstrekt geen fiscaal onoorbare adviezen, producten of diensten aan haar cliënten. Cliënten adviseren om fiscaal onoorbare transacties te doen is fiscaal onoorbaar gedrag van (een medewerker van) Van Lanschot en is dus niet toegestaan. Medewerkers van Van Lanschot zijn geen fiscaal adviseur van hun cliënten. Van Lanschot heeft haar medewerkers dan ook uitdrukkelijk opgelegd geen fiscale adviezen te verstrekken aan cliënten.
- Via het Customer Due Diligence Beleid (CDD-Beleid) wordt zowel bij de cliëntacceptatie als bij de review van een cliënt onderzocht of er signalen zijn dat de cliënt betrokken is bij witwassen. Indien er aanwijzingen zijn voor fiscaal onoorbaar gedrag wordt dat nader onderzocht door de afdeling Compliance.
- Alle nieuwe producten worden beoordeeld via een New Product Approval proces (NPA-proces). Hierin worden – indien relevant - ook fiscale aspecten meegenomen. Alle bestaande producten worden periodiek via het NPA-proces geëvalueerd.
- Van Lanschot heeft een aantal buitenlandse dochterondernemingen. Van Lanschot wil dat ook de buitenlandse dochterondernemingen op geen enkele wijze betrokken zijn bij het faciliteren van het doen van onjuiste belastingaangifte of ander fiscaal onoorbaar gedrag. Om dit te bewerkstelligen dient elke buitenlandse dochteronderneming zich te houden aan de Tax Group Standard en zelf op basis van dit Beleid maatregelen te nemen en deze te bewaken. Deze maatregelen behelzen in ieder geval een scherp CDD-Beleid en het minimaliseren van contante transacties.

6. Verantwoordelijkheid en naleving Beleid Fiscaal Onoorbaar gedrag

Het Beleid is van toepassing op alle medewerkers van Van Lanschot Groep.

In de praktijk hebben medewerkers op bepaalde afdelingen en kantoren echter een meer dan gemiddelde kans om in aanraking te komen met fiscaal onoorbaar gedrag bijvoorbeeld private banking en medewerkers werkzaam op de buitenlandse kantoren.

De afdeling Compliance monitort in samenwerking met de afdeling Fiscale Zaken en Risk Management of er signalen zijn van fiscaal onoorbaar gedrag.

De afdeling Compliance rapporteert periodiek aan de Raad van Bestuur en de Audit & Compliance Commissie van de Raad van Commissarissen.

De afdeling Group Audit toetst de opzet, het bestaan en de werking van dit Beleid. Group Audit rapporteert hierover, indien van toepassing, aan de Audit & Compliance Commissie van de Raad van Commissarissen.

7. Training en awareness

Via gerichte trainingen brengt Van Lanschot haar medewerkers periodiek op de hoogte van het Beleid en de relevante wet- en regelgeving.

8. Sancties

Medewerkers die meewerken aan het faciliteren van fiscaal onoorbaar gedrag worden gesanctioneerd conform de Regeling disciplinaire maatregelen.

9. Gerelateerde documenten en evaluatie

9.1 Gerelateerde documenten

Zoals in dit document vermeld kent het requirementsdocument een aantal gerelateerde documenten. Dit betreft:

- De Gedragscode Van Lanschot Bankiers;
- Het beleid screening medewerkers;
- Regeling disciplinaire maatregelen;
- Requirement document CDD.

9.2 Periodieke review

Compliance zal het document iedere drie jaar en bij wezenlijke veranderingen reviewen.