

FISCAAL BELEID VAN LANSCHOT KEMPEN

“Control over fiscale zaken”

Dit beleid vervangt het Fiscaal Beleid Van Lanschot Kempenn N.V. (voorheen Van Lanschot N.V.) uit juli 2016

Dit beleid is vastgesteld door de Executive Board op 12 februari 2019

Dit beleid is goedgekeurd door de Raad van Commissarissen op: 20 februari 2019

Documentbeheer

Datum uitgifte	Versie nr.	Status	Auteurs	Proces Eigenaar	Ontvangers
Januari 2019	V 0.7	Concept	Pierre Schoenmakers	Fiscale zaken	
21 januari 2019	V 0.8	Concept	Pierre Schoenmakers	Fiscale Zaken	CK en JK
31 januari 2019	V 0.9	Concept	Pierre Schoenmakers	Fiscale Zaken	CK
5 februari 2019	V1.0	Definitief	Pierre Schoenmakers	Fiscale Zaken	EB (12 februari 2019)
19 februari 2019	V1.0	Definitief	Pierre Schoenmakers	Fiscale Zaken	ACC
20 februari 2019	V1.0	Definitief	Pierre Schoenmakers	Fiscale Zaken	RvC heeft beleid goedgekeurd.

Inhoudsopgave

1	Inleiding.....	4
1.1	Algemeen.....	4
1.2	Reikwijdte	4
1.3	Inhoud.....	4
2	Visie, Missie, Risk Appetite, en andere belangrijke uitgangspunten	4
2.1	Visie en Missie van Van Lanschot Kempenn.....	4
2.2	Risk Appetite.....	5
2.3	Belasting Principes.....	5
2.4	Fiscale doelstellingen.....	5
2.5	Verantwoord ondernemen.....	6
2.6	Technologie, automatisering en data management	6
2.7	Individueel handhavingsconvenant Horizontaal Toezicht	6
2.7.1	<i>Gehanteerde uitgangspunten</i>	7
2.7.2	<i>Belangrijkste afspraken</i>	7
3	Fiscaal beleid	7
3.1	Algemene uitgangspunten	7
3.2	Fiscaal risicomanagement	8
3.3	Fiscale positie in de jaarrekening	8
3.4	Fiscale aangiften	8
3.5	Belastingplanning	9
3.6	Transfer pricing.....	10
3.7	Producten en diensten	10
3.7.1	<i>Algemene principes ten aanzien van de klanten van Van Lanschot Kempenn</i>	10
3.7.2	<i>Beleid ten aanzien van algemene bancaire producten</i>	10
3.7.3	<i>Beleid ten aanzien van gestructureerde activiteiten</i>	11
3.8	Contact met externe (belasting-)adviseurs	11
3.9	Contact met de belastingadministratie	12

1 Inleiding

1.1 Algemeen

In dit document is het Fiscaal Beleid van Van Lanschot Kempen N.V. (hierna Van Lanschot Kempen) vastgelegd. Dit document is een update van het eerder vastgestelde Fiscaal Beleid en vervangt het document "Fiscaal Beleid van Van Lanschot N.V." uit 2016.

1.2 Reikwijdte

Het Fiscaal Beleid ziet op alle belastingsoorten, alle heffingen en belastingprocessen (als onderdeel van de bedrijfsprocessen) binnen Van Lanschot Kempen, alsmede haar strategisch en niet strategisch dochtermaatschappijen, zowel nationaal als internationaal.

Het beleid is van toepassing op alle onderdelen van Van Lanschot Kempen en alle lichamen waarin zij zeggenschap heeft. Bij (minderheids-) belangen waarin de zeggenschap ontbreekt, wordt het beleid toegepast door middel van de invloed die Van Lanschot Kempen kan uitoefenen als aandeelhouder.

1.3 Inhoud

Dit beleid gaat in op:

- Visie, Missie, Risk Appetite, de Belasting Principes en fiscale doelstellingen;
- Verantwoord ondernemen;
- Technologie, automatisering en data management;
- Horizontaal Toezicht door de Nederlandse Belastingdienst;
- De algemene uitgangspunten van het fiscale beleid;
- Het fiscaal beleid voor specifieke categorieën;
- Contacten met belastingadviseurs;
- Contact met belasting autoriteiten.

2 Visie, Missie, Risk Appetite, en andere belangrijke uitgangspunten

2.1 Visie en Missie van Van Lanschot Kempen

Van Lanschot Kempen is een gespecialiseerde en onafhankelijke wealth manager, die bijdraagt aan de realisatie van de zakelijke, persoonlijke en maatschappelijke doelen van haar klanten. Onze missie is behoud en opbouw van vermogen op een verantwoorde wijze voor onze klanten en de samenlevingen die wij bedienen. Vermogensvorming is essentieel om stabiliteit te creëren en te behouden in onze maatschappij. Dit verlangt een lange termijn focus waarbij economische, sociale en omgevingsaspecten in het oog moeten worden gehouden. Wij zijn van mening dat het genereren van welvaart en de herverdeling ervan via belastingen van cruciaal belang zijn voor het proces van het creëren en behouden van stabiele en succesvolle samenlevingen. Onze kennis en ervaring, ons track record en onze persoonlijke benadering maken ons onderscheidend binnen de gekozen marktsegmenten en bieden aantrekkelijke groeikansen.

Van Lanschot Kempen beschikt over een solide reputatie, een solide balans en uitstekende kapitaalratio's. Dit solide profiel vormt de basis voor onze strategie en is vastgelegd in de Financiële Doelstellingen 2020. Voor een uitgebreide beschrijving van onze strategie verwijzen wij naar de website van Van Lanschot Kempen: <https://www.vanlanschotkempen.com/strategie>.

We streven ernaar onze doelstellingen in harmonie met alle belanghebbenden (stakeholders) te realiseren en zo onze maatschappelijke bijdrage te leveren. Hierbij kunnen we bouwen op onze drie sterke merken: Van Lanschot, Evi en Kempen.

Van Lanschot is actief in Nederland, België en Zwitserland; Kempen richt zich op internationale zakelijke klanten en heeft vestigingen in Amsterdam, België, Frankrijk, Londen en New York.

De fiscale visie en missie vormen een integraal onderdeel van de visie en missie van de organisatie en er is derhalve geen reden om binnen dit Fiscaal Beleid een eigen visie en missie te formuleren.



2.2 Risk Appetite

In de strategie van Van Lanschot Kempfen, die voortvloeit uit onze visie en missie, is een prominente plaats gereserveerd voor de handhaving van het solide profiel van de bank. Als gespecialiseerde, onafhankelijke wealth manager hechten wij veel waarde aan een sterke balans met hoge kapitaalratio's. Binnen de context van dit solide profiel dienen fiscale risico's gemanaged te worden.

Als financiële instelling heeft Van Lanschot Kempfen een maatschappelijke functie als onderdeel van het financiële systeem waarbij een goede reputatie van groot belang is. Daarbij is het van belang oog te houden voor continu wijzigende maatschappelijke opvattingen over fiscaliteit. In dit kader past een terughoudende risicobereidheid als het gaat om de fiscale strategie van de bank (de strategische fiscale doelstellingen vertaald naar concrete acties). In het huidige ondernemingsklimaat eisen maatschappij, toezichhouders en uitvoeringsorganisaties zoals de Nederlandse Belastingdienst, daarbij in toenemende mate "Good Corporate Citizenship". Begrippen als transparantie en vertrouwen spelen hier een essentiële rol. Van Lanschot Kempfen onderschrijft deze begrippen en past deze waar mogelijk toe. Daarbij houdt Van Lanschot Kempfen rekening met de belangen van de verschillende belanghebbenden, waaronder onze klanten, aandeelhouders, werknemers, belasting autoriteiten, toezichhouders en de samenleving in het algemeen.

Op basis van de bovenvermelde Risk Appetite is sprake van een gematigd inherent fiscaal risico. Binnen het fiscale beheersingsraamwerk geeft Van Lanschot Kempfen verdere invulling aan de beheersing van de fiscale risico's door controls in te richten.

2.3 Belasting Principles

Onze terughoudende fiscale risicobereidheid vormt de basis om te komen tot een aantal leidende Belasting Principles (Tax Principles). Met deze Belasting Principles geeft Van Lanschot Kempfen weer waar zij voor staat op fiscaal gebied. Deze principes zien zowel op de eigen fiscale positie als die van onze klanten. De Belasting Principles zijn verder meer gedetailleerd uitgeschreven in dit Fiscaal Beleid van Van Lanschot Kempfen. Eén van de leidende principes is de wil te voldoen aan wet- en regelgeving. Dit gebeurt zowel op basis van de letter, als ook de geest van deze wet- en regelgeving, zowel nationaal als internationaal.

De Belasting Principles zijn gepubliceerd op de corporate website en daarmee voor een ieder kenbaar. Van belang is dat deze principes binnen de organisatie worden "geleefd". Van Lanschot Kempfen dient zich continu bewust te zijn van deze principes. Als onderdeel van de fiscale risico beheersing zal dan ook regelmatig awareness worden gevraagd voor de principes. De Belasting Principles zijn verankerd in de organisatie door het opstellen en onderhouden van een fiscaal beheersingsraamwerk (Tax Control Framework (TCF)). De Belasting Principles zijn als bijlage bij dit beleid gevoegd (Bijlage 1).

2.4 Fiscale doelstellingen

Op basis van de Risk Appetite van Van Lanschot Kempfen en de Belasting Principles zijn fiscale doelstellingen geformuleerd. De fiscale doelstellingen doen recht aan het behoudende risicoprofiel van Van Lanschot Kempfen.

De fiscale doelstellingen zijn:

1. het op gestructureerde, effectieve en efficiënte wijze identificeren, beheren en vermijden van fiscale risico's, waaronder algemene reputatie risico's ten aanzien van of veroorzaakt door de fiscaliteit;
2. het verkrijgen van een betrouwbare fiscale positie in de (geconsolideerde) jaarrekening van Van Lanschot Kempfen;
3. het aantoonbaar voldoen aan fiscale wet- en regelgeving; indienen van juiste fiscale aangiften¹ en het vermijden van naheffingen en boetes;
4. het adequaat beheersen van de fiscale risico's bij belastingplanning;

¹ De Nederlandse Belastingdienst spreekt van het indienen van aanvaardbare aangiften; Leidraad Toezicht Grote Ondernemingen, p 42; Volgens de OECD in haar rapport van 13 mei 2016 "Co-operative Tax Compliance: Building better Tax Control Frameworks" is het belang van een TCF: "... its ability to provide a verifiable assurance that the information and returns submitted by a taxpayer are both accurate and complete. Van Lanschot heeft al enkele jaren als doelstelling het indienen van een "juiste" aangifte.



5. het onderhouden van een open en transparante relatie met belasting autoriteiten en andere stakeholders.

2.5 Verantwoord ondernemen

Wij zijn een integere wealth manager met respect voor de wereld om ons heen en met oog voor volgende generaties. Dit betekent dat wij bij alles wat we doen rekening houden met onze belanghebbenden. Verantwoord ondernemen betekent ook dat we transparant zijn over ons handelen. In onze strategie staat dat wij onze (financiële) doelstellingen willen realiseren in goede harmonie met al onze belanghebbenden. De wijze waarop wij invulling geven aan verantwoord ondernemen is mede gebaseerd op de voortdurende dialoog die we met hen voeren.

In 2015 heeft de Verenigde Naties overeenstemming bereikt over zeventien “Sustainable Development Goals”, of Duurzame Ontwikkelingsdoelen, om de wereld tot “een betere plek te maken in 2030”. Van Lanschot Kempen ondersteunt deze duurzaamheidsdoelen en heeft vijf ontwikkelingsdoelen gekozen waar wij specifiek de focus op richten. Zie voor meer informatie onze website:

www.vanlanschotkempen.com/verantwoord.

Belastingheffing is een belangrijk hulpmiddel om deze ontwikkelingsdoelen te bereiken. Naast de vijf specifiek gekozen ontwikkelingsdoelen zien wij de belasting die wij betalen als een belangrijke bijdrage aan een duurzame, verantwoordelijke en sociale groei. Wij vinden daarnaast dat bedrijven hun belastingaangelegenheden op verantwoorde wijze dienen te beheren. Om aan de verwachtingen te voldoen van onze belanghebbenden, bouwen wij aan vertrouwen en geven wij inzicht in ons Fiscaal Beleid en onze Belasting Principes.

Een groep van leidende ondernemingen en internationale vertegenwoordigers, bijeengeroepen door “The B-Team”², hebben “The B-Team Responsible Tax Principles” ontwikkeld, om op deze wijze bij te dragen aan de “Sustainable Development Goals”³. Wij onderschrijven deze verantwoorde belasting principes en streven naar een zo goed mogelijke implementatie als onderdeel van ons Fiscaal Beleid.

Van Lanschot Kempen heeft geen vestiging in landen die op de Nederlandse lijst staan van laag belastende landen⁴.

2.6 Technologie, automatisering en data management

Als gevolg van internationale ontwikkelingen binnen “Cooperative Compliance”⁵ wordt steeds meer van ondernemingen verwacht dat zij in staat zijn belangrijke accounting- of brondata digitaal beschikbaar te hebben⁶. Er is een duidelijke tendens zichtbaar, waarbij belasting autoriteiten naast de ingediende aangiften ook inzicht of directe toegang wensen te verkrijgen tot deze brondata. Als onderdeel van de fiscale strategie ligt de focus op het nog beter bruikbaar maken van brondata in de ERP systemen voor fiscale doeleinden. Daarnaast wordt de mate van automatisering bij fiscale processen verhoogd en vindt data-analyse plaats ten behoeve van het continu monitoren (“continues monitoring”). Dit heeft tot gevolg dat de kwaliteit, de accuratesse en de voorspelbaarheid van de data die ten grondslag liggen aan de fiscale aangiften ook in de toekomst gewaarborgd blijft⁷.

2.7 Individueel handhavingsconvenant Horizontaal Toezicht

Van Lanschot heeft op 20 september 2012 een individueel convenant Horizontaal Toezicht gesloten met de Nederlandse Belastingdienst. Het convenant past binnen de fiscale strategie en doelstellingen van Van Lanschot Kempen. De Belastingdienst en Van Lanschot Kempen streven een effectieve en efficiënte werkwijze na. Onderdeel van een efficiënte werkwijze is het onderhouden van een adequaat intern beheersingssysteem om zo te komen tot voorspelbaar toezicht. Daarbij geeft Van Lanschot Kempen een

² De grondleggers van de B-Team zijn Allianz, BHP, A.P. Moller-Maersk, Natura Cosméticos, Repsol, Royal Dutch Shell Plc, Safaricom, Unilever en Vodafone Group Plc.

³ <http://www.bteam.org/plan-b/responsible-tax/>

⁴ Zie voor deze lijst onder meer het nieuwsbericht van het Ministerie van Financiën van 28 december 2018.

⁵ De internationale term voor “Horizontaal Toezicht”.

⁶ Zie de OECD rapporten naar aanleiding van de Beijing-conferentie: <http://www.oecd.org/tax/forum-on-tax-administration/events/forum-on-tax-administration-beijing-2016.htm>.

⁷ De kwaliteit van onze data wordt daarnaast continu gemonitord in de Data Governance Board.

permanent actueel inzicht in relevante gebeurtenissen en vergroot de Belastingdienst de rechtszekerheid door een snelle standpuntbepaling.

2.7.1 Gehanteerde uitgangspunten

De relatie tussen de Belastingdienst en Van Lanschot Kempfen is gebaseerd op transparantie, begrip en vertrouwen. Rechten en verplichtingen op basis van wet- en regelgeving blijven zonder enige beperking van toepassing.

2.7.2 Belangrijkste afspraken

Van Lanschot Kempfen heeft zich verplicht zorg te dragen voor een systeem van interne beheersing, interne controle en externe controle met als doel het opstellen en indienen van aanvaardbare aangiften⁸. De Belastingdienst stemt de vorm en intensiteit van zijn toezicht af op de kwaliteit van de interne beheersing en houdt daarbij dus rekening met de activiteiten die intern dan wel extern (door de accountant) zijn gedaan. Wij volgen daarbij de geldende procedures en kanalen. Daarnaast is Van Lanschot Kempfen verplicht ingenomen of in te nemen standpunten voor te leggen aan de Nederlandse Belastingdienst. Het gaat daarbij om zaken waarover verschil van inzicht met de Belastingdienst kan ontstaan, door bijvoorbeeld een verschil in duiding van de feiten of door wetsinterpretatie. De Belastingdienst geeft zo snel mogelijk haar visie op de daarbij behorende rechtgevolgen.

3 Fiscaal beleid

Op basis van het bovenstaande is het navolgende beleid geformuleerd.

3.1 Algemene uitgangspunten

Van Lanschot Kempfen is zich bewust van haar (maatschappelijke) functie en plaats in de samenleving. Dit geldt ook voor onze houding ten aanzien van belastingheffing. Daarom hanteren we een aantal Belasting Principes die aangeven hoe, naar onze mening, een verantwoordelijk belastingbetaler zich behoort te gedragen. Daarbij houden wij rekening met de belangen van de verschillende belanghebbenden, waaronder onze klanten, aandeelhouders, werknemers, belasting autoriteiten, toezichthouders en de samenleving in het algemeen.

Het Fiscaal Beleid en de Belasting Principes worden vastgesteld door de Executive Board van Van Lanschot Kempfen. De Executive Board is verantwoordelijk voor het naleven van het beleid en de principes. Het Fiscaal Beleid en de Belasting Principes worden goedgekeurd door de Raad van Commissarissen. Belangrijke wijzigingen in het beleid worden eveneens ter goedkeuring aan de Raad van Commissarissen voorgelegd. Het Fiscaal Beleid en de Belasting Principes worden gepubliceerd op de website van Van Lanschot Kempfen.

Van Lanschot Kempfen zal te allen tijde handelen in overeenstemming met de fiscale wet- en regelgeving. Wij laten ons daarnaast leiden door internationale standaarden. Dit gebeurt zowel op basis van de letter als de geest van deze wetten en standaarden. De fiscale wet- en regelgeving zal binnen de bedrijfsvoering efficiënt en transparant worden toegepast. Van Lanschot Kempfen werkt niet mee aan belastingontduiking.

Van Lanschot Kempfen informeert de afdeling Fiscale Zaken voortdurend en in een vroeg stadium over fiscale aangelegenheden. Dit gebeurt zodanig dat de fiscale functie op het juiste niveau en op het juiste moment kan worden uitgeoefend.

Wij erkennen de taken en verantwoordelijkheden van de Nederlandse Belastingdienst en buitenlandse belasting autoriteiten en zullen waar gewenst onze volledige medewerking verlenen voor een optimale uitvoering van deze taken. Van Lanschot Kempfen communiceert met de Nederlandse Belastingdienst op

⁸ Een aangifte is voor de Belastingdienst aanvaardbaar als deze voldoet aan de eisen die wet- en regelgeving stellen en vrij is van materiele fouten (Nederlandse Leidraad Toezicht Grote Ondernemingen, p 42).

basis van transparantie, begrip en vertrouwen⁹. Wij zullen op basis van deze uitgangspunten tevens samenwerken met belasting autoriteiten in landen waar Van Lanschot Kempfen is gevestigd.

Het beleid van Van Lanschot Kempfen is er op gericht in een vroeg stadium zekerheid te verkrijgen over fiscale aangelegenheden. Dit kan worden bewerkstelligd door het voeren van vooroverleg en waar mogelijk fiscale kwesties vooraf ter goedkeuring voor te leggen aan de betreffende belastingadministratie. Indien een vaststellingsovereenkomst c.q. ruling wordt gesloten met de fiscale autoriteiten zal deze intern periodiek worden geëvalueerd (nieuwe jurisprudentie, beoordelen termijnen en verlengingsmogelijkheden).

De afdeling Fiscale Zaken is binnen de Van Lanschot Kempfen groep een centrale staffunctie en is verantwoordelijk voor het beheren, onderhouden en/of controleren van alle fiscale aangelegenheden van Van Lanschot Kempfen en haar (buitenlandse) activiteiten en dochtermaatschappijen. Fiscale Zaken beschikt over gekwalificeerde en goed getrainde fiscale professionals die beschikken over de juiste expertise.

Fiscale documenten (beschikkingen, aanslagen, aangiften, etc.) en fiscale correspondentie worden in Nederland beoordeeld en behandeld door Fiscale Zaken en in het buitenland door de daartoe aangewezen (staf) organen. Documenten en correspondentie die op andere afdelingen worden ontvangen en/of bezorgd, worden onverwijld doorgezonden aan Fiscale Zaken dan wel de buitenlandse verantwoordelijke (staf) organen.

3.2 Fiscaal risicomanagement

Van Lanschot Kempfen draagt zorg voor een systeem van interne beheersing, interne en externe controle. Dit gebeurt door het inrichten en onderhouden van een Tax Control Framework (TCF). Fiscale zaken is verantwoordelijk voor het onderhouden van het TCF. De inrichting en uitwerking van de fiscale functie, het TCF en de monitoring van en rapportage over het TCF wordt nader beschreven in het Beleid Tax Control Framework Van Lanschot Kempfen.

Om de twee jaar wordt het fiscale risicoprofiel van Van Lanschot Kempfen getoetst en indien nodig bijgesteld. Het risicoprofiel bepaalt welke fiscale risico's belangrijk zijn (Key Tax Risks) en als zodanig expliciet onderdeel zijn van het TCF. Deze belangrijkste fiscale risico's worden afgedekt door Tax Controls (de key controls binnen het TCF).

Dossiers bevatten voldoende kwalitatieve documentatie, op basis waarvan fiscale risico's kunnen worden ingeschat en toekomstige discussies met de klant of fiscale autoriteiten adequaat kunnen worden gevoerd. Voorbeelden van dergelijke documenten zijn: opinies, contracten, kopie paspoorten, aangiften, jaarrekeningen, etc.

Group Audit doet periodiek een onderzoek op de werking van het TCF.

3.3 Fiscale positie in de jaarrekening

Het vaststellen van de fiscale positie in de jaarrekening maakt volledig onderdeel uit van het geldende beleid van Van Lanschot Kempfen voor het opstellen van de jaarrekening en andere externe financiële rapportages. Uitgangspunt hierbij is dat de gerapporteerde fiscale posities correct zijn. Er is geen aanleiding om op dit onderdeel afwijkend fiscaal beleid op te stellen.

Fiscale Zaken wordt tijdig voorzien van informatie teneinde de afdeling Finance, Reporting & Control (FRC) te kunnen ondersteunen bij de bepaling van de fiscale positie in de geconsolideerde jaarrekening van Van Lanschot Kempfen.

3.4 Fiscale aangiften

Van Lanschot Kempfen streeft naar het doen van juiste aangiften¹⁰.

⁹ Deze begrippen zijn vastgelegd in het Convenant met de Belastingdienst op basis van Horizontaal Toezicht.

¹⁰ Zie noot 1.



Van Lanschot Kempfen streeft ernaar in de actualiteit te werken. Aangiften over een verstreken tijdvak worden zo spoedig mogelijk na het verstrijken van dat tijdvak ingediend. De door de Belastingdienst gevraagde informatie wordt zo snel mogelijk, volledig en eenduidig verstrekt.

Van Lanschot Kempfen legt ingenomen of in te nemen relevante (fiscale) standpunten zo snel mogelijk voor aan de belastingadministratie¹¹. Het gaat daarbij om zaken waarover verschil van inzicht met de Belastingdienst kan ontstaan, door bijvoorbeeld een verschil in duiding van feiten of wetsinterpretatie. Van Lanschot Kempfen verstrekt aan de Belastingdienst actief inzicht in alle relevante feiten en omstandigheden, de standpunten en haar visie op de daarbij behorende rechtsgevolgen.

Het is niet uitgesloten dat Van Lanschot Kempfen en de Belastingdienst over de werking en uitleg van fiscale wet- en regelgeving van inzicht verschillen. Indien Van Lanschot Kempfen een bepaald standpunt in de fiscale positie in de jaarrekening inneemt, dient het waarschijnlijker te zijn dat dat standpunt juist is, dan dat dat standpunt niet juist is¹².

3.5 Belastingplanning

Belastingplanning kan worden omschreven als het systematisch analyseren van de verschillende fiscale opties, gericht op het minimaliseren of verlagen van de (totale) belastinglast nu en in de toekomst. Voorbeelden van belastingplanning zijn in dit verband de timing van de verkoop van een actiefpost, wanneer een passiefpost moet worden getroffen, of een fiscale eenheid moet worden gevormd, maar ook of fiscale structuren kunnen worden geïmplementeerd die leiden tot het verlagen van de (totale) belastinglast. Bij de beoordeling van met name deze fiscale structuren en andere fiscaal gestructureerde activiteiten wordt rekening gehouden met de maatschappelijke positie en de goede reputatie van Van Lanschot Kempfen.

Van Lanschot Kempfen beperkt zich tot reguliere belastingplanning (bijvoorbeeld verlaging van belasting binnen aanvaardbare grenzen, voorkomen van dubbele heffing) en richt zich niet op agressieve belastingplanning (bijvoorbeeld dubbele niet belasting en het exploiteren van mismatches)¹³.

Belastingplanning is geen doel op zich. Bij Van Lanschot Kempfen geldt bij belastingplanning als uitgangspunt, dat aan fiscale structuren of fiscaal gestructureerde activiteiten altijd zakelijke redenen ten grondslag dienen te liggen. Fiscale structuren of fiscaal gestructureerde activiteiten en vooral de daarbij ingenomen of in te nemen relevante (fiscale) standpunten worden altijd vooraf voorgelegd aan de Nederlandse Belastingdienst.

Van Lanschot Kempfen vermijdt het opzetten van onnodig complexe en potentieel niet-transparante structuren¹⁴. Bij de besluitvorming wordt ten minste rekening gehouden met de mate waarin het rechtsgebied waarin de structuur wordt opgezet daadwerkelijk voldoet aan EU- en internationale normen inzake belastingtransparantie. Van Lanschot Kempfen en de Belastingdienst hebben op 22 december 2009 een overeenkomst gesloten over het sluiten van gestructureerde financiële transacties. Wat gestructureerde financiële transacties zijn, wordt beschreven in de overeenkomst. Het gaat hierbij om transacties die geen economische betekenis hebben of om transacties waarbij om fiscale redenen handelingen zijn toegevoegd die geen economische betekenis hebben en die alleen zijn aangegaan om fiscaal voordeel te behalen. Afgesproken is dat Van Lanschot Kempfen vanaf dat moment geen gestructureerde financiële transacties aangaat. De overeenkomst heeft een looptijd van vijf jaar en wordt daarna steeds voor drie jaren stilzwijgend verlengd.

Alle vormen van belastingplanning worden (mede) beoordeeld en beheerd door Fiscale Zaken. Wanneer complexe structuren worden opgezet, wordt ervoor gezorgd dat Van Lanschot Kempfen deze structuren, hun doel en de specifieke risico's die ermee samenhangen, begrijpt en dat de interne

¹¹ Dit is afhankelijk van de lokale mogelijkheden tot het voeren van vooroverleg.

¹² >50% kans dat in een fiscale procedure recht wordt gedaan aan het ingenomen standpunt.

¹³ De begrippen worden regelmatig gebruikt zonder dat een echte definitie voorhanden is. De voorbeelden geven aan wat de lading is van betreffende begrippen.

¹⁴ EBA richtsnoeren inzake interne governance 2018, artikel 75 e.v.



controlefuncties er op passende wijze bij worden betrokken. Dergelijke structuren dienen alleen te worden goedgekeurd en gehandhaafd als hun doel duidelijk is vastgesteld en begrepen en wanneer Van Lanschot Kempen er zeker van is dat alle belangrijke risico's, met inbegrip van reputatierisico's, zijn vastgesteld, dat alle risico's doeltreffend kunnen worden beheerd en op passende wijze gerapporteerd, en dat doeltreffend toezicht is gewaarborgd.

Wij maken geen gebruik van 'belastingparadijzen' om belastingheffing te voorkomen met betrekking tot activiteiten die ergens anders plaatsvinden. Wij betalen belasting over winsten in de landen waar de waarde wordt gecreëerd binnen de normale uitoefening van commerciële activiteit. Wij gebruiken geen kunstmatige structuren of contracten om te voorkomen dat we een belastbare aanwezigheid vestigen in bepaalde landen.

3.6 Transfer pricing

Van Lanschot Kempen gebruikt het "arm's length" principe. Ons beleid inzake transfer pricing is in lijn met de "best practice guidelines" van de OECD en wij passen dit beleid consistent toe, zowel nationaal als internationaal.

3.7 Producten en diensten

3.7.1 Algemene principes ten aanzien van de klanten van Van Lanschot Kempen

De klant is zelf verantwoordelijk voor de eigen belastingpositie. We rekenen op de (fiscale) integriteit van onze klanten. Waar nodig zullen wij een mening vormen over de fiscale integriteit van onze klanten en daar naar handelen.

Bij het ontwikkelen van producten en het aanbieden van diensten is belastingheffing een van de elementen die wordt beoordeeld.

Wij geven geen fiscaal advies aan klanten. Wel verstrekken wij algemene fiscale informatie die direct samenhangt met en ondersteunend is aan onze (bancaire) diensten. Van Lanschot Kempen treedt niet op als fiscaal adviseur van de klant. Daar waar specifieke individuele fiscale gevolgen aan de orde zijn, zal Van Lanschot Kempen de klant altijd wijzen op diens eigen verantwoordelijkheid de fiscale gevolgen te laten toetsen bij de eigen fiscaal adviseur.

Wij verrichten geen trust-activiteiten voor klanten.

Sinds 2009 geldt het Beleid Fiscaal Onoorbaar Gedrag¹⁵. Het beleid geeft aan wanneer naar de mening van Van Lanschot Kempen sprake is van onoorbaar gedrag. Het beleid wordt beheerd door de afdeling Compliance. Van Lanschot Kempen faciliteert geen fiscaal onoorbaar gedrag.

3.7.2 Beleid ten aanzien van algemene bancaire producten

Onder algemene bancaire producten wordt begrepen producten en diensten die Van Lanschot Kempen gebruikelijk aanbiedt aan een brede groep klanten en waarbij de fiscaliteit een rol kan spelen¹⁶.

Door Van Lanschot Kempen ontwikkelde algemene bancaire producten dienen in overeenstemming te zijn met wet- en regelgeving en de binnen Van Lanschot Kempen geldende interne richtlijnen. Algemene bancaire producten die worden ontwikkeld of mede ontwikkeld door Van Lanschot Kempen, worden (mede) beoordeeld door Fiscale Zaken (o.g.v. de procedure New Product Approval/Product Review).

¹⁵ Dit beleid is gepubliceerd op <https://www.vanlanschotkempen.com/nl/over-ons/governance>.

¹⁶ Voorbeelden zijn: kredietverlening (leningen, hypotheek, etc.), effectendienstverlening, sparen, banksparen (lijfrenten, etc.).



Als uitgangspunt geldt dat ten aanzien van wezenlijke fiscale aspecten¹⁷ afstemming plaats zal vinden met de Belastingdienst. Dit kan ook door het volgen en accorderen van afspraken die door de NVB zijn gemaakt ten behoeve van de fiscale behandeling van bancaire producten.

Ten aanzien van producten waarbij voorafgaande afstemming met de fiscale autoriteiten niet mogelijk blijkt te zijn, zal ten aanzien van wezenlijke fiscale aspecten, een fiscale opinie worden gevraagd aan een gerenommeerd fiscaal advieskantoor. De betreffende opinie zal op alle onderdelen minimaal een “should” oordeel bevatten (>70% kans dat in een procedure recht wordt gedaan aan het ingenomen standpunt)¹⁸. Bij een financieel belang voor Van Lanschot Kempens vanaf € 10.000.000 zal de opinie op alle onderdelen een “will” oordeel bevatten (>90% kans dat in een procedure recht wordt gedaan aan het ingenomen standpunt).

3.7.3 *Beleid ten aanzien van gestructureerde activiteiten*

Onder gestructureerde activiteiten wordt begrepen het faciliteren van fiscaal gestructureerde activiteiten van klanten door het aanbieden van (algemene) bancaire producten.¹⁹ Periodiek vindt binnen Van Lanschot Kempens een beoordeling plaats van de maatschappelijke aanvaardbaarheid van bepaalde (gestructureerde) activiteiten van klanten en de rol van Van Lanschot Kempens daarbij.

Door Van Lanschot Kempens ontwikkelde gestructureerde activiteiten dienen in overeenstemming te zijn met wet- en regelgeving en de binnen Van Lanschot Kempens geldende interne richtlijnen.

Daar waar door Van Lanschot Kempens bancaire producten worden aangeboden ter ondersteuning van fiscaal gestructureerde activiteiten van de klant, zal Van Lanschot Kempens in haar dossier dienen te beschikken over een afschrift van een fiscale opinie of een fiscaal advies van een gerenommeerd fiscaal advieskantoor dat is gericht aan de klant. De opinie of het advies bevat de relevante feiten en de betreffende fiscale gevolgen van de fiscaal gestructureerde activiteiten. Indien en voor zover de fiscale gevolgen zijn vastgelegd in een afspraak met de Belastingdienst, is op die punten geen fiscale opinie of advies vereist, maar dient Van Lanschot Kempens te beschikken over een afschrift van die afspraak. Van Lanschot Kempens beoordeelt daarbij of een fiscaal gestructureerde activiteit van klanten standaard en/of transparant is en welke operationele en reputatierisico's deze activiteit met zich brengt. Van Lanschot Kempens analyseert met name waarom een cliënt een bepaalde structuur wil opzetten.

Dossiers bevatten voldoende kwalitatieve documentatie, op basis waarvan fiscale risico's kunnen worden ingeschat en toekomstige discussies met de klant of de belastingadministratie adequaat kunnen worden gevoerd. Voorbeelden van dergelijke documenten zijn: opinies/adviezen, afspraken met fiscale autoriteiten, contracten, kopieën van paspoorten, aangiften, jaarrekeningen, verklaring van de klant over fiscale risico's, etc.

3.8 *Contact met externe (belasting-)adviseurs*

De selectie en aansturing van externe fiscale adviseurs ten behoeve van de afzonderlijke belastingmiddelen behoren tot de verantwoordelijkheid van Fiscale Zaken. Het verstrekken van opdrachten aan externe fiscale adviseurs geschiedt in beginsel door of in overleg met Fiscale Zaken. Bij grote opdrachten aan externe fiscale adviseurs wordt vooraf toestemming gevraagd aan de Directeur

¹⁷ Het gaat dan om aspecten die voor de klant van wezenlijk belang zijn bij de beslissing om een product wel of niet te kopen.

¹⁸ Binnen de range van de verschillende opinies is de “will” opinie het sterkste niveau van zekerheid. In het geval van een “will” oordeel is de wetgeving duidelijk of is er sprake van een duidelijk arrest van de Hoge Raad gebaseerd op in belangrijke mate dezelfde feiten. In veel gevallen zal er sprake zijn van een “should” oordeel aangezien er altijd enkele elementen of feiten afwijken van die van de casus gegeven in de jurisprudentie. Een opinie op zich geeft overigens nog geen garantie. De opinie geeft wel een mening over wat geldend fiscaal recht is.

¹⁹ Voorbeelden van gestructureerde activiteiten zijn: het verplaatsen van vermogen naar het buitenland, het schenken van vermogen aan kinderen met behoud van zeggenschap of het inbrengen van vermogen in een aparte entiteit ten einde fiscale voordelen te behalen (Familiefonds, VBI, SPF, etc.).

Finance, Reporting & Control. Onder grote opdrachten wordt verstaan opdrachten over een fiscaal onderwerp groter dan € 20.000.

Het inschakelen van externe advieskantoren vindt onder meer plaats in de navolgende situaties:

- Specialistische kennis is vereist;
- Collegiaal overleg over specifieke fiscale aangelegenheden;
- Grote projecten;
- Het verstrekken van opinies en adviezen;
- Periodiek benutten van gebundelde creativiteit en ervaring van advieskantoren.

Extern fiscaal advies wordt in beginsel schriftelijk vastgelegd. Afschriften van ingewonnen externe adviezen worden gedeeld met de betreffende afdelingen.

3.9 Contact met de belastingadministratie

Overleg met de Nederlandse Belastingdienst en buitenlandse belasting autoriteiten wordt gevoerd door Fiscale Zaken. Fiscale Zaken overlegt periodiek met de Nederlandse Belastingdienst over alle actuele fiscale aangelegenheden. Van de besprekingen worden besprekingsverslagen gemaakt.

Belangrijke onderwerpen worden afgestemd met de CFO en de Directeur Finance, Reporting & Control. Gemaakte afspraken alsook de voortgang van afspraken gemaakt met de Belastingdienst worden bewaakt door middel van het afsprakenoverzicht als onderdeel van het TCF. In het afsprakenoverzicht worden de uitvoering en geldigheidsperiode van afspraken vastgelegd.