

## **FISCAAL BELEID VAN LANSCHOT N.V.**

**“Control over fiscale zaken”**

Dit beleid vervangt het Fiscaal Beleid Van Lanschot N.V. uit oktober 2013

Dit beleid is vastgesteld door de Executive Board op 12 juli 2016

Dit beleid is goedgekeurd door de Audit en Compliance Commissie op: 22 augustus 2016



Van Lanschot

---



---

## Inhoudsopgave

1	Inleiding .....	4
1.1	Algemeen .....	4
1.2	Reikwijdte .....	4
1.3	Inhoud .....	4
1.4	Individueel convenant Horizontaal Toezicht .....	4
2	Risk Appetite, Belasting Principes en fiscale doelstellingen .....	4
2.1	Risk Appetite .....	4
2.2	Belasting Principes (Tax Principles) .....	5
2.3	Fiscale doelstellingen .....	5
3	Fiscaal beleid .....	5
3.1	Algemene uitgangspunten .....	5
3.2	Fiscaal risicomanagement .....	6
3.3	Fiscale positie in de jaarrekening .....	6
3.4	Fiscale aangiften .....	6
3.5	Belastingplanning .....	7
3.6	Producten en diensten .....	7
3.6.1	<i>Algemene principes ten aanzien van de klanten van Van Lanschot</i> .....	7
3.6.2	<i>Beleid ten aanzien van algemene bancaire producten</i> .....	8
3.6.3	<i>Beleid ten aanzien van gestructureerde activiteiten</i> .....	8
3.7	Contact met externe (belasting-)adviseurs en brancheverenigingen .....	9
3.7.1	<i>Externe (belasting-)adviseurs</i> .....	9
3.7.2	<i>Brancheverenigingen</i> .....	9
3.8	Overleg Belastingdienst .....	9

# 1 Inleiding

## 1.1 Algemeen

In dit document is het fiscaal beleid van Van Lanschot N.V. (hierna Van Lanschot) vastgelegd. Dit document is een update van het eerder vastgestelde Fiscaal Beleid en vervangt het document “Fiscaal Beleid van Van Lanschot N.V.” uit 2013.

De verantwoordelijkheid voor het vaststellen en het naleven van het beleid ligt bij de Executive Board van Van Lanschot. Het Fiscale Beleid wordt goedgekeurd door de Raad van Commissarissen (ACC).

Belangrijke wijzigingen in het beleid wordt eveneens ter goedkeuring aan de Raad van Commissarissen (ACC) voorgelegd.

## 1.2 Reikwijdte

Het fiscaal beleid ziet op alle belastingsoorten en belastingprocessen die van belang zijn voor Van Lanschot en alle lichamen waarin zij zeggenschap heeft.

Bij (minderheids) belangen waarin de zeggenschap ontbreekt, wordt het fiscaal beleid toegepast door middel van de invloed die Van Lanschot kan uitoefenen als aandeelhouder.

## 1.3 Inhoud

Dit beleid gaat in op:

- Risk Appetite, Tax principles en fiscale doelstellingen
- het algemene fiscaal beleid,
- het fiscaal beleid voor specifieke categorieën,
- contacten met belastingadviseurs en brancheverenigingen en
- het (convenant) overleg met de Belastingdienst.

## 1.4 Individueel convenant Horizontaal Toezicht

Van Lanschot heeft op 20 september 2012 een individueel convenant Horizontaal Toezicht gesloten met de Belastingdienst. Van Lanschot en de Belastingdienst streven een effectieve en efficiënte werkwijze na. Daarbij geeft Van Lanschot een permanent actueel inzicht in relevante gebeurtenissen en vergroot de Belastingdienst de rechtszekerheid door een snelle standpuntbepaling. De relatie tussen de Belastingdienst en Van Lanschot is gebaseerd op transparantie, begrip en vertrouwen. Van Lanschot verplicht zich zorg te dragen voor een systeem van interne beheersing, interne controle en externe controle met als doel het opstellen en indienen van aanvaardbare aangiften.

# 2 Risk Appetite, Belasting Principes en fiscale doelstellingen

## 2.1 Risk Appetite

Van Lanschot heeft een visie en missie gepubliceerd. In de strategie van Van Lanschot om deze visie en missie te bereiken, is een prominente plaats gereserveerd voor de handhaving van het solide profiel van de bank. Binnen de context van dit solide profiel dienen fiscale risico's gemanaged te worden.

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

## 2.2 *Belasting Principles (Tax Principles)*

Deze terughoudende fiscale risico bereidheid vormt de basis om te komen tot een aantal leidende Belasting Principles (Tax Principles). Met deze Belasting Principles geeft de bank weer waar zij voor staat op fiscaal gebied. Deze principes zien zowel op de eigen fiscale positie als die van onze klanten. De Tax Principles zijn gepubliceerd op de corporate website en daarmee voor een ieder kenbaar. Van belang is dat deze principes binnen Van Lanschot worden “geleefd”. Van Lanschot dienst zich continu bewust te zijn van deze principes. De fiscale principes worden 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).

## 2.3 *Fiscale doelstellingen*

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

1. het op gestructureerde, effectieve en efficiënte wijze identificeren, beheren en vermijden van fiscale risico's, waaronder algemene reputationele 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;
3. het aantoonbaar voldoen aan fiscale wet- en regelgeving; indienen van juiste fiscale aangiften<sup>1</sup> en het vermijden van naheffingen en boetes;
4. het adequaat beheersen van de fiscale risico's bij belastingplanning;
5. het onderhouden van een open en transparante relatie met de Belastingdienst en andere stakeholders.

Op basis van het bovenstaande is het navolgende beleid geformuleerd.

# 3 **Fiscaal beleid**

## 3.1 *Algemene uitgangspunten*

Van Lanschot 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 stakeholders, waaronder onze klanten, aandeelhouders, werknemers, belastingdienst, toezichthouders en de samenleving in het algemeen.

Van Lanschot 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 werkt niet mee aan belastingontduiking.

Wij erkennen de taken en verantwoordelijkheden van de Belastingdienst en overige fiscale autoriteiten en zullen waar gewenst onze volledige medewerking verlenen voor een optimale uitvoering van deze taken. Van Lanschot communiceert met de Belastingdienst op basis van transparantie, begrip en vertrouwen<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> De Belastingdienst spreekt van het indienen van aanvaardbare aangiften; Leidraad Toezicht Grote Ondernemingen, p 42; Volgens de OECD in haar rapport van 13 mei jl. “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.

---

Het beleid van Van Lanschot 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 Belastingdienst. Indien een vaststellingsovereenkomst c.q. ruling wordt gesloten met de fiscale autoriteiten zal deze intern periodiek worden geëvalueerd (nieuwe jurisprudentie, beoordelen termijnen en verlengingsmogelijkheden).

Van Lanschot 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.

Fiscale documenten (beschikkingen, aanslagen, aangiften, etc.) en fiscale correspondentie worden geregistreerd, beoordeeld en behandeld door Fiscale Zaken. Documenten en correspondentie die op andere afdelingen worden ontvangen en/of bezorgd, worden onverwijld doorgezonden aan Fiscale Zaken.

Daar waar gesproken wordt van de Belastingdienst geldt het beleid ook voor buitenlandse belastingautoriteiten, in de geest van de convenantafspraken met de Nederlandse Belastingdienst, waar nodig op basis van wederkerigheid.

### **3.2 Fiscaal risicomanagement**

Van Lanschot 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 document *Beleid Tax Control Framework Van Lanschot N.V.*

Om de twee jaar wordt het fiscale risicoprofiel van Van Lanschot 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 zal periodiek een onderzoek doen 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 voor het opstellen van de jaarrekening en andere externe financiële rapportages. Uitgangspunt hierbij zal zijn 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 Finance, Reporting & Control (FRC) te kunnen ondersteunen bij de bepaling van de fiscale positie in de geconsolideerde jaarrekening van Van Lanschot.

### **3.4 Fiscale aangiften**

Van Lanschot streeft naar het doen van juiste aangiften<sup>3</sup>.

---

<sup>2</sup> Deze begrippen zijn vastgelegd in het Convenant met de Belastingdienst.

<sup>3</sup> Zie noot 1.

Van Lanschot 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 legt ingenomen of in te nemen relevante (fiscale) standpunten zo snel mogelijk voor aan de Belastingdienst. 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 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 en de Belastingdienst over de werking en uitleg van fiscale wet- en regelgeving van inzicht verschillen. Indien Van Lanschot 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 is (>50% kans dat in een procedure recht wordt gedaan aan het ingenomen standpunt). Ten aanzien van kwesties met een groot financieel belang (minimaal € 250.000) dient een opinie/advies te worden gevraagd aan een gerenommeerd fiscaal advieskantoor. De opinie of het advies zal minimaal een oordeel bevatten op basis waarvan de gewenste positie kan worden ingenomen.

### **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.

Van Lanschot 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)<sup>4</sup>.

Belastingplanning is geen doel op zich. Bij Van Lanschot 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 Belastingdienst.

Van Lanschot 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 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.

### **3.6 Producten en diensten**

#### **3.6.1 Algemene principes ten aanzien van de klanten van Van Lanschot**

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.

<sup>4</sup> De begrippen worden regelmatig gebruikt zonder dat een echte definitie voorhanden is. De voorbeelden geven aan wat de lading is van betreffende begrippen.

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

Wij geven geen fiscaal advies in algemene zin aan klanten, anders dan algemene fiscale adviezen die direct samenhangen met en ondersteunend zijn aan onze (bancaire) diensten. Van Lanschot treedt niet op als fiscaal adviseur van de klant. Daar waar specifieke individuele fiscale gevolgen aan de orde zijn, zal Van Lanschot 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 Gedrag. Het beleid geeft aan wanneer naar de mening van Van Lanschot sprake is van onoorbaar gedrag. Het beleid wordt beheerd door de afdeling Compliance. Van Lanschot faciliteert geen fiscaal onoorbaar gedrag.

### **3.6.2 *Beleid ten aanzien van algemene bancaire producten***

Onder algemene bancaire producten wordt begrepen producten en diensten die Van Lanschot gebruikelijk aanbiedt aan een brede groep klanten en waarbij de fiscaliteit een rol kan spelen.<sup>5</sup>

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

Als uitgangspunt geldt dat ten aanzien van wezenlijke fiscale aspecten<sup>6</sup> 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).<sup>7</sup> Bij een financieel belang voor Van Lanschot 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).

### **3.6.3 *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.<sup>8</sup> Periodiek vindt binnen Van Lanschot een beoordeling plaats van de maatschappelijke aanvaardbaarheid van bepaalde (gestructureerde) activiteiten van klanten en de rol van Van Lanschot daarbij.

<sup>5</sup> Voorbeelden zijn: kredietverlening (leningen, hypotheek, etc.), effectendienstverlening (IGC's, etc.), sparen (indexdeposito's, levensloop, etc.), banksparen (lijfrenten, etc.).

<sup>6</sup> Het gaat dan om aspecten die voor de klant van wezenlijk belang zijn bij de beslissing om een product wel of niet te kopen.

<sup>7</sup> 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.

<sup>8</sup> 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.).



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

Daar waar door Van Lanschot bancaire producten worden aangeboden ter ondersteuning van fiscaal gestructureerde activiteiten van de klant, zal Van Lanschot 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 te beschikken over een afschrift van die afspraak.

Dossiers bevatten voldoende kwalitatieve documentatie, op basis waarvan fiscale risico's kunnen worden ingeschat en toekomstige discussies met de klant of de Belastingdienst 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.

### **3.7 Contact met externe (belasting-)adviseurs en brancheverenigingen**

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

Het inschakelen van externe advieskantoren vindt ondermeer 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.

#### **3.7.2 Brancheverenigingen**

Fiscale Zaken neemt actief deel aan kennisgroepen en vakgroepen bij brancheverenigingen en belangenorganisaties om kennis te delen en te trachten de fiscale belangen van Van Lanschot zo goed mogelijk te behartigen. De individueel opgedane kennis wordt gedocumenteerd en gedeeld met de betreffende afdelingen.

### **3.8 Overleg Belastingdienst**

Overleg met de Belastingdienst wordt gevoerd door Fiscale Zaken. Fiscale Zaken overlegt periodiek met de 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.