

Beleid Fiscale Cliëntintegriteit

Doelgroep:

Dit beleid is van toepassing op alle medewerkers (zowel intern als extern) binnen de Van Lanschot Kempenn Groep

Gepubliceerd door:

Compliance

Goedgekeurd door:

Compliance & Operational Risk Committee

Datum inwerkingtreding:

16 maart 2021

Versie:

Versie 1.0

Contents

1. Introductie	2
2. Doelgroep en Scope	3
3. Verantwoordelijke Commissie en Goedkeuring.....	4
4. Systematische Integriteits Risico Analyse (“SIRA”).....	4
5. Beleid fiscale client-integriteits risico’s	5
5.1 Fiscale client integriteits risico definities	5
5.2 Risk appetite fiscale client-integriteit.....	6
5.3 Monitoring agressieve structuren of Transacties gericht op Belastingontwijking....	8
5.4 Clientonderzoek	9
5.5 Risico Indicatoren	9
5.6 Beoordelingscriteria	10
5.7 Escalatie.....	11
5.8 Transactie Monitoring	11
5.9 Verantwoordelijkheden.....	11
5.10 Training en Awareness	13
6. Periodieke Evaluatie	13
7. Juridische variaties van deze policy in andere landen/entiteiten	14
Annex I.....	15

Versiebeheer

Date	Version	Approval	Action
16-03-2021	1.0	CORC	Approved by Compliance and Operational Risk Committee

1. Introductie

Als gespecialiseerde vermogensbeheerder, heeft Van Lanschot Kempens N.V. (hierna: “**VLK**”) als doel om op een duurzame manier vermogen te behouden en creëren voor onze cliënten en de maatschappij. VLK biedt haar diensten en financiële instrumenten zowel aan in Nederland als in andere jurisdicties.

VLK biedt producten en diensten die gericht zijn op het in stand houden en creëren van vermogen voor cliënten; belasting-planning en -optimalisering zijn voor onze cliënten en integraal onderdeel van het in stand houden en creëren van vermogen. Onze cliënten zijn verantwoordelijk voor belasting-integriteit. We zijn van mening dat het van essentieel belang is dat onze cliënten transparant zijn richting Belasting-autoriteiten. We erkennen onze verantwoordelijkheid binnen de maatschappij om redelijke maatregelen te nemen – in relatie tot de producten en diensten die wij aanbieden – om te beoordelen dat belasting-optimalisatie binnen de grenzen van wet- en regelgeving blijft, alsmede de geest van toepasselijke wetgeving. Onze maatregelen zijn erop gericht om signalen van mogelijke belastingontduiking of agressieve structuren en/of transacties gericht op belastingontwijking te identificeren en hierop te reageren. VLK is juridisch verplicht om adequaat beleid te bepalen ten aanzien van integriteitsstandaarden die in acht moeten worden genomen in de aansturing van processen in de bediening van onze cliënten¹. Deze beleids-vereisten zijn erop gericht om te voorkomen dat VLK betrokken raakt bij witwaspraktijken of belastingontduiking, hetgeen niet alleen illegaal zijn, maar ook het vertrouwen en de reputatie van VLK kunnen ondermijnen of aantasten. Belastingontduiking is illegaal en wordt gezien als een predicaat voor witwassen².

Bij de bediening van onze cliënten moet de juiste balans gevonden worden tussen het optimaliseren van belasting door cliënten op een legale en transparante wijze die in lijn is met onze normen en waarden en het niet willens en wetens helpen of bevorderen van belastingontduiking of agressieve structuren of transacties gericht op belastingontwijking.

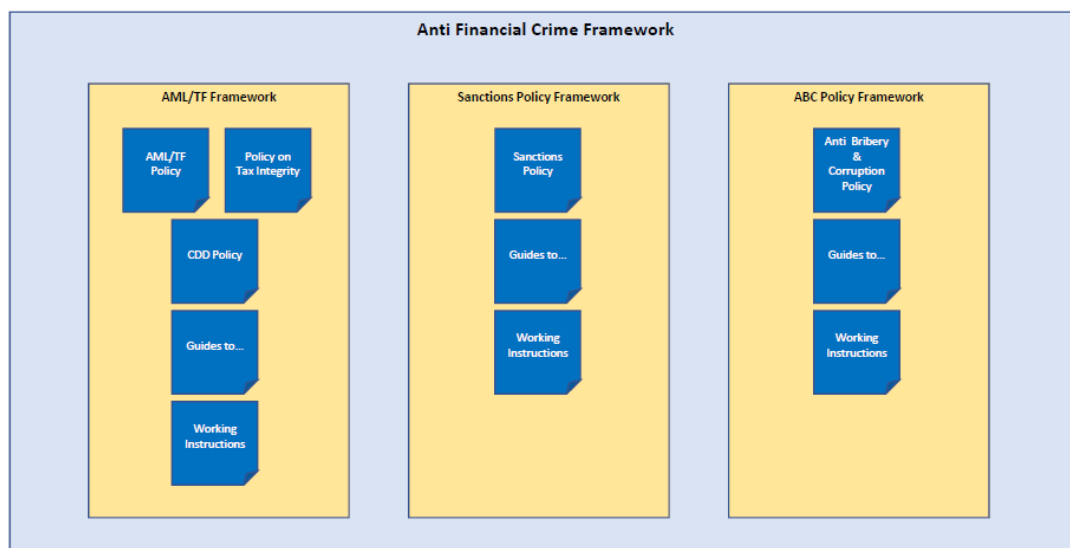
Hoewel belastingontwijking op zich niet illegaal is, kunnen agressieve structuren of transacties gericht op belastingontwijking het vertrouwen en de reputatie van VLK ondermijnen. Binnen de context van het bedienen van cliënten door VLK, definieert VLK belastingontduiking en agressieve structuren en transacties gericht op belastingontwijking als fiscale integriteits-risico's.

¹ Wft article 3:10.

² HR 7 oktober 2008, ECLI:NL:HR:2008:BD2774 (Hasjkoning van Venlo).

Omdat VLK het risico om betrokken te zijn bij deze fiscale integriteits-risico's wil voorkomen en wil beperken, heeft VLK een risk-appetite en deze policy opgesteld, die beschrijven wat de vereisten en maatregelen zijn waar VLK zich redelijkerwijs aan moet houden om mogelijke signalen die kunnen duiden op situaties van belastingontduiking of agressieve structuren of transacties gericht op belastingontwijking – door middel van gebruik van structuren die niet transparant zijn richting de Belasting-autoriteiten³ - te identificeren en te detecteren.

Dit beleid is onderdeel van het Anti-Financial Crime ('AFC') Raamwerk (Figuur 1) van VLK en dient gelezen te worden als onderdeel van de andere AFC Beleidsdocumenten zoals het Anti-Witwas & Terrorisme Financierings Beleid en het CDD Beleid.



Figuur 1; AFC – Raamwerk

2. Doelgroep en Scope

Dit Beleid is van toepassing op VLK op geconsolideerd, groepsbreed niveau en is derhalve van toepassing op Van Lanschot Kempen N.V. en al haar dochterondernemingen, filialen, vertegenwoordigers en stichtingen die onderdeel uitmaken van de groep. In België – bijvoorbeeld – is sprake van meer uitgebreide verantwoordelijkheden die aan financiële instellingen worden opgelegd die Belgische cliënten bedienen. Lokale versies van dit beleid dienen te minste de vereisten en maatregelen van dit Beleid te beschrijven en kunnen aanvullende vereisten

³ DNB Good Practices 'fiscale integriteits-risico's bij cliënten van banken'; juli 2019.

en maatregelen bevatten die door lokale wet- en regelgeving worden voorgeschreven. Afwijkingen van dit Beleid dienen door de Compliance & Operational Risk Commissie (“CORC”) te worden goedgekeurd.

Dit Beleid is van toepassing op alle personen die onder de verantwoordelijkheid van VLK werken (hierna te noemen: “**Medewerker**”). Medewerkers zijn verantwoordelijk voor de naleving van de bepalingen van dit Beleid.

Dit Beleid is alleen bedoeld voor intern gebruik en niet voor verspreiding onder het publiek en cliënten, tenzij goedgekeurd door de CORC of het Hoofd van Compliance.

3. Verantwoordelijke Commissie en Goedkeuring

Dit Beleid is goedgekeurd door de CORC en de directie van de gereguleerde dochterondernemingen in overeenstemming met de [Policy of Policies](#).

De Afdeling Compliance van VLK (“**Compliance**”) is verantwoordelijk voor het opstellen en vernieuwen van dit Beleid, inclusief de documenten die zijn opgenomen in **Annex I**.

4. Systematische Integriteits Risico Analyse (“SIRA”)

Om een volledig en adequaat inzicht te krijgen welke mogelijke integriteitsrisico’s zich kunnen voordoen bij haar cliënten, voert VLK (jaarlijks) een [Systematische Integriteit Risicoanalyse](#) (“SIRA”) uit.⁴ Integriteitsrisico’s zijn daarbij gedefinieerd als het “*gevaar voor aantasting van de reputatie of bestaande of toekomstige bedreiging van vermogen of resultaat van een financiële onderneming als gevolg van een ontoereikende naleving van hetgeen bij of krachtens enig wettelijk voorschrift is voorgeschreven*”.⁵ Een van de integriteitsrisico’s betreft de fiscale integriteitsrisico’s bij cliënten.

Om de fiscale integriteitsrisico’s uit de SIRA te beheersen heeft VLK allereerst dit Beleid geformuleerd. De concrete beheersing van de fiscale integriteitsrisico’s heeft VLK vervolgens ingebed in het bestaande AFC-raamwerk, waar onder meer het cliëntenonderzoek en transactie-monitoringproces deel van uitmaken.

⁴ Op grond van artikel 10 Besluit prudentiële regels Wft (‘Bpr’) en artikel 2b Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (‘Wwft’). Zie ook AML/TF Beleid Raamwerk van VLK.

⁵ Pagina 7 van de DNB Brochure ‘Integriteitsrisicoanalyse – Meer waar dat moet, minder waar dat kan’, augustus 2015.

5. Beleid fiscale clientintegriteits-risico's

Dit fiscale clientintegriteitsbeleid is erop gericht om client-gerelateerde fiscale integriteits-risico's te definiëren waar VLK niet betrokken bij wil zijn, het samenvatten van VLK's risk appetite met betrekking tot fiscale integriteits-risico's en het definiëren van maatregelen die redelijkerwijs van VLK verwacht mogen worden om signalen te identificeren die kunnen duiden op belastingontduiking of op agressieve structuren of transacties gericht op belastingontwijking in relatie tot de producten en diensten die VLK haar cliënten aanbiedt.

5.1 Fiscale client integriteits-risico definities

Fiscale client integriteits-risico's worden gedefinieerd als risico's gerelateerd aan belastingontduiking of risico's gerelateerd aan structuren of transactie gericht op belastingontwijking⁶. VLK maakt hierbij een onderscheid tussen:

- a) Belasting-optimalisatie, bestaande uit niet-agressieve structuren of transacties gericht op belastingontwijking, omdat deze structuren of transacties gerelateerd zijn aan mogelijkheden die bewust zijn vastgelegd in de belasting-wetgeving, en talloze andere belasting structuren die (vooralsnog) acceptabel zijn beoordeeld vanuit een maatschappelijk perspectief. Belasting-optimalisatie is nauw verbonden met de dienstverlening die VLK haar cliënten biedt, die bestaat uit het in stand houden en creëren van vermogen voor haar cliënten en toekomstige generaties. Bij het beoordelen of structuren al dan niet agressief zijn, kan een belastingadvies van een gerenommeerd belastingadvies organisatie van belang zijn om de economische/business redenen voor de betreffende structuur of transactie te begrijpen en de fiscale voordelen van de betreffende structuur of transactie te doorgronden. Dit is relevant in de beoordeling of dergelijke structuren agressief zijn of niet.
- b) Belasting-ontduiking, waarbij VLK niet betrokken bij wil zijn, omdat dit illegaal is.
- c) Agressieve structuren of transacties gericht op belastingontwijking, die veelal bestaan uit ingewikkelde en niet-transparante structuren of transacties die cliënten doelbewust gecreëerd hebben met het doel om de belastingdruk (substantieel) te verminderen. Hoewel dergelijke structuren of transacties (nog) niet illegaal hoeven te zijn, dient VLK te vast te stellen of VLK dergelijke structuren of transacties acceptabel vindt

⁶ Pagina 6 van het DNB Good Practices rapport 'fiscale integriteits-risico's bij cliënten van banken', juli 2019.

in het kader van de VLK normen en waarden, de VLK risk appetite en vanuit een maatschappelijk perspectief. VLK dient dergelijke structuren en transacties te beoordelen en vast te stellen of ze hierbij al dan niet betrokken wil zijn. In algemene zin, worden agressieve structuren of transacties gekunsteld opgezet om de belastingdruk substantieel te verlagen of belastingheffing zelfs geheel te ontwijken. Gekunstelde structuren zijn vaak van nature complex en hebben geen economische/business redenen.

5.2 Risk appetite fiscale clientintegriteit

In de context van dit Beleid heeft de Statutaire Board van VLK de hieronder vermelde risk appetite geformuleerd, waarbij risico's op belastingontduiking of structuren of transacties gericht op agressieve belastingontwijking beoordeeld dienen te worden vanuit het perspectief van de dienstverlening door VLK aan de client⁷:

Our clients are responsible for their tax integrity.

We do not aid or abet tax evasion and we do not want to be involved in aggressive structures or transactions aimed at tax avoidance. We take all measures as can reasonably be expected to identify signals that tax evasion or aggressive tax avoidance might take place by means of our systems or services and act upon it.

We avoid doing business with parties who are not transparent to their relevant tax authorities and not ready to provide adequate information to be able to assess the fiscal motives and tax integrity risks related to the client's structure and related money flows.

We do not offer products or services that are designed to be used by clients in the context of tax evasion or in aggressive structures or transactions aimed at tax avoidance.

We accept that residual and tail risks may remain in the conduct of our business and pursuit of our strategic objectives - as a result of unlawful client conduct despite our best efforts that can be reasonably expected to identify signals indicating tax evasion or aggressive structures or transactions aimed at tax avoidance.

⁷ Vastgesteld door de Executive Board van VLK op 15 december 2020.

In samenhang met het eerste gedachtestreepje in bovenstaande risk appetite ten aanzien van fiscale client integriteit is verder relevant dat:

1. VLK geen fiscaal advies geeft aan cliënten, maar zich beperkt tot het, vaak verplicht, verstrekken van algemene fiscale informatie aan cliënten die direct samenhangen met en ondersteunend zijn aan de (bancaire) diensten;
2. VLK geen handelsfinancieringen verstrekt;
3. VLK geen fronting-structuren faciliteert (dat wil zeggen gebruikmakend van de fiscale positie van VLK) zoals bijvoorbeeld dividend stripping, en;
4. VLK geen trustactiviteiten verricht.
5. VLK in principe besloten heeft dat alle private banking cliënten met internationale juridisch/fiscale structuren door haar in volledige eigendom zijnde bedrijfsonderdeel in Zwitserland bediend dienen te worden (omdat ze over specifieke kennis en kunde beschikken om deze cliënten te bedienen). Uitzonderingen op dit principe moeten worden goedgekeurd door de CDD Acceptatie & Exit Commissie, gebaseerd op het CDD Beleid.

In samenhang met bovenstaande risk appetite ten aanzien van fiscale client integriteit beschouwt VLK tenslotte de volgende categorieën van cliënten als een onacceptabel risico:

- Cliënten die zelf trustactiviteiten verrichten;
- Cliënten die in hun structuur gebruik maken van 'bearer shares' of 'nominee shareholders'.

Uit bovenstaande tax risk appetite volgt dat VLK geen zakelijke relatie wenst aan te gaan of te continueren met cliënten waarbij belastingontduiking van toepassing is of cliënten die via structuren of transacties trachten om op een agressieve wijze belasting te ontwijken via bankrekeningen die cliënten bij ons aanhouden of via onze dienstverlening. Ook met deze cliënten gaat VLK geen zakelijke relatie aan. Indien tijdens de dienstverlening zou blijken dat een bestaande cliënt hieronder valt, classificeert VLK deze alsnog als 'onacceptabel' en wordt de casus besproken in de [CDD Acceptatie- en Exit Commissie](#) ('de Commissie'). De Commissie kan besluiten dat VLK de zakelijke relatie zo spoedig beëindigt als juridisch mogelijk is⁸.

⁸ De overeenkomst tussen VLK en haar cliënten is een civielrechtelijke overeenkomst, waarbij uiteindelijk de rechter een afweging maakt tussen het belang van VLK om met het beëindigen van de relatie risicobepalende maatregelen te nemen (in het kader van de naleving van haar wettelijke verplichtingen) en het belang van de cliënt om deel te kunnen nemen aan het maatschappelijk verkeer middels het hebben van een bankrekening.

5.3 Monitoring agressieve structuren of Transacties gericht op Belastingontwijking

Teneinde op een redelijke en goede manier te kunnen toetsen of sprake is van agressieve structuren en/of transacties gericht op belastingontwijking, heeft VLK het volgende toetsingskader opgesteld en daarnaast een vragenlijst/beslisboom opgesteld dat praktisch en concreet richting moet geven aan de beoordeling door de 1^e lijn business afdelingen. Naast een beoordeling door de 1^e lijn business afdelingen, is VLK voornemens gebruik te worden van data-analyse tools die op basis van cliënten dossiers cliënten selecteren die nader beoordeeld dienen te worden.

Toetsingskader gericht op agressieve structuren of transacties gericht op belastingontwijking:

1. De situaties dienen beoordeeld te worden vanuit het perspectief van de dienstverlening die de bank aan de client levert (betalingen/ontvangsten via bankrekening, beleggingen, adviezen etc)
2. Het gaat om situaties/transacties/structuren/structurering die voornamelijk zijn opgezet om fiscale redenen, en die geen ander zakelijk/economisch doel dienen, en
3. Die in strijd zijn met het doel en/of de geest van de wet, en
4. Waardoor de integriteit van de bank of van het financiële stelsel in ernstig gevaar kan komen
5. Volgens de Wft moet de bank adequaat opvolging geven aan signalen die kunnen duiden op agressieve structuren en transacties gericht op belastingontwijking; dat wil zeggen reactief, waarbij het niet de verantwoordelijkheid van VLK is zelf pro-actief op zoek te gaan naar dergelijke structuren en/of transacties
6. De mate waarin bepaalde structuren en/of transacties als onbetamelijk geacht worden in het maatschappelijk verkeer dient door VLK zelf bepaald te worden.

In het geval sprake blijkt te zijn van belastingontduiking of agressieve belastingontwijking die niet past binnen de risk appetite ten aanzien van fiscale integriteit vormt de cliënt een onacceptabel risico en kan deze niet worden geaccepteerd, danwel dient de relatie te worden beëindigd.

5.4 Clientonderzoek

VLK dient te weten met wie zij zaken doet en waarvoor de zakelijke relatie gebruikt wordt. VLK kan door middel van het cliëntenonderzoek onder meer inzicht krijgen in de fiscale motieven van de cliënt en vaststellen of er sprake is van fiscale integriteitsrisico's. Daarbij dient VLK het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen en adequate maatregelen te nemen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt.⁹ Zie voor meer informatie de andere AFC Policies en specifiek de CDD Policy]

Als sprake is van transparantie richting VLK en/of belastingautoriteiten met betrekking tot de structuren, geldstromen en/of fiscale motieven van een beoogde cliënt mag VLK de cliënt accepteren. Indien geen sprake is van transparantie en client hier geen goede reden voor heeft (ter beoordeling van CDD Commissie), dan mag VLK de cliënt niet accepteren.¹⁰ Er is dan sprake van een onacceptabel risico dat VLK betrokken raakt bij onder andere het faciliteren van belastingontduiking door de cliënt danwel dat VLK betrokken raakt bij structuren en/of transacties gericht op agressieve belastingontwijking. Fiscale integriteitsrisico's die VLK hierbij identificeert, moet zij nader onderzoeken en vaststellen of deze passen binnen haar (tax) risk appetite¹¹.

5.5 Risico Indicatoren

VLK heeft risico-indicatoren vastgesteld die mogelijk duiden op een fiscaal integriteitsrisico van een cliënt ingebed in de risico-indicatoren die worden gehanteerd bij de uitvoering van het cliëntenonderzoek op grond van de Wwft.¹² Deze risico-indicatoren zijn onderverdeeld in

- (a) Geografische gerelateerde kenmerken;
- (b) Cliënt-gerelateerde kenmerken;
- (c) Kenmerken in verband met de structuur van de cliënt, en;
- (d) Kenmerken in verband met de activiteiten van de cliënt;

en leiden mogelijk tot een verhoogd of onacceptabel risico. Zie voor meer details de '[Risico-matrix](#)'.

⁹ Artikel 3, tweede lid, sub b en c Wwft.

¹⁰ Artikel 5, eerste lid Wwft.

¹¹ Pagina 11 DNB Good practices 'fiscale integriteitsrisico's bij cliënten van banken', juli 2019.

¹² Aangezien de Wft en Bpr (integere bedrijfsvoering) en de Wwft een overeenkomstig doel beogen, kunnen de maatregelen die VLK heeft genomen op grond van de Wft en de Wwft in grote mate worden geïntegreerd en kan VLK op vergelijkbare wijze invulling geven aan de vereisten van de Wft en Wwft. Zie DNB Good Practices.

Deze risico-indicatoren kunnen niet alleen betrekking hebben op het fiscale integriteitsrisico van een cliënt, maar ook op onder meer het witwasrisico, risico op corruptie of risico op terrorismefinanciering. Tijdens het cliëntenonderzoek dient de relatieverantwoordelijke de risico-indicatoren telkens te beoordelen in het licht van de verschillende achterliggende risico's. Zie voor meer details de '[Handleiding vaststellen risicoclassificatie van cliënt](#)'.

5.6 Beoordelingscriteria

Indien er bij het client-onderzoek sprake is van signalen die kunnen duiden op een (internationale) belasting-structuur¹³, moet de medewerker die verantwoordelijk is voor het client-onderzoek vaststellen of het fiscale integriteitsrisico van de client past binnen de risk appetite van VLK op het gebied van fiscale integriteitsrisico's.

Op basis van het volledige client-dossier, moet de medewerker die verantwoordelijk is voor de client beoordelen of de client past binnen de risk appetite van VLK op het gebied van fiscale integriteitsrisico's.

Om de medewerker die verantwoordelijk is voor de client te begeleiden bij dit beoordelingsproces, heeft VLK een besluitvormingsboom/vragenlijst opgesteld. In aanvulling op deze besluitvormingsboom/vragenlijst, is een lijst met signalen/indicatoren opgesteld, die kunnen wijzen op mogelijke agressieve structuren of transacties gericht op belastingontwijking. Deze besluitvormingsboom/vragenlijst geeft een beschrijving van die gevallen waar een vervolgonderzoek/beoordeling moet plaatsvinden door de CDD Acceptatie en Exit Commissie en welke informatie bij deze Commissie aangeleverd dient te worden. Deze beschrijving bevat tevens potentiële contra-indicatoren/signalen die relevant zijn om te bepalen of dergelijke structuren of transacties al dan niet acceptabel zijn. Indien er bijvoorbeeld sprake is van een belastingadvies van een goede belastingadviseur kan dit gelden als contra-indicator/signaal bij een potentieel agressieve structuur of transactie gericht op belastingontwijking.

Zie de "Handleiding vaststellen UBO en verkrijgen van inzicht in de eigendom's en bestuurlijke structuur van de client" voor meer details betreffende client-onderzoeken.

Zie de "Handleiding transactie monitoring" voor meer informatie betreffende het samenstellen van het verwachte transactie profiel van de client.

¹³ Pagina 31 van het DNB Good Practices-document.

5.7 Escalatie

Indien de relatieverantwoordelijke op basis van de toetsingscriteria twijfelt of de cliënt een agressieve belastingstructuur hanteert, moet¹⁴ hij/zij dit escaleren naar de verantwoordelijke persoon binnen Compliance. Deze afdeling dient te beoordelen of er vervolgescalatie nodig is naar de verantwoordelijke persoon binnen Compliance. Vervolgens dient de verantwoordelijke persoon binnen Compliance te beoordelen of deze casus voorgelegd dient te worden aan de CDD Acceptatie en Exit Commissie en of hiervoor advies ingewonnen dient te worden van de afdeling Fiscale Zaken, danwel dat hiervoor extern fiscaal advies ingewonnen dient te worden.

In het geval dat de cliënt buiten de tax risk appetite van VLK zou komen te vallen, kan de Commissie besluiten de client niet te accepteren danwel om de casus op haar beurt te escaleren ter besluitvorming naar de Statutaire Board.

In het geval dat er sprake is van een situatie van belastingontduiking of van een agressieve structuur of transactie gericht op belastingontwijking die niet past binnen de risk appetite van VLK op het gebied van fiscale integriteitsrisico's, vormt de client een onacceptabel risico en kan deze niet geaccepteerd worden. Het kan ook zijn dat de relatie met deze client beëindigd dient te worden.

Deze besluitvormingsboom/vragenlijst biedt houvast en duidelijkheid in de zin van de te volgen stappen (zie bijlage).

5.8 Transactie Monitoring

Clientmonitoring ('KM') detecteert ongebruikelijke transacties in het transactiemonitoringsysteem op basis van specifieke scenario's en business regels ten aanzien van fiscale integriteitsrisico's. Jaarlijks analyseert KM samen met Compliance de effectiviteit van haar transactiemonitoring op basis van de bestaande cliëntenportfolio en backtesting van eerder beoordeelde dossiers¹⁵.

5.9 Verantwoordelijkheden

De verantwoordelijkheden op het gebied van de beheersing van de fiscale integriteitsrisico's bij cliënten zijn binnen VLK per afdeling als volgt onderverdeeld.

¹⁴ Indien de relatieverantwoordelijke besluit dat hij de cliënt graag wil onboarden natuurlijk.

¹⁵ Paragraaf 6 uit de Best Practices van DNB.

5.9.1 Senior management (1e lijn)

Het is de verantwoordelijkheid van het Management om:

- Een Beleid fiscale integriteit risico's bij cliënten ('Beleid') te bepalen;
- Het Beleid uit te (doen) werken in procedures en werkinstructies;
- Eventuele uitzonderingen op het Beleid goed te keuren;
- Ervoor te zorgen dat alle relevante medewerkers tijdig de opleidingen van Compliance met betrekking tot fiscale integriteit risico's bij cliënten succesvol afronden.

5.9.2 Business (1e lijn)

Het is de verantwoordelijkheid van de medewerkers uit de business, waaronder vooral de relatieverantwoordelijke medewerker, om:

- Het Beleid inclusief de onderliggende procedures en instructies correct na te leven;
- Het onderzoek naar de fiscale integriteit van cliënt, als onderdeel van het cliëntenonderzoek, correct uit te voeren en vast te leggen. Dit staat uitgewerkt in de diverse handleidingen die onderdeel uitmaken van het CDD-beleid;
- Wijzigingen bij de cliënt die verband kunnen houden met fiscale integriteitsrisico's tijdig te signaleren en, indien nodig, actie op te ondernemen;
- Signalen die tijdens de dienstverlening mogelijk duiden op fiscale integriteitsrisico's te melden aan het Management en Compliance ter verdere beoordeling;
- Bij niet-naleving van het Beleid of onderliggende procedures dit te melden aan het Management of aan Compliance.

5.9.3 Monitoring (1e lijn)

Het is de verantwoordelijkheid van de medewerkers van de Interne Controle afdelingen om:

- Transactiemonitoring uit te voeren (zie ook '*Handleiding monitoren transacties*');
- Toe te zien op de naleving van het Beleid;
- Alerts uit het transactiemonitoringssysteem te beoordelen daar waar een aanleiding bestaat om te veronderstellen dat de transactie verband kan houden met fiscale integriteitsrisico's;
- Jaarlijks de effectiviteit van haar transactiemonitoring op basis van de bestaande cliëntenportfolio en backtesting van eerder beoordeelde dossiers te analyseren in samenwerking met Compliance.

5.9.4 Compliance (2e lijn)

Het is de verantwoordelijkheid van de medewerkers van Compliance om:

- Het Beleid op te stellen op basis van relevante wet- en regelgeving;
- Te adviseren bij de inrichting en toepassing van het Beleid;
- Te zorgen dat het Beleid beschikbaar en actueel is;
- Te controleren dat het Beleid correct wordt geïmplementeerd en nageleefd;
- De medewerkers op de hoogte te brengen van het Beleid en te zorgen voor voldoende training en awareness;
- Periodiek een review uit te voeren op het Beleid en indien nodig te actualiseren.
- Periodiek te monitoren of de (fiscale) risicoanalyses van de relatieverantwoordelijke van de juiste kwaliteit zijn om een goede besluitvorming te faciliteren.¹⁶

5.10 Training en Awareness

VLK acht het noodzakelijk dat de relatieverantwoordelijke medewerkers en andere betrokken medewerkers voldoende opleidingen en trainingen krijgen zodat zij voldoende in staat zijn om (indicatoren van) fiscale integriteitsrisico's (tijdig) bij cliënten te herkennen.

Compliance is verantwoordelijk voor het (laten) verzorgen van de inhoud van de opleidingen. HRM is verantwoordelijk voor de organisatie met betrekking tot de opleidingen. Tot slot is het Management verantwoordelijk dat alle relevante medewerkers tijdig de opleidingen succesvol afronden.

6. Periodieke Evaluatie

Compliance zal het Beleid één keer in de drie jaar en bij relevante tussentijdse veranderingen naar aanleiding van veranderingen in wet- en regelgeving en/of externe of interne ontwikkelingen beoordelen en, indien nodig, actualiseren. Kleinere wijzigingen zullen in dit Beleid aangepast worden na akkoord van het Hoofd Compliance en grotere wijzigingen zullen door Compliance ter goedkeuring worden voorgelegd aan de CORC.

¹⁶ Paragraaf 5 op pagina 22 van DNB Good Practices.

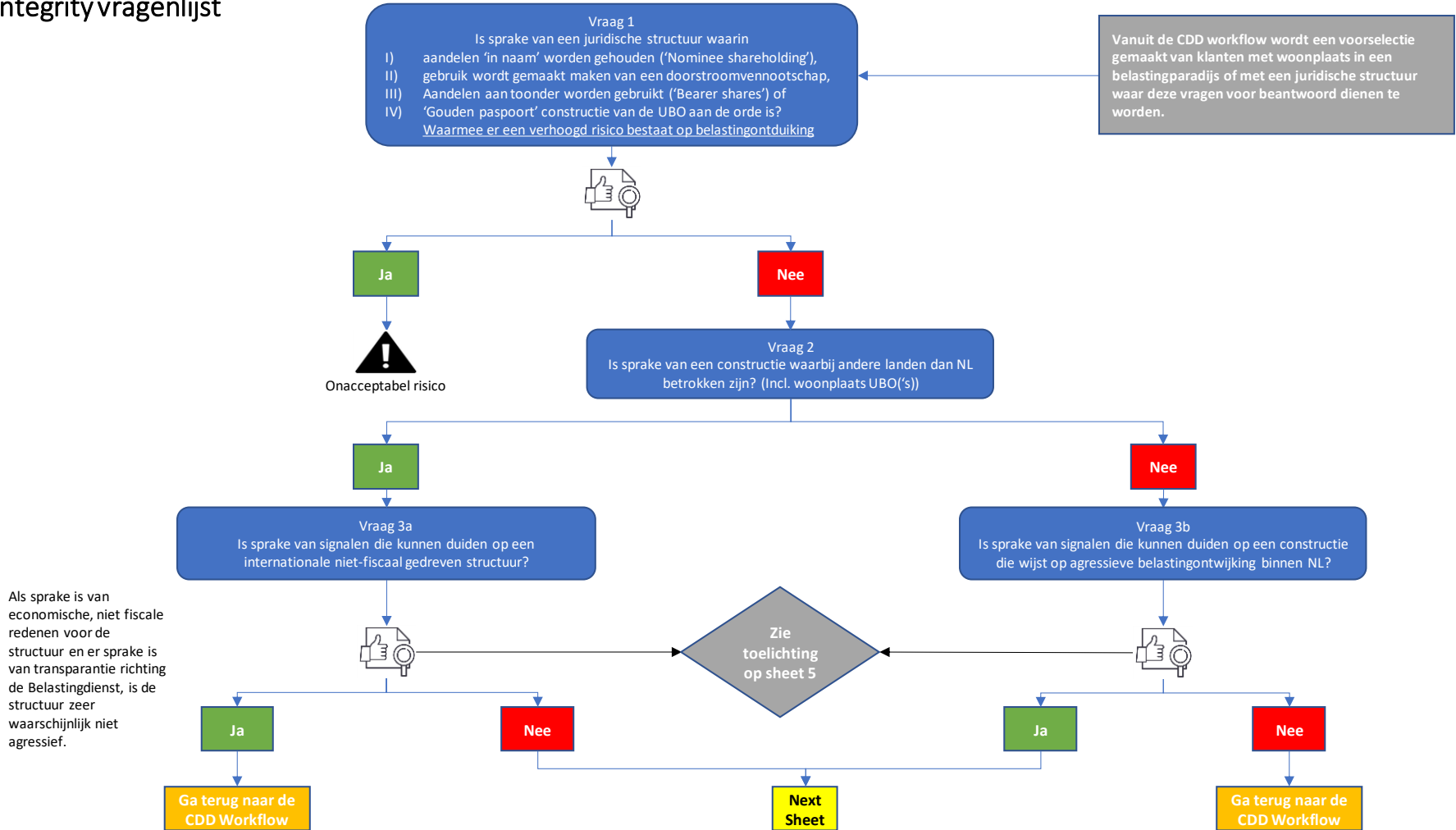
7. Juridische variaties van deze policy in andere landen/entiteiten

Zwitserland en België hebben hun eigen lokale versies van beleid ten aanzien van CDD en Fiscale Client Integriteit die in lijn zijn met dit groeps-Beleid. De vragenlijst die in de bijlage is opgenomen zal worden aangepast aan lokaal beleid, alsmede aan lokale wet- en regelgeving.

Annex I

- a) Besluitvormingsboom/vragenlijst die door de 1^e lijn's business afdelingen moet worden toegepast- zal van tijd tot tijd worden aangepast aan nieuwe situaties die beoordeeld worden en waarover besluitvorming zal plaatsvinden. Tevens zal deze vragenlijst worden aangepast en toegesneden worden op lokale situaties en specifieke lokale structuren of transacties.

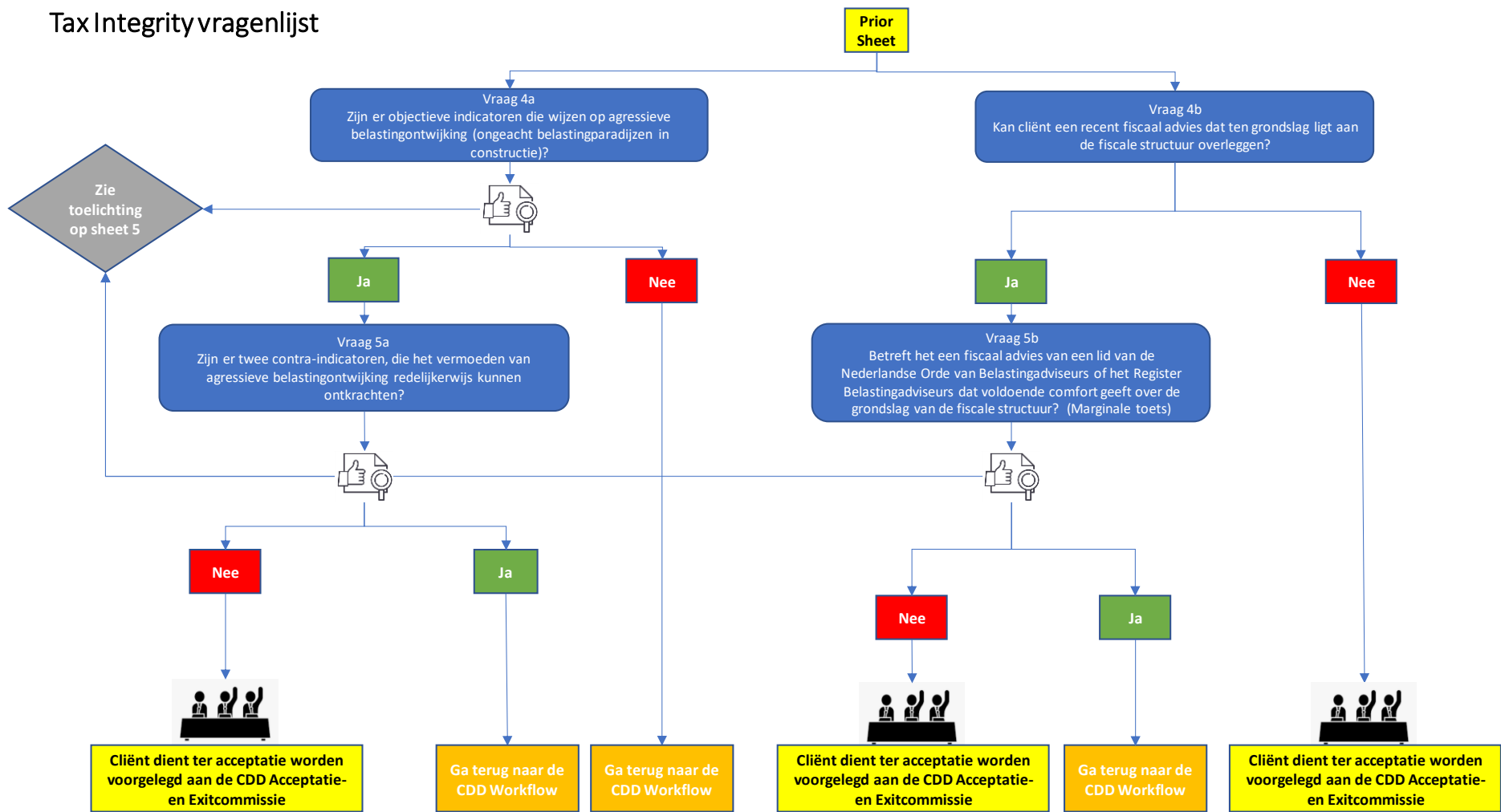
Tax Integrity vragenlijst



Vanuit de CDD workflow wordt een voorselectie gemaakt van klanten met woonplaats in een belastingparadijs of met een juridische structuur waar deze vragen voor beantwoord dienen te worden.

Als sprake is van economische, niet fiscale redenen voor de structuur en er sprake is van transparantie richting de Belastingdienst, is de structuur zeer waarschijnlijk niet agressief.

Tax Integrity vragenlijst



Tax Integrity vragenlijst – nadere uitwerking/verklaring

Toelichting bij vraag 3a	
De CDD Acceptatie en Exit Commissie houdt een lijst bij met acceptabele structuren	Heeft de cliënt een van de volgende structuren, die door VLK zijn aangemerkt als fiscaal neutrale gangbare en dus geaccepteerde structuren? <ul style="list-style-type: none"> - Collectieve en alternatieve investeringsfondsen (met 'tax neutral' status) - Structured finance / securitisatie - Standaard houdsters

Toelichting bij vraag 4a en 5a					
Objectieve Indicatoren voor agressieve belastingontwijking	Contra-indicatoren				
	Belastingadvies conform de hoogste standaarden en/of afspraken/rulings met Belastingdienst	Geen entiteiten uit jurisdicties met gebrekkige AEOI, AML/CTF of tax-haven-status	Reëel niveau van belastingheffing (>10%) bij alle betrokken entiteiten of personen	Ondanks betrokkenheid van professionele adviseurs, geen DAC6 melding bij int. structuren	Reële aanwezigheid in Nederland
Dividend stripping (o.a. stocklending)	Geen contra-indicatoren				
Strijd met 'arm's length'-beginsel	Mogelijk	Mogelijk	Mogelijk	Mogelijk	Mogelijk
Investerings in 'eigen land' via buitenlandse entiteiten	Mogelijk	Mogelijk	Mogelijk	Mogelijk	Mogelijk
Excessief gecompliceerde structuren	Mogelijk	Mogelijk	Mogelijk	Mogelijk	Mogelijk
'Doorstromers': intellectueel eigendom, rente- en royaltystructuren	Mogelijk	Mogelijk	Mogelijk	Mogelijk	Vereist
Cliënten uit de sport en entertainment	Mogelijk	Mogelijk	Mogelijk	Mogelijk	Mogelijk
Ontwijken van overdrachtsbelasting bij vastgoedtransacties	Vereist	Mogelijk	Mogelijk	Mogelijk	Mogelijk
Verplaatsen van statutaire zetel en/of feitelijke leiding	Mogelijk	Mogelijk	Mogelijk	Mogelijk	Mogelijk
Een MDR DAC6 melding met een fiscaal motief als voordeels-test	Mogelijk	Mogelijk	Mogelijk	N.v.t.	Mogelijk

Toelichting bij vraag 3b (per land specifiek te bepalen)	
Voorbeelden constructies agressieve belastingontwijking in Nederland	Contra-indicatoren
Winst van holding wordt stelselmatig uitgeleend aan DGA > EUR 500.000	Reageren op individuele transacties > 500.000, maar geen verplichting om pro-actief jaarverslagen te analyseren
Wijziging van de tenaamstelling	Belastingadvies of transparantie-verklaring
Overdragen effectenrekening van zakelijk naar privé en vice versa	Belastingadvies
Niet-zakelijke vermogensverschuivingen van activa/passiva naar gelleerde vennootschappen met andere eigendomsverhoudingen	Effectieve belasting-betaling aan te tonen middels transparantie-verklaring
Excessieve privé-uitgaven in holding (van meer dan 20% van vermogen)	Reageren op signalen vereist, maar geen pro-actieve onderzoeksplicht
Contractueel rondpompen van geld /fondsen zonder zakelijke reden	Belastingadvies
Geregistreerd partnerschap van 1 dag om overdrachtsbelasting te voorkomen (HR 15/3/2013), fraus legis	Belastingadvies
Op agressieve wijze box hoppen.	Een goede economische of business-reden
Structuren (CV's, STAK, FGR, Stichtingen or andere vennootschappen) waar persoonlijke bezittingen in zijn ondergebracht met als oogmerk om belasting te ontwijken. Maw structuren zonder economische reden.	Als er een economische reden is die ten grondslag ligt aan de structuur en sprake is van belastingadvies danwel transparantie richting de belastingdienst, zien we dat niet als agressieve belastingontwijking
...	...

Toelichting bij vraag 5b	
Marginale toets:	
<ul style="list-style-type: none"> - Heeft het belastingadvies betrekking op de onderhavige klant situatie? - Gaat het belastingadvies specifiek in op de belasting-consequenties van de structuur? - Heeft de belasting-adviseur een MDR/DAC6 melding gedaan? 	