

Fiscale Beleidsnota van de Belfius Groep

INLEIDING

Deze fiscale beleidsnota definieert de richtlijnen en het kader waarbinnen de Belfius Groep haar fiscale zaken wil beheren, zowel wat betreft de fiscaliteit die van toepassing is op haar eigen situatie als die welke van toepassing is op de situatie van haar klanten in hun relatie met de Groep. Het doel ervan is een **verantwoord fiscaal beheer** te waarborgen, in overeenstemming met de geldende wetgeving en afgestemd op de waarden van integriteit, transparantie en maatschappelijke verantwoordelijkheid van de Groep. Deze beleidsnota is van toepassing op alle entiteiten van de Groep die in België en in het buitenland zijn gevestigd. Alle medewerkers van de Belfius Groep zijn verplicht de principes en het kader van deze beleidsnota na te leven.

De Fiscale Beleidsnota is goedgekeurd door het directiecomité van Belfius Bank, Belfius Insurance en door de raden van bestuur van alle entiteiten van de Groep. Hij wordt gepubliceerd op de websites en het intranet van Belfius en wordt om de drie jaar herzien, of vaker in geval van significante ontwikkelingen. Elke wijziging vereist de goedkeuring van de bovengenoemde bevoegde organen.

In alle omstandigheden ziet de Belfius Groep erop toe dat de principes van deze beleidsnota in overeenstemming blijven met de eisen van de overheidsinstanties en de maatschappelijke verwachtingen inzake fiscale ethiek.

PRINCIPES EN VERBINTENISSEN VAN DE BELFIUS GROEP OP FISCAAL VLAK

De Groep wil een verantwoordelijke belastingplichtige zijn en houdt daarbij rekening met de belangen van alle stakeholders: werknemers, klanten, aandeelhouders, overheden en de samenleving in ruime zin.

In de praktijk wordt deze verbintenis gewaarborgd door de toepassing en naleving van de volgende zes fundamentele principes:

1. **Strikte naleving van alle fiscale verplichtingen en normen.**

In het kader van al haar activiteiten ziet de Groep erop toe dat zij al haar geldende Belgische, Europese en internationale fiscale verplichtingen strikt naleeft, met inbegrip van de vereisten inzake fiscale transparantie en automatische uitwisseling van informatie.

Deze naleving wordt gewaarborgd door:

- een georganiseerde en systematische opvolging van de wijzigingen in de wetgeving door de experts van de fiscale afdeling, in samenwerking met de juridische afdeling, en door de toepassing van Regulatory Change Management (toezicht op de regelgeving) en de beleidsnota, die door de juridische afdeling is opgesteld;
- een prioritaire aanpak van de technische en operationele implementatie van nieuwe fiscale wetgeving, op een manier die in overeenstemming is met de geest en de letter van de wet;
- het bijhouden van een compliancekalender, beheerd door de fiscale directie, om de naleving van wettelijke termijnen te waarborgen ;
- een verantwoorde benadering bij de toepassing van fiscale wetten, wat inhoudt dat alle regelgeving op redelijke wijze wordt geïnterpreteerd, in overeenstemming met de geest en de letter van de wettekst. Desgevallend, zal deze interpretatie worden bevestigd door een ruling van de dienst voor voorafgaande beslissingen of door een extern advies;
- bij de toepassing van wettelijke maatregelen die een fiscaal voordeel bieden, een strikte naleving van de geest van de wettelijke bepalingen en van alle formele vereisten, in alle transparantie ;
- naleving van het arm's length-beginsel, in overeenstemming met de richtlijnen van de OESO, zoals opgenomen in de **transfer pricing policy van de Groep** ;
- de exclusieve bevoegdheid van de fiscale afdeling inzake fiscale materies (met uitzondering van de bevoegdheden die uitdrukkelijk zijn toegekend aan de afdeling Integrated Wealth Services). Elke interne vraag om een fiscaal advies of analyse en elk verzoek van de fiscale autoriteiten moet systematisch worden gericht aan de fiscale afdeling, om de coherentie en de naleving van de toepasselijke regelgeving te garanderen.

2. **Voorrang van economische, maatschappelijke en regelgevende overwegingen.**

Geen enkele beslissing binnen de Belfius Groep, op welk niveau dan ook, wordt gemotiveerd door puur fiscale overwegingen.

De beslissingen die op groepsniveau worden genomen, zijn altijd ingegeven door economische, maatschappelijke, commerciële en/of regelgevende overwegingen.

3. **Reële economische substantie van internationale activiteiten.**

De buitenlandse entiteiten van de Groep hebben een reële economische substantie en streven naar operationele efficiëntie en/of ontwikkeling om beter tegemoet te komen aan de behoeften en belangen van de klanten.

Belfius betaalt zijn deel van de belasting in alle rechtsgebieden waar waarde wordt gecreëerd, in overeenstemming met alle geldende fiscale regels van deze rechtsgebieden.

4. Weigering van belastingontduiking en agressieve fiscale planning

De Groep hanteert een integere houding die elke vorm van belastingontduiking of agressieve fiscale planning uitsluit: Belfius sluit elke praktijk van belastingontduiking en belastingfraude uit, zowel voor zichzelf als voor haar dochterondernemingen, en ziet er op toe dat zij dergelijke praktijken bij haar klanten nooit faciliteert of aanmoedigt. Evenzo verbiedt Belfius elke vorm van agressieve fiscale planning, d.w.z. transacties die hoofdzakelijk gebaseerd zijn op kunstmatige constructies zonder reële economische grond en waarvan het voornaamste doel is een belastingvoordeel te verkrijgen dat in strijd is met de geest van de geldende wettelijke bepalingen.

Deze principes vormen een aanvulling op het Fiscaal Voorkomingsbeleid, dat een nultolerantie oplegt ten aanzien van (het faciliteren van) belastingontduiking door klanten.

Elke overname of reorganisatie waarbij een buitenlandse structuur betrokken is, moet worden geanalyseerd en gevalideerd door de bevoegde fiscale directie. In dit kader controleert de fiscale afdeling of elke activiteit, structuur, elk product of dienst die wordt aangeboden, gebaseerd is op reële economische overwegingen en voldoende economische substantie bezit.

De Groep weigert zich te vestigen in belastingparadijzen, volgens de definities die gelden in België, in de Europese Unie en volgens de OESO-normen.

5. Samenwerking en transparantie met de fiscale autoriteiten

De Groep verbindt zich ertoe een constructieve, professionele en transparante relatie met de fiscale autoriteiten te onderhouden.

Belfius streeft dan ook naar een open, volledige communicatie die binnen de vereiste termijnen en in de vereiste (elektronische) formaten wordt vertrekt voor alles wat aan de fiscale autoriteiten moet worden gerapporteerd. Dezelfde aanpak geldt ook bij belastingcontroles.

Bovendien verbindt de Groep zich ertoe om, op basis van een contextuele analyse, haar fiscale situatie spontaan te regulariseren wanneer een fout wordt vastgesteld die een onrechtmatig fiscaal voordeel oplevert.

6. Transparantie en integriteit in de relatie met de klanten

In overeenstemming met de wettelijke verplichtingen en voor alle producten die zij commercialiseert, informeert de Belfius Groep haar klanten over de toepasselijke belastingen en heffingen. In de door de wet voorziene gevallen, houdt de Groep de door de klant verschuldigde belastingen en heffingen in aan de bron en draagt zij deze af aan de fiscale autoriteiten. Wanneer de inhouding niet wettelijk is voorzien, of wanneer de klant uitdrukkelijk heeft gekozen voor niet-inhouding, informeert de Belfius Groep de klant op transparante wijze over zijn aangifteplicht.

De aan klanten verstrekte fiscale informatie beperkt zich tot de fiscale impact van de onderschreven bank- en financiële producten, die op een neutrale en objectieve wijze worden gepresenteerd, zonder aanpassing aan de individuele situatie van de klant.

De personeelsleden die in contact staan met klanten mogen hen in geen geval aanmoedigen of helpen om zich te onttrekken aan de belasting of aan bepaalde fiscale verplichtingen.

Dit is de fiscale missie van de Groep.

BESTUUR EN UITVOERING VAN HET FISCALE BELEID

Het fiscale bestuur van de Belfius Groep steunt op een **gecentraliseerde organisatie** van de fiscale functie, een **voorzichtig risicobeheer** en de **principes van onafhankelijkheid en transparantie**.

1. Organisatie

Elke entiteit binnen de Belfius Groep zorgt ervoor dat ze beschikt over een fiscale afdeling met de vereiste expertise en voldoende personeel om te voldoen aan de lokale en internationale fiscale verplichtingen. De Belgische entiteiten kunnen een beroep doen op de fiscale afdeling van Belfius Bank om hun verplichtingen geheel of gedeeltelijk na te komen. Belfius Insurance heeft een eigen fiscale afdeling, die in voorkomend geval verantwoordelijk is voor de naleving van de principes van deze fiscale beleidsnota voor de entiteiten die onder haar bevoegdheid vallen.

De buitenlandse entiteiten hebben een lokale verantwoordelijke die (i) instaat voor de fiscaliteit van hun entiteit en eventuele dochterondernemingen, (ii) een trimestrieel rapport aan Belfius Bank of Belfius Insurance bezorgt, en in voorkomend geval, (iii) Belfius Bank of Belfius Insurance onmiddellijk informeert over alle fiscale rechten en belangen van de betreffende entiteit.

2. Risicobeheer

Het beheer van fiscale risico's en de toepassing van de principes van dit belastingbeleid binnen de entiteiten van de Groep zijn gebaseerd op het model van de drie verdedigingslijnen. Dit model is gebaseerd op een robuust systeem van interne controles en impliceert een nauwe samenwerking tussen de teams Business, Compliance en Interne Audit, met duidelijk omschreven en gedocumenteerde rollen en verantwoordelijkheden.

In dit kader vervult de fiscale afdeling een centrale en duidelijk omschreven rol. Zij treedt op:

- als adviesfunctie, door haar expertise in te zetten om de juiste interpretatie van de fiscale regels en hun coherente toepassing binnen de hele Groep te waarborgen;
- als “business”-functie, door de verantwoordelijkheid en de operationele uitvoering van de fiscale aangifteverplichtingen op zich te nemen.

Als zodanig treedt de fiscale afdeling op als eerste verdedigingslinie voor de fiscale processen die zij rechtstreeks beheert en waarborgt zij de correcte en tijdige uitvoering van de operationele fiscale verplichtingen.

Bovendien is de fiscale afdeling verantwoordelijk voor het algemeen beheer van de fiscale risico's van de Groep en oefent zij deze verantwoordelijkheid uit in nauwe samenwerking met de teams Business, Compliance en Interne Audit, in overeenstemming met het model van de drie verdedigingslinies.

De risico's worden geïdentificeerd, door de fiscale afdeling beoordeeld aan de hand van een scoresysteem en beheerd volgens een voorzichtige benadering.

3. Communicatie en rapportering

De fiscale risico's worden opgevolgd via escalatieprocessen en halfjaarlijkse rapporten aan de bevoegde organen. Elke externe mededeling over fiscale onderwerpen wordt strikt gecontroleerd en gevalideerd door de fiscale afdeling.

4. Onafhankelijkheid

De fiscale afdeling is geen profitcenter en voert haar opdracht in volledige onafhankelijkheid uit.

5. Opleiding en sensibilisering

De Belfius-groep en de fiscale afdeling zorgen voor een regelmatige en relevante opleiding van de medewerkers op fiscaal gebied, zodat zij de principes van deze beleidsnota goed begrijpen en naleven. Deze opleidingen zijn er eveneens op gericht om de cultuur van integriteit op fiscaal vlak op alle niveaus van de organisatie te handhaven.

Met deze Fiscale Beleidsnota bevestigt de Belfius Groep opnieuw haar engagement voor een verantwoord, transparant en ethisch fiscaal beheer, in het algemeen belang en ter bevordering van het vertrouwen van al haar stakeholders.