

2.20.1 Skattepolitik

Sidst redigeret: Oktober 2023

Forord: Denne politik er formuleret ud fra anbefalinger for god selskabsledelse. Den er sidst behandlet september 2022 og skal behandles igen i september 2024.

Indledning

I medfør af anbefalingerne for god selskabsledelse har bestyrelsen i Fælleskassen vedtaget følgende skattepolitik.

Formålet med skattepolitikken er at sætte rammerne for Fælleskassens adfærd på skatteområdet, både i relation til Fælleskassens egne forhold og i relation til kunders og forretningsforbindelsers forhold. Fælleskassen ønsker med skattepolitikken at øge gennemsigtigheden og ansvarligheden på skatteområdet.

Fælleskassen har, *jf. vedtægtens § 2, som formål at drive virksomhed som pengeinstitut samt anden ifølge lovgivningen tilladt virksomhed, samt i sin virksomhed og drift at have en væsentlig positiv indvirkning på samfundet og miljøet som helhed. Derfor ønsker Fælleskassen at tage del i og ansvar for at bidrage til Danmarks velfærdsmodel, som i høj grad bygger på, at både private og virksomheder bidrager ved deres skattebetalinger.*

Fælleskassen løser allerede i dag en stor samfundsopgave i relation til indberetning af skatteoplysninger vedrørende Fælleskassens kunder og medarbejdere til skattemyndighederne.

Skattelovgivningen bruges af Folketinget til at begrænse eller fremme borgeres og virksomheders adfærd. Fælleskassen overholder den til enhver tid gældende skattelovgivning og ønsker ikke at deltage i skattemæssige dispositioner, der strider mod Folketingets intentioner med lovgivningen.

Fælleskassens samarbejde med skattemyndighederne

Fælleskassen har løbende et samarbejde med skattemyndighederne om forskellige skatteforhold, herunder skatteindberetninger, ligesom Fælleskassen løbende bliver underkastet forskellige skatteundersøgelser.

Fælleskassen ønsker i alle tilfælde at have et godt samarbejde med både skattemyndighederne i Danmark og i de andre jurisdiktioner, som Fælleskassen via sine forretningsområder også har relationer til. Samarbejdet skal sikre, at Fælleskassen er compliant på skatteområdet.

Fælleskassens skatteindberetninger

Fælleskassen har efter gældende skattelovgivning – både dansk og reglerne i andre jurisdiktioner – pligt til at indberette en lang række oplysninger til skattemyndighederne om både kunders og medarbejders økonomiske forhold.

Fælleskassen ønsker også i denne sammenhæng at optræde ansvarligt og levere sådanne oplysninger både korrekt og rettidigt.

Fælleskassens skattebetaling

Fælleskassen ønsker at betale de skatter og afgifter til de danske myndigheder, som Folketinget og andre har vedtaget at pålægge Fælleskassens aktiviteter og indkomst.

Fælleskassen indhenter efter behov bistand fra eksterne rådgivere til sikring af korrekt skattebetaling m.v., f.eks. i form af gennemgang af Fælleskassens selvangivelse og ved vurdering af og udtalelse om skattemæssige forhold.

Fælleskassens rådgivning af og informationer til kunderne

Reglerne om god skik for finansielle virksomheder tilsiger, at Fælleskassen skal yde kunderne rådgivning om de skattemæssige forhold, som er relevante for de produkter og serviceydelser Fælleskassen udbyder.

Rådgivning, som er af generel og vejledende karakter, omfatter bl.a. oplysninger om, hvordan produkterne beskattes i Danmark. Fælleskassens rådgivning forudsætter, at samtlige relevante informationer kan fremlægges og vurderes, herunder også af skattemyndighederne. Såfremt kunderne ønsker rådgivning af konkret karakter, henvises der til eksterne rådgivere.

Fælleskassen ønsker på ingen måde at medvirke til, at kunder unddrager sig skattebetaling. Fælleskassen ønsker heller ikke at rådgive om eller medvirke til foranstaltninger, hvis eneste formål er at undgå skattebetaling.

Fælleskassen følger Skatteministeriets anbefalinger for grænseoverskridende skatterådgivning, som skal medvirke til at begrænse grænseoverskridende skatteunddragelse. Fælleskassen har ikke aktiviteter i lande, der er omfattet af EU's eller OECD's liste over ikke-samarbejdsvillige lande (skattelylande).

Fælleskassen ønsker at understøtte FN's verdensmål på skatteområdet.

Hvidvask og skatteunddragelse

Fælleskassen foretager en omfattende kend din kunde-procedure ved oprettelse af nye kundeforhold. En sådan procedure indebærer indhentning af dokumentation for kunde- og ejerforhold, hvor alle aspekter om en kundes forhold, som er relevante for forholdet mellem kunden og Fælleskassen, afdækkes.

Dette gælder også i relation til formålet med optagelse af lån og kreditter eller anvendelse af Fælleskassens øvrige produkter.

Der gennemføres desuden løbende overvågning af transaktioner m.v. Dette for at minimere risikoen for, at Fælleskassen misbruges til bl.a. hvidvask og skatteunddragelse.

Ansvar

Fælleskassens bestyrelse har ansvaret for skattepolitikken, som gennemgås mindst én gang om året med henblik på opdatering.

Offentliggørelse

Nærværende skattepolitik gøres tilgængelig på Fælleskassens hjemmeside, således at kunder, leverandører, myndigheder og andre grupper af interessenter kan se, hvad de kan forvente af Fælleskassen på skatteområdet.

Skattepolitikken er derudover en del af Fælleskassens indsats på CSR-området og vil i Fælleskassens kommende CSR-rapport blive identificeret som et område, der har stor væsentlighed for Fælleskassens interessenter og for Fælleskassens forretning.

Behandlet og vedtaget på bestyrelsesmødet den 31. oktober 2023



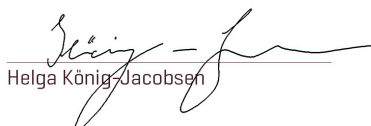
Thorleif Skjødt, direktør



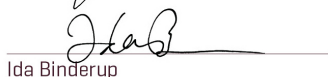
Peter Højgaard Pedersen, formand



Bjarke Fornæsbech, næstformand



Helga König-Jacobsen



Ida Binderup



Søren Nielsen-Gravholt



Carolina Magdalene Møller



Jonas Holst Ladefoged



Andreas Nørgaard, medarbejdervalgt