

Skattepolitik for Rise Sparekasse

Indledning

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

Formål og målsætninger

Skattepolitikken for Rise Sparekasse er udfærdiget med udgangspunkt i Sparekassens formål om at ville være "Danmarks mest samfundsansvarlige sparekasse". Det overordnede formål med skattepolitikken er at sætte rammerne for Sparekassens adfærd på skatteområdet, både i relation til Sparekassens egne forhold og i relation til kunders og forretningsforbindelsers forhold, samt at skabe gennemsigtighed og fastholde ansvarlighed på skatte- og afgiftsområdet.

Sparekassen ønsker at tage del i og ansvaret for at bidrage til Danmarks velfærdsmodel, som i høj grad bygger på, at både private og virksomheder bidrager ved deres skattebetalinger. Sparekassen løser allerede i dag en stor samfundsopgave i relation til indberetning af skatteoplysninger vedrørende Sparekassens kunder og medarbejdere til skattemyndighederne og i relation til de opgaver, der er pålagt Sparekassen i forbindelse med hvidvasklovgivningen.

Sparekassen ønsker at føre en gennemsigtig skattepolitik, hvilket betyder, at Sparekassens dispositioner til enhver tid skal kunne forklares og forsvares over for Sparekassens interessenter. Skatte- og afgiftsbetalinger udgør en væsentlig omkostning for Sparekassen, hvorfor skatte- og afgiftsbetalinger forsøges reduceret inden for rammerne af gældende lovgivning og praksis.

Sparekassens skattepolitik har fokus på Sparekassens selskabsskat, moms, lønsumsafgifter, energiafgifter, lønmodtagerskatter samt andre typer afgifter og sociale bidrag. Herudover har politikken fokus på kundernes skatteforhold og Sparekassens rådgivning herom.

Rise Sparekasses skattebetaling

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

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

Rise Sparekasses samarbejde med skattemyndighederne

Sparekassen søger gennem åben dialog og kommunikation med skattemyndighederne at undgå utilsigtede skatte- og afgiftsmæssige konsekvenser for Sparekassen. I særlige tvivlstilfælde søger Sparekassen at opnå bindende afgørelser og forhåndsgodkendelser, så risikoen og usikkerheden for fremtidige skattebetalinger reduceres.

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

Rise Sparekasses skatteindberetninger

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

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

Rise Sparekasses rådgivning af og informationer til kunderne

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

Rådgivning, som er af generel og vejledende karakter, omfatter bl.a. oplysninger om, hvordan produkterne beskattes i Danmark. Sparekassens 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.

Sparekassen hverken tilskynder til, understøtter, medvirker til eller rådgiver om aktiviteter eller foranstaltninger, der efter Sparekassens vidende indebærer eller har til formål at unddrage sig skattebetaling.

Sparekassen rådgiver ikke om grænseoverskridende skatteforhold, og har heller ikke aktiviteter i lande, der er omfattet af EU's eller OECD's liste over ikke-samarbejdsvillige lande (skattelylande).

Sparekassen ønsker at understøtte FN's verdensmål på skatteområdet.

Hvidvask og skatteunddragelse

Sparekassen 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 Sparekassen, afdækkes.

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

Der gennemføres desuden løbende overvågning af transaktioner m.v., ligesom Sparekassen følger hvidvasklovens krav om indberetning ved mistanke om skatte- eller afgiftsunddragelse. Dette for at minimere risikoen for, at Sparekassen misbruges til bl.a. hvidvask og skatteunddragelse.

Ansvar

Sparekassens bestyrelse har ansvaret for skattepolitikken, som gennemgås mindst én gang om året med henblik på opdatering. Direktionen er ansvarlig for, at politikken er implementeret og efterlevet.

Offentliggørelse

Nærværende skattepolitik er tilgængelig på Sparekassens hjemmeside, således at kunder, leverandører, myndigheder og andre grupper af interessenter kan se, hvad de kan forvente af Sparekassen på skatteområdet.

Skattepolitikken er vedtaget af bestyrelsen den 25.04.2023