



30. november 2004
12 CHM

Besvarelse af Erhvervsudvalgets spørgsmål 11 (alm. del)

Spørgsmål:

”Ministeren bedes oversende talepapiret fra samråd K den 1. december 2004 i Erhvervsudvalget vedrørende det kommende Økofinmøde, 7. december 2004.”

Svar:

Finansministerens talepunkter til samråd K den 1. december 2004 vedlægges.

”- ECOFIN skal på mødet den 7. december drøfte i alt seks sager, der vurderes at vedrøre Erhvervsudvalgets ansvarsområde. Det drejer sig om følgende:

Dagsordenspunkt: Direktiv om kapitalkrav til kreditinstitutter og investeringsselskaber (Basel II)

- Basel II direktivforslaget indgår som en del af den finansielle handlingsplan fra 1998.
- Det er et meget omfattende direktivforslag, der fastlægger størrelsen af den kapital som pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmæglerselskaber og investeringsforvaltnings-selskaber skal afsætte for at dække deres risici, således at kapitalkravene i højere grad end i dag afspejler de faktiske risici, som institutterne påtager sig.
- Under forhandlingerne om direktivet, er det lykkedes, at få en del danske ønsker imødekommet.
- I det oprindelige forslag var der fx bestemmelser, der ikke tog højde for udformningen af de danske kassekreditter til privatpersoner. Dette indebærer en højere kapitaldækning for disse, end hvad der var rimeligt til danske forhold. Danske kassekreditter er nu blevet ligestillet med tilsvarende udenlandske produkter.

- Af andre danske mærkesager kan jeg fremhæve, at danske skibskreditobligationer nu kan bevare samme lave kapitalmæssige behandling som efter de gældende regler.
- Det er også lykkedes, at få indført en bestemmelse om, at realkreditinstitutterne kan stille deres obligationer som sikkerhed ved transaktioner på pengemarkedet. Den nuværende praksis kan altså videreføres med de nye regler. Herved undgår vi, at der sker betydelige og u hensigtsmæssige stramninger på det danske pengemarked.
- Danmark har arbejdet for, at alle regler i direktivet træder i kraft samtidig. Der har imidlertid været ét flertal for, at de nye regler træder i kraft på forskellige tidspunkter for forskellige typer institutter. Det gør implementeringen mere kompliceret end nødvendigt.
- Samlet set må det dog konkluderes, at resultatet af forhandlingerne har været tilfredsstillende for Danmark, og Regeringen kan derfor støtte forslaget.

Dagsordenspunkt: **Direktiv om lovpligtig revision af årsregnskaber og koncernregnskaber**

- Kommissionen fremlagde 16. marts 2004 et forslag til ændring af den lovpligtige revision af års- og koncernregnskaber i EU samt ændring af regnskabsdirektiverne.
- Forslaget, som erstatter det gældende revisordirektiv, indeholder en række elementer, der skal medvirke til at styrke tilliden til revisionen og selskabernes regnskaber i EU.
- Revisionen styrkes bl.a. ved, at der stilles krav om anvendelse af de internationale revisionsstandarder (ISA), samt ved at alle medlemsstater skal have et offentligt tilsyn med revisorerne.
- Forslaget er blevet behandlet på en række møder i Rådets arbejdsgruppe samt i attachégruppen, og formandskabet har fremlagt et forslag, der ventes at kunne danne grundlag for et bredt kompromis.

- Danmark og en række andre lande har været imod et krav om revisionskomitéer i virksomheder af særlig offentlig interesse. Det skyldes bl.a., at det ikke er påvist, at revisionskomitéer kan medvirke til at undgå regnskabsskandaler. Endvidere kan det rejse spørgsmål om bestyrelsens ansvar.
- Det er efter dansk opfattelse lykkedes formandskabet at skabe et kompromisforslag, der tager hensyn til den danske holdning. Efter kompromisforslaget får medlemsstaterne mulighed for at undtage en lang række virksomheder fra at skulle have en revisionskomité.
- Der kan dog for andre lande være enkelte udeståender, der kan give anledning til diskussion på rådsmødet. Det drejer sig bl.a. om spørgsmål vedrørende behovet for yderligere stramninger af kravene til revisors uafhængighed, kravet om anvendelse af revisionskomité i visse virksomheder samt anvendelse af de internationale revisionsstandarder (ISA).
- Regeringen kan tilslutte sig forslaget i dets nuværende form og kan støtte den enighed der kan opnås.

Dagsordenspunkt: Finansiell regulering, tilsyn og stabilitet

- Den økonomiske og finansielle komite –EFC –har udarbejdet en kort statusrapport i forbindelse med udbredelsen af Lamfalussy proceduren til alle dele af den finansielle sektor.
- EFC konkluderer, at arbejdet med forberedelsen af den nye komitestruktur forløber planmæssigt.
- I udkastet til rådskonklusioner lægges der op til, at arbejdet med den fortsatte udbygning af Lamfalussy-proceduren fortsætter, og der formuleres overordnede retningslinjer for FSC's (Financial Service Committee) og FST's (Financial Stability Table) videre arbejde.

- Desuden lægger konklusionerne op til, at EFC fortsat afrapporterer til ECOFIN to gange årligt vedrørende finansiel stabilitet.
- Regeringen kan tiltræde rådskonklusionerne.

Dagsordenspunkt: Bekæmpelse af terrorisme – EU's strategi

- På mødet i Det Europæiske Råd den 17.-18. juni i år blev det besluttet, at der skulle udarbejdes en overordnet sammenhængende strategi for EU's indsats mod terrorisme, herunder en strategi om bekæmpelse af terrorfinansiering, der skal vedtages senest i december i år. Jeg venter, vi skal have en orienterende drøftelse om det på mødet.
- Strategien indeholder fem områder, indenfor hvilke indsatsen bør styrkes, hhv. (1) forbedret informationsdeling indenfor og mellem statslige og private sektorer, (2) identificering af terrorister og indefrysning af aktiver, (3) forbedret eftersporing af kapital anvendt til terrorformål, (4) analyse af terrorfinansiering og forbindelsen til kriminel aktivitet og (5) styrkelse af den internationale dimension i kampen mod terrorfinansiering i samarbejde med FN.
- Fra dansk side vil vi hilse strategien vedrørende bekæmpelse af finansiering af terrorisme velkommen. Vi lægger vægt på, at rækkevidden af forslaget om de finansielle efterretningssenheders adgang til oplysninger hos finansielle institutter afklares. Sådanne oplysninger bør alene kunne indhentes i overensstemmelse med national ret.

Dagsordenspunkt: Direktiv om hvidvaskning af penge (3. hvidvaskdirektiv)

- 3. hvidvaskdirektiv har til formål at gennemføre internationale standarder om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og terrorfinansiering (Financial Action Task Force's 40 reviderede anbefalinger).

- Ved hvidvask af penge forstås overførsel eller besiddelse af penge, eller fortielse og tilsløring af deres oprindelse, eller medvirken hertil, med viden om, at pengene stammer fra kriminelle handlinger.
- Direktivet udvider bl.a. anvendelsesområdet af det eksisterende hvidvaskdirektiv til at omfatte tjenesteydelser af en værdi af 15.000 euro eller derover og virksomheder der yder kredit selvom det ikke er en hovedaktivitet.
- Direktivet skærper desuden kravene til kundekendskab i både finansielle og ikke-finansielle virksomheder, og der lægges særlig vægt på, at der skal være kendskab til hvilke personer der ejer selskabet.
- Af direktivet fremgår, at såfremt en person direkte eller indirekte ejer mere end 10 pct. af selskabskapitalen eller stemmerettighederne i et selskab, så skal personen identificeres inden personen kan etablere et kundeforhold med selskabet.
- Fra dansk side vil vi arbejde for, at der ikke sættes en specifik grænse på 10 pct. for at en person skal identificeres, men at der ses på om der er personer, der via ejerskab har en reel kontrollerende indflydelse på selskabet.
- En række lande ønsker en grænse på 25 pct. eller højere. Formandskabet forventes at fremlægge et kompromisforslag, der enten bygger på 20 pct. eller en revisionsbestemmelse, som starter ved 25 pct. og nedsættes til 20 pct.
- Regeringen støtter en hurtig vedtagelse af direktivet i den form man kan blive enige om.

[Gennemførelse af 3. hvidvaskdirektiv er på lovprogrammet for efteråret 2005)]

Dagsordenspunkt: **Bedre regulering – opfølgning på fælles initiativ om reform af reguleringen**

- Det hollandske formandskab ventes at gøre status for arbejdet om bedre regulering og lægge op til en overordnet drøftelse af planerne for de kommende formandskaber.
- Under det hollandske formandskab er der taget flere initiativer til at reducere virksomhedernes administrative byrder. Der er bl.a. taget skridt til at indføre en fælles metode til at måle de administrative byrder i EU, og Konkurrenceevnerådet har indsamlet en række forslag til regelforenkling i EU.
- Danmark støtter fuldt denne indsats, som vi ønsker fortsat og styrket. Vi ser i den sammenhæng gerne, at der opstilles kvantitative målsætninger for forenklingsarbejdet på udvalgte områder, når målemetoden er færdig. Desuden ønsker vi fastere rammer for det eksisterende forenklingsprogram.
- I starten af året fremlagde Irland, Holland, Luxembourg og Storbritannien et fælles initiativpapir om indsatsen for bedre regulering. Danmark støtter overordnet de foreslåede initiativer, der blandt andet vedrører konsekvensvurderinger og forenkling af den eksisterende regulering.
- Danmark støtter Kommissionens generelle arbejde for at sikre reguleringens kvalitet. Vi er enige med Kommissionen i, at det i denne indsats er vigtigt, at der er en balance mellem økonomiske, sociale og miljømæssige hensyn.
- Det vil fra dansk side blive foreslået, at der foretages en samlet vurdering af indsatsen for bedre regulering i tilknytning til midtvejsevalueringen af Lissabon-strategien, bl.a. for at vurdere behovet for at styrke indsatsen på udvalgte områder.”