



5. november 2010

Samlenotat vedrørende rådsmødet (ECOFIN) den 17. november 2010

Der fremsendes dokumenter vedrørende følgende markerede dagsordenspunkter, som skønnes at vedrøre Skatteudvalgets ansvarsområde:

- 1) Administrativt samarbejde på skatteområdet (bistandsdirektivet) *Side 3*
 - *Politisk enighed*
 - KOM(2009) 29

- 2) Moms på forsikringstjenester og finansielle tjenester *Side 9*
 - *Politisk debat*
 - KOM(2007) 747, KOM(2007) 746

- 3) Revision af direktiv om finansielle konglomerater
 - *Generel indstilling*
 - KOM(2010) 433

- 4) Revision af forordning om kreditvurderingsbureauer
 - *Generel indstilling*
 - KOM(2010) 289

- 5) Revisionsrettens årsberetning om budgetgennemførelsen i 2009
 - *Præsentation*
 - KOM-dokument foreligger ikke

- 6) Opfølgning på møde i Det Europæiske Råd den 28.-29. oktober 2010
 - *Udveksling af synspunkter*
 - KOM-dokument foreligger ikke

- 7) Opfølgning på G20-topmøde den 11.-12. november 2010
 - *Udveksling af synspunkter*
 - KOM-dokument foreligger ikke

- 8) Klimafinansiering
 - *Rådskonklusioner*
 - KOM-dokument foreligger ikke

- 9) Pensionsrapport
 - *Rådskonklusioner*
 - KOM-dokument foreligger ikke

- 10) EU-statistik

- Rådskonklusioner
KOM-dokument foreligger ikke

Dagsordenspunkt 1: Administrativt samarbejde på skatteområdet (bistandsdirektivet)

Resumé

ECOFIN drøftede den 19. oktober 2010 et forslag til kompromis om administrativt samarbejde på skatteområdet (bistandsdirektivet). Der opnåedes ikke enighed om forslaget, og en ny drøftelse ventes på ECOFIN den 17. november 2010, hvor det er hensigten at opnå politisk enighed om sagen. Det nye direktiv skal afløse det gældende bistandsdirektiv fra 1977, som ikke har fulgt den internationale udvikling herunder især i forhold til bankhemmelighed. Direktivet skal styrke og udvide udvekslingen af oplysninger imellem medlemsstaternes skattemyndigheder. Drøftelsen ventes denne gang igen især at angå automatisk informationsudveksling.

KOM(2009)29

Baggrund

Det gældende bistandsdirektiv (77/799/EØF) har til formål at sikre, at medlemsstaterne udveksler de oplysninger, som er nødvendige for en korrekt beskatning af personer og virksomheder i en medlemsstat, som har økonomiske relationer til en anden medlemsstat. Direktivet er ændret mange gange siden 1977.

Direktivet er imidlertid utilstrækkeligt til at opfylde formålet. Den vigtigste mangel er, at direktivet giver en medlemsstat mulighed for at afslå en anmodning fra en anden medlemsstat om oplysninger med den begrundelse, at statens egen lovgivning eller administrative praksis (bankhemmelighed) forhindrer den i at indhente oplysningerne. Desuden indebærer direktivet ikke pligt til automatisk informationsudveksling. Det vil sige, at oplysninger som en medlemsstats myndigheder får indberettet om visse betalinger, på nuværende tidspunkt ikke periodevis videregives automatisk i de tilfælde, hvor modtagerne af betalingerne er hjemmehørende i en anden medlemsstat.

Kommissionen har derfor fremsat forslag til et nyt bistandsdirektiv, som skal forbedre udvekslingen af oplysninger imellem medlemsstaternes skattemyndigheder. Der udestår imidlertid stadig spørgsmål om bl.a. hvilke indtægtstyper, der skal være omfattet af automatisk informationsudveksling. Kommissionens forslag indebærer overordnet, at alle direkte skatter og indirekte skatter bliver omfattet af ensartede regler om udveksling af oplysninger, undtagen told og indirekte skatter, som er omfattet af Rådets forordning (EF) nr. 1798/2003 og Rådets forordning 2073/2004. Derudover indeholder forslaget en række ændringer vedr. bistandens art, udvekslingen af oplysninger, administrativt samarbejde mv.

Bistandens art

Direktivforslaget har regler om fem forskellige typer af bistand til fremsendelse af oplysninger: udveksling efter anmodning, automatisk udveksling, spontan udveksling, embedsmænds tilstedeværelse på en anden medlemsstats territorium og samtidigt gennemførte undersøgelser ("simultane revisioner"). Disse fem typer er de samme som de fem typer af bistand, som almindeligvis aftales bilateralt efter en

bestemmelse i en dobbeltbeskatningsoverenskomst, der svarer til artikel 26 i OECD's model til sådanne overenskomster. Direktivforslagets bestemmelse om, at embedsmænd fra en medlemsstat kan være til stede ved en skatteundersøgelse på en anden medlemsstats territorium er ny i forhold til det gældende direktiv.

Direktivforslaget ændrer reglen om automatisk udveksling af oplysninger. Det betyder, at en medlemsstat med aftalte mellemrum sender en anden medlemsstat de oplysninger om visse betalinger, som den førstnævnte stat har fået indberettet, når modtagerne er hjemmehørende i den anden medlemsstat. Oplysningerne skal altså sendes, uden at den anden stat har anmodet om dem.

Herudover medfører direktivforslaget en præcisering af den spontane udveksling af oplysninger. En medlemsstat vil i fremtiden være forpligtet til at sende oplysninger til en anden medlemsstat i tilfælde, hvor førstnævnte stat vurderer det som sandsynligt, at skattereglerne overtrædes, eller at der er tale om skatteundgåelse eller -unddragelse i den anden medlemsstat, eller vurderer, at der er risiko for, at der vil ske ukorrekt beskatning i den anden medlemsstat.

Udveksling af oplysninger

Direktivforslaget har en bestemmelse om, at oplysninger, som en medlemsstat har modtaget efter direktivet, skal holdes fortrolige på samme måde som oplysninger, som denne stat indhenter efter sin egen lovgivning. De oplysninger, som en medlemsstat har modtaget efter direktivet, skal endvidere kunne anvendes til andre formål end beskatning efter tilladelse fra den anden stat, som har givet oplysningerne. En medlemsstat, som har modtaget oplysninger fra en anden medlemsstat, skal desuden kunne videregive oplysningerne til en tredje medlemsstat, forudsat at direktivets regler og procedurer overholdes.

Direktivforslaget har en særlig bestemmelse, hvorefter oplysninger, som en medlemsstat modtager fra et ikke-EU-land, kan videregives til andre medlemsstater, som har interesse i oplysningerne, i det omfang det er i overensstemmelse med aftalen med det pågældende land.

Mht. medlemsstaternes forpligtelser og begrænsninger heri foreslås det, at den medlemsstat, der modtager en anmodning om oplysninger, skal indsamle informationen, selv om den ikke har brug for oplysningerne til egne skattemæssige formål.

Direktivforslaget forpligter ikke en medlemsstat til at indhente eller videregive oplysninger, hvis det ville være i strid med statens lovgivning at gennemføre sådanne undersøgelser eller indhente sådanne oplysninger til egne formål. En medlemsstat kan dog ikke afslå at indhente oplysninger alene med den begrundelse, at oplysningerne findes i et pengeinstitut el.lign., eller at oplysningerne vedrører ejerskabet til fx et selskab eller en fond. Det vil bl.a. indebære, at medlemsstater, der har bankhemmelighed, skal afskaffe denne.

Direktivforslaget indeholder derudover en form for såkaldt "mestbegunstigelsesbestemmelse". Bestemmelsen medfører, at hvis en medlemsstat har påtaget sig forpligtelser over for et ikke-EU-land til at afgive oplysninger i videre omfang, end hvad der følger af direktivet, så skal medlemsstaten afgive oplysninger i samme omfang til de øvrige EU-medlemsstater, som ønsker at indgå et sådant gensidigt videre samarbejde.

Efter direktivforslaget er der dog visse begrænsninger for en medlemsstats muligheder for at anmode om bistand i en anden medlemsstat. Eksempelvis skal en medlemsstat først anmode en anden medlemsstat om oplysninger, når den har udtømt egne rimelige muligheder for selv at skaffe oplysningerne.

Administrativt samarbejde mv.

I modsætning til det gældende direktiv indeholder forslaget en række regler om tilrettelæggelsen af det administrative samarbejde mellem medlemsstaterne, herunder bl.a. regler om en organisationsplan, fælles procedureregler, fælles formularer, formater og kanaler for udveksling af oplysninger samt udvidede feed-back-procedurer.

Indhold

Det belgiske formandskab havde op til ECOFIN den 19. oktober 2010 fremsat et kompromisforslag som indebar, at medlemsstaternes pligt fra 2014 kun omfattede automatisk udveksling af de oplysninger, som de var i besiddelse af, for så vidt angik følgende otte indkomstkategorier: lønindkomst, bestyrelseshonorarer, udbytter, kapitalgevinster, royalties, livsforsikringsprodukter, pensioner og indkomst af fast ejendom. Direktivforslaget pålagde ikke medlemsstaterne at indhente oplysninger mhp. automatisk udveksling.

Nederlandene og Italien havde ifm. ECOFIN den 19. oktober 2010 også udarbejdet et kompromisforslag, som bl.a. indebar, at medlemsstaternes fra 2014 ville få pligt til automatisk at udveksle oplysninger om minimum to af følgende tre indkomstkategorier: lønindkomst, bestyrelseshonorarer og pensioner. En gruppe lande heriblandt Danmark udtrykte på ECOFIN støtte til dette forslag, mens en anden gruppe lande ikke kunne acceptere forslaget.

Formandskabet har på den baggrund fremlagt et nyt kompromisforslag, der indsnævrer de mulige indkomstkategorier, som vil kunne danne udgangspunkt for automatisk informationsudveksling, idet medlemsstaterne ifølge forslaget kun skal have pligt til fra 2014 automatisk at udveksle de oplysninger om følgende fem indkomstkategorier, som de måtte være i besiddelse af: lønindkomst, bestyrelseshonorarer, livsforsikringsprodukter, pensioner og indkomst af fast ejendom. Direktivforslaget pålægger derfor fortsat ikke medlemsstaterne at indhente oplysninger mhp. automatisk udveksling. Formandskabets seneste forslag vil dog stadig betyde, at der opstår en ubalance i omfanget af afsendte og modtagne oplysninger imellem medlemsstater, som har indberettede oplysninger om indtægtstyper i forskelligt omfang.

Formandskabet foreslår også, at medlemsstaterne skal videregive oplysninger til Kommissionen om omfanget af den automatiske informationsudveksling samt om fordele og udgifter forbundet hermed for de berørte parter. Kommissionen skal ifølge forslaget inden 1. juli 2018 forelægge en rapport om erfaringerne med automatisk informationsudveksling og eventuelt et forslag om ændring af direktivet. På den baggrund kan ECOFIN beslutte, at medlemsstaterne får pligt til automatisk informationsudveksling af mindst to indtægtstyper, og at listen over indtægtstyper skal udvides med udbytter, kapitalgevinster og royalties.

Formandskabet har desuden foreslået en overgangsbestemmelse vedr. det ny direktivs ikrafttræden. Bestemmelsen vil betyde, at en medlemsstat vil kunne undlade at sende oplysninger til en anden medlemsstat, hvis på samme tid følgende betingelser er opfyldt 1) oplysningerne vedrører en periode før 2011, dvs. ændret fra 2010 ift. kompromisforslaget inden ECOFIN den 19. oktober 2010, og 2) videreformidling af oplysningerne kan afvises efter det gældende direktiv, hvis det ville være i strid med statens lovgivning eller praksis. Det er ikke tilstrækkeligt, at et land blot opfylder en enkelt af disse betingelser. Det betyder samtidig, at kun et mindre antal lande vil kunne henholde sig denne bestemmelse, da det i de fleste EU-lande heriblandt i Danmark er foreneligt med statens lovgivning og praksis at foretage informationsudveksling lande imellem. Forslaget medfører altså et stop for bankhemmelighed, der vedrører oplysninger fra 2011 og frem.

Hjemmelsgrundlag

Direktivforslaget har hjemmel i Traktatens artikel 93 og 94, som kræver enstemmig vedtagelse af medlemsstaterne.

Nærhedsprincippet

Bekæmpelse af skattesvig forudsætter et effektivt administrativt samarbejde på EU-niveau, som kun kan opnås ved en fælles retsakt. Regeringen vurderer derfor, at forslaget er i overensstemmelse med nærhedsprincippet.

Høring

Direktivforslaget har været i høring hos Advokatsamfundet, CEPOS – Center for Politiske Studier, Finansrådet, Foreningen af Statsautoriserede Revisorer, Foreningen Danske Revisorer, Foreningen Registrerede Revisorer samt Forsikring og Pension.

Advokatsamfundet anfører retssikkerhedsmæssige betænkeligheder ved en bestemmelse i Kommissionens forslag, der tillægger udenlandske embedsmænd adgang til at gøre brug af lokale kontrolbeføjelser. Denne bestemmelse er udgået i det seneste forslag.

Advokatsamfundet kritiserer desuden en bestemmelse om udenlandsk bevismateriale, som efter Advokatsamfundets opfattelse indskrænker de nationale domstoles adgang til at vurdere værdien af disse beviser. Hertil skal bemærkes, at den pågæl-

dende bestemmelse alene går ud på, at en medlemsstat kan påberåbe eller anvende oplysninger, rapporter mv., som den har modtaget fra en anden medlemsstat, som bevismateriale på samme måde som tilsvarende oplysninger, rapporter mv., som staten har modtaget fra andre af dens myndigheder.

Europa-Parlamentets udtalelse

Europa-Parlamentets udtalelse foreligger endnu ikke.

Gældende dansk ret og forslaget konsekvenser herfor

Efter gældende dansk ret varetages de opgaver, der omfattes af direktivet, af SKAT.

Konsekvenserne af forslaget om automatisk udveksling af oplysninger er endnu ikke vurderet, da det endnu ikke er afklaret, hvilke oplysninger der skal være omfattet af automatisk informationsudveksling og om udvekslingen skal foregå efter en bestemmelse om pligt eller til rådighed værende information. Det er muligt, at der kan være behov for at tilpasse de danske indberetningsregler. Det er ligeledes muligt, at der må ændres i kontrol- og indberetningsreglerne vedrørende danske pengeinstitutter mv.

Forslaget indeholder tidsfrister for bl.a. besvarelse af anmodninger om oplysninger. Sådanne tidsfrister findes ikke i gældende dansk ret og kræver derfor muligvis en ændring i lovgivningen.

Statsfinansielle og samfundsøkonomiske konsekvenser

Gennemførelse af direktivforslaget vil medvirke til at begrænse provenutab, der opstår ved skatteunddragelse og utilsigtet udnyttelse af skatteregler. Direktivet vil således have en positiv virkning for statsfinanserne og samfundsøkonomien.

Gennemførelse af direktivforslaget forventes at medføre et behov for øgede ressourcer i SKAT, herunder udgifter til systemudvikling. Der kan ikke skønnes over størrelsen heraf, før direktivets endelige udformning kendes, og før det er endeligt afklaret, hvilke oplysninger der skal udveksles automatisk, og hvilke statistiske oplysninger medlemsstaterne skal afgive, samt fremgangsmåden herfor. Disse udgifter afholdes inden for SKATs eksisterende udgiftsrammer.

Tidligere forelæggelser for Folketingets Europaudvalg

Sagen er tidligere blevet forelagt Folketingets Europaudvalg til orientering forud for ECOFIN den 2. december 2009 og ECOFIN den 19. oktober 2010.

Holdning

Dansk holdning

Danmark kan generelt støtte forslaget om et nyt bistandsdirektiv, idet man arbejder for, at omfanget af den automatiske informationsudveksling bliver så bredt som muligt.

Andre landes holdninger

Flertallet af medlemsstater forventes at kunne støtte et nyt bistandsdirektiv, idet enkelte lande mener, at direktivet i højere grad skal sikre automatisk informationsudveksling.

Dagsordenspunkt 2: Moms på forsikringstjenester og finansielle tjenester

Resumé

Kommissionen har fsva. momsbehandlingen af forsikringstjenester og finansielle tjenester ved KOM(2007)747 fremsat forslag til Rådets direktiv om ændring af direktiv 2006/112/EF vedr. det fælles momssystem og ved KOM(2007)746 fremsat forslag til Rådets forordning om gennemførelsesbestemmelser vedr. det fælles momssystem. Det centrale i forslagene er, at forsikringsvirksomheder og finansielle virksomheder under nærmere fastlagte betingelser, skal have ret til at frasige sig momsfrigølsen på finansielle tjenesteydelser.

Kommissionens forslag har til formål at forbedre retssikkerheden for de berørte parter, mindske den administrative byrde forbundet med en korrekt anvendelse af reglerne og mindske omkostningseffekten ved skjult moms, der opstår som følge af, at ydelser rekvireret eksternt frem for udført internt ikke falder ind under afgiftsfrigølsen for forsikringstjenester og finansielle tjenester, og derfor belægges med moms.

Forslagene er siden 2007 blevet indgående behandlet, og der er sket fremskridt på visse områder, men væsentlige udestående resterer fortsat. Formandskabet ønsker under den ventede orienterende debat på ECOFIN den 17. november 2010 en indledende politisk drøftelse mhp., at ministrene vil kunne udstikke de overordnede retningslinjer for de fremtidige drøftelser i fiskalgruppen. Det ventes, at et stort flertal af EU-lande vil kunne tilslutte sig et udkast til retningslinjer for det videre arbejde.

KOM(2007)747, KOM(2007)746

Baggrund

Kommissionen har mht. momsbehandlingen af forsikringstjenester og finansielle tjenester ved KOM(2007)747 af 28. november 2007 fremsat forslag til Rådets direktiv om ændring af det fælles momssystem og ved KOM(2007)746 af 28. november 2007 fremsat forslag til Rådets forordning om gennemførelsesbestemmelser til direktiv 2006/112/EF om det fælles momssystem.

Forslagene er fremsat med baggrund i, at udviklingen ifølge Kommissionen er løbet fra definitionerne af afgiftsfrigagne forsikringstjenester og finansielle tjenester, og det har ført til en uensartet fortolkning og anvendelse af disse fritagelser i EU-landene. Forsikrings- og finansielle virksomheder og skattemyndighederne i de enkelte lande opererer i dag inden for meget komplicerede lovgivningsmæssige rammer med anvendelse af varierende administrativ praksis, hvilket giver anledning til juridisk usikkerhed for markedsdeltagerne og skattemyndighederne i de enkelte lande. Denne usikkerhed har forøget de administrative omkostninger forbundet med en korrekt anvendelse af momsfrigøelserne. Kommissionen vurderer, at der er behov for at præcisere reglerne for momsfrigøelse af forsikringstjenester og finansielle tjenester.

Et andet problem er ifølge Kommissionen den skjulte moms indeholdt i omkostningsstrukturen for forsikringstjenester og finansielle tjenester. Markedsdeltagerne i den finansielle sektor er i stigende grad udsat for en intensiveret konkurrence fra såvel markedsdeltagere placeret i som uden for EU, og har som reaktion herpå udviklet forskellige metoder til forbedring af egen konkurrenceevne, f.eks. gennem outsourcing af aktiviteter, ”pooling” af aktiviteter i puljer og indgåelse af underleveranceaftaler. Disse aktiviteter udføres som tjenesteydelser, der leveres af selvstændige tredjeparter til udbydere af forsikringstjenester og finansielle tjenester. Det indebærer, at disse ydelser ikke længere falder ind under afgiftsfritagelsen for forsikringstjenester og finansielle tjenester, og derfor er belagt med moms. Denne moms er ofte ikke fradragsberettiget for køber, fordi forsikringstjenester og finansielle tjenester altovervejende er fritaget for moms.

Indhold

Kommissionens forslag indeholder følgende væsentlige ændringer af momsdirektivet:

- 1) Præcisering og opdatering af reglerne for momsfrigtagelse af forsikringstjenester og finansielle tjenester;
- 2) Indførelse af en ret til for forsikrings- og finansielle virksomheder at vælge at betale moms;
- 3) Omkostningsdeling hvor investeringer samles i puljer og efterfølgende genfordeles momsfrit blandt puljens medlemmer.

Ad 1) Præcisering og opdatering af reglerne for momsfrigtagelse af forsikringstjenester og finansielle tjenester

En præcisering og opdatering af reglerne for momsfrigtagelse af forsikringstjenester og finansielle tjenester har til hensigt at sikre en mere ensartet anvendelse af momsfrigtagelsen og dermed forbedre retssikkerheden og mindske den administrative byrde for markedsdeltagerne og de enkelte landes skattemyndigheder. Præciseringen består af følgende elementer:

- Betingelserne for anvendelse af momsfrigtagelsen bygger på objektive økonomiske kriterier;
- De nye regler indfører et princip om, at momsfrigtagelsen skal omfatte enhver bestanddel af en forsikringstjeneste eller finansielle tjeneste, forudsat at denne bestanddel udgør en fundamental del af tjenesteydelsen, danner et særskilt hele, og bærer de specifikke og væsentlige kendetegn ved den tjenesteydelse, der momsfrigtages (dvs. en definition af, hvornår der er tale om en bestanddel af en forsikrings- eller finansielle kerneydelse, som bærer alle de nævnte karakteristika, og som derfor er fritaget for moms);
- Indførelse af en fælles harmoniseret definition på mægling/formidling af forsikringstjenester og finansielle tjenester;

- De nye definitioner forbedrer sammenhængen med reglerne vedr. det indre marked (f.eks. vedr. investeringsfonde).

Ad 2) Indførelse af en ret til for forsikrings- og finansielle virksomheder at vælge at betale moms. Forsikrings- og finansielle tjenesteydelser er som hovedregel aktuelt fritaget for moms. Ifølge forslaget vil det være forsikringsvirksomhederne og de finansielle virksomheder, der bestemmer, om de ønsker at være fuldt momspligtige. Udnyttes denne rettighed, vil de som alle andre markedsdeltagere kunne fratække moms på deres investeringer. Hensigten er i højere grad at skabe ensartede spilleregler for den finansielle sektor, eftersom kun ganske få EU-lande har givet forsikrings- og finansielle virksomheder mulighed for at betale moms og dette på ofte meget forskellige betingelser. EU-landene får som følge af forslaget et spillerum til selv at fastlægge reglerne for udøvelsen af denne mulighed, således at de kan tilpasse den til deres nationale skattekontrolstrukturer.

Ad 3) Omkostningsdeling hvor investeringer samles i puljer og efterfølgende genfordeles momsfrit blandt puljens medlemmer

Kommissionen foreslår indebærer en omkostningsfordelingsmodel, som potentielt vil være attraktiv for især mindre markedsdeltagere ved at kunne samle deres investeringer i puljer (f.eks. investering i IT-teknologi mv.), og som derved 1) kun betaler moms af de investeringer der foretages i gruppen, og ikke efterfølgende af den merværdi der skabes internt i gruppen, som medlemmerne i gruppen ved fravær af bestemmelsen om omkostningsdeling, skulle have betalt moms af, 2) muligvis vil kunne opnå bedre markedsvilkår ved investering gennem en pulje frem for enkeltvis, og efterfølgende genfordele disse investeringer fritaget for moms blandt puljens medlemmer. De nærmere betingelser for at kunne indgå i en sådan gruppe vil bl.a. være, at gruppen og dens medlemmer er etableret eller bosiddende i EU, udfører selvstændig virksomhed og optræder som en uafhængig enhed over for gruppens medlemmer, leverer momsfritagne forsikringstjenester eller finansielle tjenester eller andre momsfritagne ydelser, udelukkende leverer ydelser til egne medlemmer og ydelserne er nødvendige for, at medlemmerne kan levere momsfritagne forsikringstjenester eller finansielle tjenester, og at der kun debiteres medlemmerne et beløb, der nøjagtigt svarer til deres andel af de fælles omkostninger.

Direktivforslaget ledsages af et forslag til forordning, der indeholder en ikke-udtømmende liste over de tjenester, der er omfattet af eller udelukket fra momsfritagelsen for forsikringstjenester eller finansielle tjenester. Fsva. mægling og formidling af finansielle tjenester, giver forslaget til forordning dog kun en entydig angivelse af, om der er grundlag for momsfritagelse eller ej i et begrænset antal tilfælde. Det skyldes, at selve begrebet mægling/formidling og de forskellige former herfor har baggrund i den nationale civilret, og derfor kan variere betydeligt. Forordningen indeholder derfor også nogle objektive kriterier, der kan benyttes til vurdering af, om en given tjeneste udgør en særskilt formidlingshandling.

ECOFIN den 17. november 2010

Formandskabet ønsker på ECOFIN den 17. november 2010 en orienterende debat om behandlingen af momsfritagelse på forsikringstjenester og finansielle tjenester. Der ventes en indledende politisk drøftelse således, at ministrene kan udstikke de overordnede retningslinjer for de fremtidige drøftelser i Rådets arbejdsgruppe vedr. fiskale spørgsmål (fiskalgruppen). Formandskabet ventes at søge opbakning til retningslinjer for det videre arbejde, hvor ECOFIN

- noterer sig, at fiskalgruppen har konkluderet, at også forsikringsvirksomheder og finansielle virksomheder er omfattet af de allerede eksisterende, generelle regler om omkostningsdeling mellem momsfrigitagne virksomheder. Der er således ikke for nuværende behov for, at Rådet behandler denne del af sagen videre.
- fsva. forsikringsvirksomheder og finansielle virksomheders ret til at vælge at betale moms, anmoder Kommissionen om i samarbejde med medlemslandene at 1) arbejde videre på at finde metoder til bedre at opgøre momsgrundlaget for forsikringstjenester og finansielle tjenester og 2) undersøge mulige fremgangsmåder for i højere grad at undlade momsfritagelse for disse tjenester.
- vedr. præcisering og opdatering af fritagelsesbestemmelserne noterer sig, at der generelt er sket fremskridt, men at yderligere fremskridt er nødvendige, særligt mht. 1) sikring af neutralitet og konsistens imellem de forskellige momsfrigitagne ydelser, 2) at momsfritagelsen for forvaltning af investeringsforeninger/investeringsfonde og pensionsfonde kan finde anvendelse på en neutral og konsistent måde, hvilket kræver en grundig analyse af, hvad der er omfattet af begrebet investeringsfonde inklusiv pensionsfonde, og som tager højde for ændringerne i EU-lovgivningen vedr. tilsyn mv. med disse fonde. Kommissionen opfordres derfor til overfor Rådet at rapportere om, hvilke konsekvenser ændringerne vedr. tilsyn vil have fsva. moms mhp. det videre arbejde i fiskalgruppen, og 3) at momsfritagelsen for derivativer ("afledte finansielle produkter") sikrer beskatning af de underliggende aktiver i overensstemmelse med de almindelige regler og at momsfritagelsen faktisk er begrænset til momsfrigitagne ydelser.

Hjemmelsgrundlag

Kommissionens forslag til direktiv (KOM(2007)747) er fremsat med hjemmel i Traktatens daværende artikel 93, nu artikel 113, hvorefter Rådet træffer afgørelse med enstemmighed og efter høring af Europa-Parlamentet efter den særlige lovgivningsprocedure. Kommissionens forslag til forordning (KOM(2007)746) er fremsat med hjemmel i artikel 397 i direktiv 2006/112/EF, hvorefter Rådet træffer afgørelse med enstemmighed.

Nærhedsprincippet

Kommissionen anfører, at forslagene falder ind under Fællesskabets enekompetence. Nærhedsprincippet finder derfor ikke anvendelse.

Europa-Parlamentets udtalelser

Europa-Parlamentet har den 15. september 2008 afgivet betænkning efter en foreløbig undersøgelse af forslaget.¹ Heri nævnes det bl.a. at:

- forslagets anvendelsesområde er positivt, navnlig fordi det skaber større retssikkerhed.
- det skal sikres, at der er overensstemmelse mellem definitionerne og handlingsplanen for finansielle tjenester.
- der er et behov for at foretage en grundig og omhyggelig undersøgelse af den virkning, som den omfattende ret til at vælge at betale momsafgift af finansielle tjenester og forsikringer vil have på de endelige forbrugerpriser.
- der som Kommissionens konsekvensvurdering viser, er den bivirkning ved grænseoverskridende konsolidering, at afgiftsindtægten, der genereres af indgående moms, primært vil tilflyde medlemsstaterne, hvor tjenesten skabes af tjenesteudbyderen i modsætning til medlemsstaterne, hvor forbrugeren af tjenesten er etableret.

Gældende dansk ret og forslagets konsekvenser herfor

Den danske momslov fritager forsikrings- og genforsikringsvirksomhed for moms, herunder ydelser i forbindelse med sådan virksomhed, som udføres af forsikringsmæglere og formidlere. Endvidere fritager momsloven en række finansielle aktiviteter for moms eksempelvis långivning og formidling af lån, sikkerheds- og garantistillelse, forvaltning af investeringsfonde mv. Fritagelsen for moms modsvares af en lønsumsafgift, hvor afgiftssatsen for virksomhederne d. 1. januar 2011 stiger fra 9,13 pct. til 10,5 pct.

Lovgivningsmæssige konsekvenser**Præcisering og opdatering af reglerne for momsfrigørelse**

Momslovens bestemmelser vedr. momsfrigørelser for dels forsikrings- og genforsikringsvirksomhed og dels finansielle aktiviteter vil skulle tilpasses. Formentlig vil der også skulle ske en konsekvensændring af anvendelsesområdet for lønsumsafgiftsloven.

Retten til at vælge at betale afgift

¹ <http://www.europarl.europa.eu/sides/getDoc.do?pubRef=-//EP//NONSGML+REPORT+A6-2008-0344+0+DOC+PDF+V0//DA>

Momslovens regler for frivillig registrering, som indebærer, at man som led i udførelsen af visse erhverv frivilligt kan vælge at lade sig momsregistrere, udvides til også at omfatte forsikringstjenester og finansielle tjenester.

Omkostningsdeling

Momslovens regler for omkostningsdeling, som bl.a. indebærer, at flere afgiftspligtige personer, der udelukkende driver registreringspligtig virksomhed er registreret under et, skal suppleres med en særskilt bestemmelse om forsikringsvirksomheder og finansielle virksomheder.

Statsfinansielle og samfundsmæssige konsekvenser

Præcisering og opdatering af reglerne for momsfrigørelse samt omkostningsdeling

En præcisering og opdatering af reglerne for momsfrigørelse vurderes ikke at have nævneværdige statsfinansielle eller samfundsmæssige konsekvenser. Dog skønnes en inddragelse af forvaltning af pensionskasser under definitionen af momsfrie finansielle tjenester at kunne resultere i et umiddelbart provenutab inklusive såkaldt tilbageløb – dvs. afledte økonomiske effekter - på ca. 30 mio. kr. om året i 2011- niveau. Dette modsvares af en tilsvarende gevinst for virksomhederne. Tilsvarende skønnes det, at hvis forslaget element om ligebehandling mellem forsikringsvirksomheder og finansielle virksomheder med hensyn til at modtage outsourcete ydelser momsfrit gennemføres i den nu forelæggende form, vil det give et umiddelbart provenutab inklusive tilbageløb på af samme størrelsesorden, dvs. ca. 30 mio. kr. om året i 2011- niveau.

Hvis begge forslag gennemføres, vil det til sammen ligeledes give et umiddelbart provenutab inklusive tilbageløb på af størrelsesorden af ca. 30 mio. kr. om året i 2011- niveau. Denne effekt skyldes, at pensionskasserne "tæller med" i begge beregninger, dvs. ligebehandling af forsikringsvirksomheder og finansielle virksomheder omfatter også en inddragelse af forvaltning af pensionskasser under finansielle tjenester.

Retten til at vælge at betale afgift

Kommissionens forslag skønnes med meget stor usikkerhed at give et umiddelbart provenutab inklusive tilbageløb for den danske stat på ca. 2,3 mia. kr. om året i 2011-niveau. Heraf skønnes ca. 1,6 mia. kr. at kunne henføres til fradrag for inputmoms, mens 0,6 mia. kr. skønnes at vedrøre reduceret lønsumsafgiftsgrundlag. Tallene er behæftet med stor usikkerhed om, hvor meget sektoren betaler i inputmoms nu, og om, hvor stor en del af lønsumsafgiften og moms sektoren vil kunne undgå at betale, hvis forslaget vedtages.

Provenuskønnene er baseret på en forudsætning om, at de finansielle virksomheder kan vælge at gøre alt salg af finansielle ydelser til momspligtige virksomheder momspligtigt - bort set fra renter. Beregningen afspejler de direkte effekter på moms og lønsumsafgift under antagelse af, at den sparede lønsumsafgift og omkostningsreduktion i form af det fradrag for inputmoms en finansiell virksomhed

har ved salg til en momspligtig kunde overvæltet fuldt ud. Ses der bort fra en mindre forskydning fra renter til (momspligtige) gebyrer, er der ikke medregnet effekter af ændret adfærd. Der er i form af tilbageløb indregnet ændrede betalinger af andre skatter og afgifter end moms og lønsumsafgift. Forslaget vil alt andet lige give et særligt stort provenutab i Danmark på grund af den danske lønsumsafgift.

Høring

Forslagene har været sendt i høring hos relevante erhvervsorganisationer og myndigheder, jf. bilag A af 26. maj 2008. Den 22. maj 2008 blev oversendt et supplerende samlenotat til Folketingets Europaudvalg med høringssvar.

Tidligere forelæggelser for Folketingets Europaudvalg

Sagen blev forelagt Folketingets Europaudvalg til orientering forud for ECOFIN den 3. juni 2008 dagsordenspunkt ECOFIN den 2. december 2008.

Holdning

Regeringens holdning

Regeringen støtter en præcisering og opdatering af momsfrigørelsen for forsikrings- og finansielle tjenester. Dette vil øge retssikkerheden og dermed skabe større klarhed på området.

Regeringen kan ikke støtte, at sektoren får mulighed for at vælge at betale moms, bl.a. pga. et ventet større provenutab jf. afsnittet herom. Forslaget ses desuden ikke at øge harmoniseringen, hvis der kan indføres forskellige frivillige registreringsregler i alle medlemslande.

Vedr. omkostningsdeling, hvor investeringer samles i puljer og efterfølgende genfordeles momsfrit blandt puljens medlemmer, findes der allerede i dag en bestemmelse herom i momssystemdirektivet. I forslaget udbygges den gældende ordning, så den også kan anvendes på forsikrings- og finansielle tjenester, der leveres over grænserne inden for EU. Det er på nuværende tidspunkt usikkert, hvordan ordningen skal fungere i praksis. Danmark kan overordnet støtte forslaget, og afventer en afklaring af de mere tekniske spørgsmål.

Regeringen ventes generelt på ECOFIN den 17. november 2010 at kunne tilslutte sig retningslinjerne for det fremadrettede arbejde. Regeringen finder, at hensynet til større ligebehandling mellem forsikrings- og finansielle tjenester og det øvrige erhvervslivs varer og ydelser, ikke kan ses isoleret, men også må ses i forhold til størrelsen af de provenutab, som f.eks. en sådan større ligebehandling måtte resultere i. En endelig stillingtagen og afvejning må derfor afvente resultatet af Kommissionens og fiskalgruppens analysearbejde.

Andre landes holdning

Et stort flertal af medlemslandene støtter en præcisering og opdatering af reglerne for momsfrigørelse. Et flertal af lande er imod, at der indføres en ret til selv at

kunne vælge at kunne betale moms, og spørgsmålet om omkostningsdeling afvises af flere medlemslande med henvisning til, at det som en grænseoverskridende ordning vil lede til svig og misbrug. Det ventes, at et stort flertal af lande på ECOFIN den 17. november 2010 vil kunne tilslutte sig de overordnede retningslinjer for det fremadrettede arbejde.