



Folketingets Skatteudvalg  
Christiansborg

Finansministeren

30. november 2010

Svar på Skatteudvalgets spørgsmål nr. 135 af 10. november 2010  
(Alm. del).

**Spørgsmål:**

Ministeren bedes redegøre for, hvad status er for arbejdet i EU-regi med at ophæve bankhemmeligheden.

**Svar:**

Det administrative samarbejde på skatteområdet i EU sker i dag bl.a. på grundlag af dels et bistandsdirektiv (77/799/EØF) og dels et rentebeskatningsdirektiv (2003/48/EF).

Bistandsdirektivet har til formål at sikre, at EU-landene udveksler alle de oplysninger, som anses som værende nødvendige til sikring af en korrekt beskatning af personer og virksomheder i et EU-land, som har økonomiske relationer til et andet EU-land. Direktivet er imidlertid ikke tidssvarende, da det giver et medlemsland mulighed for at afslå en anmodning fra et andet medlemsland om oplysninger med den begrundelse, at landets egen lovgivning eller administrative praksis (bankhemmelighed) forhindrer det i at indhente oplysningerne.

Kommissionen fremsatte den 2. februar 2009 et forslag til nyt bistandsdirektiv (KOM(2009)29), hvori bankhemmelighed ikke længere er gyldig grund til at afslå en anmodning om information. EU-landene er principielt enige om, at bankhemmelighed ikke længere skal være en hindring for international udveksling af oplysninger efter anmodning. Der er imidlertid ikke enighed om, hvornår ophævelsen af undtagelsen for bankhemmelighed, skal have virkning fra.

Enkelte medlemslande ønsker en overgangsbestemmelse således, at et land fortsat skal kunne afvise at sende oplysninger til et andet medlemsland efter det nye bistandsdirektivs regler, hvis oplysningerne vedrører en periode før 1. januar 2010, og hvis videreformidling af oplysninger kunne afvises efter det gamle direktiv, fordi det ville være i strid med statens lovgivning eller administrative praksis. En række andre lande er imod en sådan regel.

EU-lande med bankhemmelighed (Luxembourg og Østrig) har allerede indgået bilaterale aftaler med andre lande – heriblandt Danmark. Dermed forhindrer bankhemmelighed ikke længere videreformidling af oplysninger, som vedrører en nærmere bestemt periode, for Danmarks vedkommende fra 1. januar 2011 og

frem. Skattemyndighederne i Luxembourg og Østrig skal altså, i det omfang oplysningerne vedrører 1. januar 2011 og frem, give de danske skattemyndigheder oplysninger efter anmodning, selv om oplysningerne skal indhentes i et pengeinstitut eller lignende.

Rentebeskatningsdirektivet skal sikre beskatning, når en fysisk person i et EU-land modtager indkomst af opsparing (især renter) fra en betalingsagent (især pengeinstitutter) i et andet EU-land. I så fald skal afsenderlandet pålægge pengeinstituttet at indberette rentebetalingen til sine skattemyndigheder, som videresender oplysningerne ved automatisk informationsudveksling til skattemyndighederne i det land, hvor rentemodtager er hjemmehørende. Myndighederne kan så kontrollere, at rentemodtager har selvangivet renterne.

Luxembourg og Østrig har en overgangsordning, så de kan sikre beskatningen ved at opkræve kildeskat af renterne og sende en del af provenuet af denne kildeskat til rentemodtagers bopælsstat uden at røbe dennes identitet. Kommissionen fremsatte den 13. november 2008 forslag til ændring af rentebeskatningsdirektivet (KOM(2008)727). Dette forslag indeholdt ikke forslag til ændring af overgangsordningen. Imidlertid gælder overgangsordningen for Luxembourg og Østrig, indtil EU har indgået en aftale med Schweiz, Liechtenstein, Andorra, Monaco og San Marino om, at disse lande skal videregive oplysninger efter anmodning om rentebetaling fra disse lande til fysiske personer i EU's lande. Hvis der kan opnås enighed mellem EU og disse lande om aftaler, skal Luxembourg og Østrig altså overgå til informationsudveksling af de samme oplysninger, som dermed vil indebære en ophævelse af bankhemmeligheden.

Kommissionen er nået til enighed med Liechtenstein om en aftale om gensidig bistand til imødegåelse af svig, som bl.a. indebærer udveksling af oplysninger efter anmodning om rentebetaling fra Liechtenstein til fysiske personer i EU's lande. Kommissionen har anmodet om forhandlingsmandat til at indlede forhandlinger med Schweiz, Andorra, Monaco og San Marino om indgåelse af tilsvarende aftaler. EU-landene er imidlertid ikke enige om den færdigforhandlede antisvigaftale med Liechtenstein eller om et forhandlingsmandat med Schweiz, Andorra, Monaco og San Marino til indgåelse af aftaler.

Regeringen vil fortsat arbejde for, at det administrative samarbejde på skatteområdet i EU bliver så bredt og ambitiøst som muligt, herunder at bankhemmelighed ikke skal være gyldig grund til ikke at udveksle oplysninger. Under de aktuelle drøftelser om bistandsdirektivet arbejder regeringen aktuelt for en løsning, der er så ambitiøs som mulig mht. informationsudveksling.

Med venlig hilsen

Claus Hjort Frederiksen