



Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget
Christiansborg

7. juli 2016

Svar på Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalgets spørgsmål nr. 259 (Alm. del) af 15. juni 2016

Spørgsmål

Ministeren bedes redegøre for de punkter på dagsordenen for ECOFIN-rådsmøde den 12. juli 2016, som har relevans for udvalgets sagsområde.

Svar

På dagsordenen for ECOFIN 12. juli 2016 er en række punkter relevante for Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget. Det gælder sagerne om: revision af hvidvaskdirektivet, det slovakiske formandskabsarbejdsprogram, investeringsplanens tredje søjle, Basel-komiteén og Kommissionens meddelelse om gennemsigtighed og skatteunddragelse mv. Sagen om opfølgning på Det Europæiske Råd 28.-29. juni 2016 er udgået af dagsordenen. Der redegøres ikke for dagsordenspunktet om implementering af bankunionen. Der henvises generelt til notatet om de relevante sager for Erhvervs-, Vækst og Eksportudvalget på dagsordenen for ECOFIN 12. juli 2016, som blev oversendt til udvalget 1. juli 2016.

Revision af 4. hvidvaskdirektiv

På ECOFIN ventes en præsentation af Kommissionens forslag af 5. juli 2016 til revision af 4. hvidvaskdirektiv, og evt. en overordnet drøftelse heraf, men ikke forhandlinger.

Det gældende 4. hvidvaskdirektiv styrkede bl.a. kravene til de berørte virksomheders kundekendskab, interne kontroller og registreringer af data mv. som indsats mod hvidvask. Kommissionens revisionsforslag indebærer yderligere stramninger i hvidvaskreglerne bl.a. som led i det optrappede arbejde mod terrorfinansiering. Formålet er bl.a. at udstrække hvidvaskreglerne til forudbetalte betalingskort og til platforme, hvor der handles med virtuelle valutaer. Pga. anonymiteten har forudbetalte betalingskort og virtuel valuta været brugt af kriminelle og terrorister. Formålet er endvidere at stille krav til alle EU-lande om at oprette et nationalt centralt register over bank- og betalingskonti samt forslag vedr. informationsudveksling og offentlighed om ejerskab til selskaber mv. Det er også et centralt tiltag i EU's samlede indsats mod skatteunddragelse og skattely, der er styrket efter Panama-sagen, jf. punkt om Kommissionens meddelelse vedr. kampen mod skatteunddragelse mv. nedenfor. Formålet er endeligt at styrke de nationale finansielle efterretningsmyndigheder og deres indbyrdes samarbejde.

Fra dansk side støtter man generelt forslaget og ser frem til at gå ind i forhandlingerne om sagen.

Præsentation af det slovakiske formandskabsarbejdsprogram

Det slovakiske formandskab for ECOFIN ventes at præsentere sit arbejdsprogram på rådsmødet.

Det slovakiske formandskabsarbejdsprogram ventes bl.a. at prioritere en styrkelse af den Økonomiske og Monetære Union (ØMU), det videre arbejde med Den Europæiske Investeringsplan, herunder investeringsfonden (EFSI) og aftalen om EU's budget for 2017. Der ventes også drøftelser af klimafinansiering mhp. forbedrelse af COP22 i Marrakesh.

På det finansielle område ventes formandskabet bl.a. at prioritere kapitalmarkedsunionen og arbejdet med styrkelse og færdiggørelse af bankunionen i opfølgning på konklusionerne vedtaget på ECOFIN 17. juni 2016. Herudover ventes formandskabet at prioritere arbejdet med bekæmpelse af terrorfinansiering.

På skatteområdet ventes formandskabet at prioritere kampen mod skatteundgåelse på selskabsområdet (jf. særskilt dagsordenspunkt). På momsområdet ventes formandskabet at lægge vægt på arbejdet med Kommissionens kommende forslag om moms og e-handel samt Kommissionens momshandlingsplan og kampen mod momssvig. Der ventes fortsatte drøftelser af det forstærkede samarbejde om en afgift på finansielle transaktioner (FTT).

Det ventes også, at ECOFIN under slovakisk formandskab vil følge de økonomiske konsekvenser af den britiske folkeafstemning den 23. juni 2016.

Regeringen kan generelt støtte formandskabets prioriteringer. Der ventes generel opbakning til prioriteringerne fra de øvrige lande på rådsmødet.

Investeringsplanens tredje søjle

ECOFIN ventes at drøfte rammebetingelserne for investeringer i EU og i EU-landene – den såkaldte tredje søjle i EU-investeringsplanen.

Investeringsplanens tredje søjle handler om dels at fjerne barrierer for investeringer på EU-plan og at styrke det indre marked, og dels at identificere og adressere specifikke barrierer for investeringer i de enkelte EU-lande. Drøftelsen i ECOFIN ventes bl.a. at fokusere på, hvordan implementeringen af landeanbefalinger med fokus på at fjerne barrierer for investeringer kan styrkes, herunder gennem øget overvågning af implementeringsindsatsen, bedre teknisk assistance til reformgennemførelse og ved at linke EU-midler til reformgennemførelse.

Regeringen er generelt positiv overfor investeringsplanens tredje søjle og fokus på at fremme rammebetingelserne for investeringer, herunder inden for rammerne af

det europæiske semester. Regeringens ser den tredje søjle som en af de vigtigste dele af investeringsplanen og lægger vægt på, at øvrige tiltag i investeringsplanen, herunder den europæiske fond for strategiske investeringer (EFSI), understøttes af tiltag til at forbedre rammebetingelserne for investeringer.

Det er en generel dansk prioritet, at EU's dagsorden om at fremme investeringer først om fremmest fokuserer på at fremme og mobilisere private investeringer.

Status for Basel-komitéens arbejde med reformforslag

På ECOFIN ventes en status for Basel-komitéens arbejde med reformforslag efter den finansielle krise.

Revisionen af EU's kapitalkravsregler (CRD IV/CRR), som blev vedtaget i 2013, implementerer størstedelen af de såkaldte Basel III-standarde. Resterende Basel III-standarde i form af et gearingskrav og krav om stabil finansiering (NSFR) ventes gennemført i EU med en kommende revision af CRD IV/CRR, hvor forslag ventes fremsat ultimo i år. Forslaget vil efter fremsættelse skulle forhandles mellem Rådet og Europa-Parlamentet.

Et gearingskrav er et krav til et kreditinstituts kapitalgrundlag ift. dets ikke-risikovægtede eksponeringer, fx udlån, hvor der ikke ses på risikoen ved de enkelte eksponeringer. NSFR indebærer krav om bedre overensstemmelse mellem løbetider på kreditinstitutternes udlån hhv. finansiering.

Basel-komitéen arbejder aktuelt også på at videreudvikle standarderne. Arbejdet skal efter planen færdiggøres inden udgangen af 2016 på basis af en grundig konsekvensanalyse. Resultatet ventes ikke at indgå i den kommende revision af CRD IV/CRR, men ventes evt. først indført i EU senere. Arbejdet indebærer bl.a. et revideret såkaldt kapitalgulv. Det er – ligesom gearingskravet – en form for ikke-risikobaseret kapitalkrav, som i praksis er et minimumsniveau for kapital, uafhængig af hvor lave instituttets risici ved udlån mv. er.

Der ventes på det kommende ECOFIN vedtaget rådskonklusioner om arbejdet med Basel-standarde. Udkastet til rådskonklusioner fremhæver, at ECOFIN støtter dette arbejde, men understreger samtidig, at den finansielle regulering fortsat skal tage højde for forskelle i risiko, dvs. fastholde princippet om, at kapitalkrav som hovedregel skal være risikobaserede. Konklusionerne anfører også, at videreudviklingen af Basel-standarde ikke bør medføre væsentligt øgede kapitalkrav, ligesom betydningen for forskellige jurisdiktioner og bankforretningsmodeller skal tages i betragtning.

Regeringen vil kunne tilslutte sig de ventede konklusioner. Regeringen finder det af største vigtighed, at forslag til at implementere Basel-standarde i EU tager hensyn til særlige europæiske forhold og velfungerende forretningsmodeller, fx dansk realkredit.

Kommissionens meddelelse vedr. kampen mod skatteunddragelse mv.

Kommissionen ventes på ECOFIN at præsentere sin meddelelse af 5. juli 2016 om øget gennemsigtighed og styrket kamp mod skatteunddragelse og skatteundgåelse i form af aggressiv skatteplanlægning mv. Der ventes alene en overordnet drøftelse af sagen, eftersom der endnu ikke er fremlagt nye konkrete forslag.

Meddelelsen opsummerer den hidtidige betydelige indsats mod skatteunddragelse mv. og angiver mulige yderligere tiltag, herunder i lyset af ”Panama-sagen”.

Meddelelsen opfordrer derudover bl.a. til hurtig enighed om den kommende revision af hvidvaskdirektivet, herunder tiltag om udveksling af information mellem myndighederne om ejerskab af selskaber mv., som også planlægges forankret i en yderligere revision af direktivet om administrativt samarbejde mellem skattemyndighederne (DAC5). Kommissionen henviser også til sit kommende reviderede forslag til direktiv om en fælles konsolideret selskabsskattebase (CCCTB).

Kommissionen overvejer desuden aktuelt mulige tiltag rettet mod banker og andre mellemmand involveret i skattely-transaktioner. Kommissionen vil igangsætte en høring herom i efteråret. Der lægges op til tæt samarbejde med OECD og andre. Kommissionen har endelig fokus på, om der er behov for yderligere beskyttelse af whistleblowers i tillæg til eksisterende beskyttelser i en række specifikke retsakter (fx det gældende hvidvaskdirektiv). Det skal i givet fald ske under respekt for nærhedsprincippet.

Med venlig hilsen

Claus Hjort Frederiksen
Finansminister