



30. juni 2021

Samlenotat vedrørende rådsmødet (ECOFIN) den 13. juli

- 1) Økonomisk genopretning i EU: Implementering af genopretningsfaciliteten (RRF) og rådsimplementerende beslutninger om EU-landenes genopretningsplaner
KOM(2020)408, KOM(2021)321, KOM(2021)322, KOM(2021)326, KOM(2021)328, KOM(2021)332, KOM(2021)338, KOM(2021)339, KOM(2021)340, KOM(2021)341, KOM(2021)344, KOM(2021)349, KOM(2021)351
Materialet er udarbejdet af Finansministeriet

- 2) Pakke af nye EU-tiltag på hvidvaskområdet – præsentation af Kommissionen
KOM-dokument foreligger ikke 2
Materialet er udarbejdet af Finansministeriet og Erhvervsministeriet

- 3) Pakke vedr. bæredygtig finansiering – præsentation af Kommissionen
KOM-dokument foreligger ikke 18
Materialet er udarbejdet af Finansministeriet og Erhvervsministeriet

- 4) Præsentation af det slovenske formandskabsprogram
KOM-dokument foreligger ikke 23
Materialet er udarbejdet af Finansministeriet, Skatteministeriet og Erhvervsministeriet

- 5) Rådskonklusioner vedr. proceduren for makroøkonomiske ubalancer
KOM-dokument foreligger ikke
Materialet er udarbejdet af Finansministeriet

- 6) Opfølgning på G20-finansministtermøderne 9.-10. juli 2021
KOM-dokument foreligger ikke
Materialet er udarbejdet af Finansministeriet

Dagsordenspunkt 2: Pakke af nye EU-tiltag på hvidvaskområdet – præsentation af Kommissionen

KOM-dokument foreligger ikke.

1. Resume

Kommissionen ventes ultimo juli 2021 at fremsætte forslag om nye EU-tiltag til styrkelse af bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering, herunder forslag om en EU-hvidvasktilsynsmyndighed og mere harmoniserede EU-regler. Sagen vil evt. være på ECOFIN 13. juli 2021. Forslagene vil efter fremsættelsen skulle behandles i EU's lovgivningsprocedure.

Forslagene følger op på en handlingsplan fra Kommissionen fra maj 2020 samt ECOFIN-konklusioner fra december 2019 og november 2020.

Regeringen har et meget stort fokus på at forebygge og bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering. Det er afgørende, at der også over for disse typer af kriminalitet bliver slået hårdt ned. Regeringen støtter arbejdet med en EU-hvidvasktilsynsmyndighed og mere harmoniserede EU-regler, hvor der skal sikres merværdi og samspil med nationale hvidvasktilsynsmyndigheder. Der tages nærmere stilling til Kommissionens forslag til nye tiltag, når de fremsættes.

Der udarbejdes i henhold til den sædvanlige EU-procedure grund- og nærhedsnotater om forslagene, ligesom forslagene forelægges for Folketingets Europaudvalg ifm. forhandlingerne i Rådet.

Der henvises i øvrigt til samlenotat forelagt Folketingets Europaudvalg forud for ECOFIN 5. december 2019 og 4. november 2020 om rådskonklusioner samt samlenotat om Kommissionens handlingsplan forelagt forud for ECOFIN 19. maj 2020.

2. Baggrund

EU-landene arbejder aktuelt på forberedelsen af nye tiltag til at styrke bekæmpelsen af hvidvask og finansiering af terrorisme i EU-landene ("Anti-Money Laundering and Countering Financing of Terrorism" – AML/CFT, herefter 'hvidvask'). Tiltag er bl.a. en ny EU-hvidvasktilsynsmyndighed og mere harmoniserede EU-regler på hvidvaskområdet. Det bemærkes, at hvidvasktilsyn i dag er et nationalt ansvar for EU-landene.¹

Kommissionen offentliggjorde primo maj 2020 en handlingsplan for nye EU-tiltag til hvidvaskbekæmpelse, *jf. bilag 1*. Handlingsplanen indgår i en ny EU-strategi på

¹ På det finansielle område er det iht. hvidvaskdirektivet den nationale kompetente hvidvasktilsynsmyndighed i et værtsland, dvs. et land hvor en filial eller datterselskab af en udenlandsk finansiell virksomhed er hjemmehørende, der er rette kompetente tilsynsmyndighed fsva. overholdelse af hvidvaskdirektivet, uanset at den pågældende finansielle virksomhed i øvrigt er underlagt tilsyn fra sit hjemlands prudentielle tilsynsmyndighed. Hjemlandets hvidvasktilsynsmyndighed, dvs. det land hvor modervirksomheden er hjemmehørende, er derimod ansvarlig for tilsynet med de koncernpolitikker mv., som kræves i henhold til hvidvaskreglerne.

hvidvaskområdet, som også indeholder en ny metode til at identificere lande uden for EU (tredjelande) med høj risiko for hvidvask.²

Kommissionens handlingsplan suppleres af konklusioner besluttet på ECOFIN 5. december 2019 og 4. november 2020 om EU's strategiske prioriteter for nye tiltag på hvidvaskområdet, *jf. bilag 2*.³ EU-landene anmodede i konklusionerne bl.a. Kommissionen om at prioritere og fremsætte forslag til at harmonisere EU-reglerne på hvidvaskområdet ("EU single rule book"), etableringen af en EU-hvidvasktilsynsmyndighed og at styrke samarbejde og informationsudveksling mellem finansielle efterretningsenheder ("Financial Intelligence Units" – FIUs).⁴

Arbejdet med nye EU-tiltag til at bekæmpe hvidvask skal ses i lyset af en række hvidvaskskandaler de senere år involverende kreditinstitutter i EU-landene. Kommissionen offentliggjorde i juli 2019 som en del af en større hvidvaskpakke en analyse (såkaldt "post-mortem" analyse) af nogle af de seneste hvidvasksager involverende europæiske kreditinstitutter. Kommissionen konkluderer i rapporten bl.a., at der i de konkrete sager var lovgivningsmæssige og tilsynsmæssige svagheder, at en sammenhængende og effektiv gennemførelse af fælles regler endnu ikke er sikret i EU og at der ikke er tilstrækkelig klarhed over tilsynsforpligtelser, særligt i grænseoverskridende situationer.⁵ Ifølge Kommissionen kan de identificerede udfordringer bl.a. håndteres ved at lave ensartede regler gennem en EU-forordning, samt ved at etablere et EU-organ med kompetencer på hvidvaskområdet.

Arbejdet bygger på allerede besluttede EU-initiativer de senere år. Det gælder særligt 4. og 5. hvidvaskdirektiv ("Anti-Money Laundering Directive" – AMLD), *jf. bilag 3*. Hvidvaskdirektivet er et minimumsharmoniseringsdirektiv, der gør det muligt for EU-landene at have strammere regler nationalt.

Derudover har Rådet og Europa-Parlamentet i 2019 vedtaget en revision af forordningen om de europæiske finansielle tilsynsmyndigheder ("European Supervisory Authorities" – ESA). Med revisionen blev den europæiske banktilsynsmyndighed ("European Banking Authority" – EBA) givet en række specifikke nye kompetencer på hvidvaskområdet.⁶

² Link til handlingsplan og ny metode vedr. højrisikotredjelande, maj 2020: https://ec.europa.eu/info/publications/200507-anti-money-laundering-terrorism-financing-action-plan_en.

³ Link til ECOFIN's konklusioner, hhv. december 2019 og november 2020: <https://www.consilium.europa.eu/en/press/press-releases/2019/12/05/money-laundering-council-sets-strategic-priorities-for-further-reforms/> og <https://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-12608-2020-INT/en/pdf>.

⁴ I Danmark er FIU'en Hvidvasksekretariatet under Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK).

⁵ Link til post-mortem analyse: https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/report_assessing_recent_allied_money-laundering_cases_involving_eu_credit_institutions.pdf.

⁶ Bl.a. blev EBA's hvidvaskudvalg styrket og gjort permanent. Udvalget skal stå for centraliseret indsamling af data, ligesom det skal overvåge og analysere nationale hvidvaskmyndigheders indsats. EBA er en uafhængig EU-myndighed, som arbejder på at sikre en effektivt og konsekvent regulering og tilsyn med EU-landenes kreditinstitutter, og hvor de nationale tilsynsmyndigheder er repræsenteret (fra Danmark Finanstilsynet).

EU-arbejdet med nye tiltag suppleres af de nationale tiltag på hvidvaskområdet, som EU-landene måtte have besluttet.

3. Formål og indhold

Kommissionen ventes ultimo juli 2021 at fremsætte en pakke af forslag til nye EU-tiltag på hvidvaskområdet, herunder vedr. oprettelsen af en EU-hvidvasktilsynsmyndighed og mere harmoniserede EU-regler på hvidvaskområdet. Kommissionen ventes sammen med forslagene at fremlægge en konsekvensanalyse.

Sagen vil evt. være på ECOFIN 13. juli 2021 med henblik på præsentation fra Kommissionen. Forslagene vil efter fremsættelsen skulle behandles i EU's lovgivningsprocedure.

Pakken af forslag ventes særligt at bestå i:

- **Forslag til ændring af EU's hvidvaskdirektiv:** Kommissionen ventes at fremsætte forslag til nyt hvidvaskdirektiv ("Anti-Money Laundering Directive" – AMLD), som skal træde i stedet for det nuværende hvidvaskdirektiv og opdatere regler og sikre sammenhæng med Kommissionens andre forslag til hvidvaskbekæmpelse, herunder en ny hvidvaskmyndighed og hvidvaskforordning.⁷ Direktivet (som skal gennemføres af landene i national lovgivning efter vedtagelse) ventes generelt at indeholde bestemmelser, hvor det fortsat anses for hensigtsmæssigt, at landene gives fleksibilitet til at fastlægge den præcise nationale implementering, fremfor mere harmoniserede bestemmelser, som er direkte gældende i alle lande (som i forslaget til ny forordning).
- Kommissionens forslag til hvidvaskdirektiv ventes bl.a. at indeholde krav vedr. løbende risikovurderinger af hvidvask, registre vedr. reelle ejere af selskaber, bankkonti og ejendom, præcisering af opgaver for nationale finansielle efterretningsenheder (FIUs), præcisering af opgaver og kompetencer til hvidvasktilsynsmyndigheder, administrative tiltag og sanktioner samt samarbejde mellem hvidvaskmyndigheder.
- **Forslag til hvidvaskforordning:** Kommissionen ventes at fremsætte forslag, hvor dele af hvidvaskdirektivet overføres til en hvidvaskforordning ("Anti-Money Laundering Regulation" – AMLR), som vil være direkte gældende i landene. Det skal sikre høje og mere harmoniserede standarder for hvidvaskbekæmpelse på tværs af EU. Hvidvaskdirektivet (AMLD) og hvidvaskforordningen (AMLR) skal tilsammen udgøre et fælles regelsæt ("EU single rule book").
- ECOFIN har i sine konklusioner fra november 2020 udtrykt ønske til Kommissionen om, at forslaget til en hvidvaskforordning skal vedrøre specifikke områder (se bilag 2). Ifølge Rådet skal en forordning bl.a. fastlægge typer af

⁷ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/849 af 20. maj 2015 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 648/2012 og om ophævelse af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2005/60/EF samt Kommissionens direktiv 2006/70/EF.

virksomheder omfattet af hvidvaskreglerne, krav til kundekendskabsprocedurer, opbevaring af oplysninger, interne kontroller, krav gældende på koncernniveau, brug og outsourcing til tredjeparter, rapporteringsforpligtigelser, bestemmelser til identifikation af reelle ejere af selskaber, bestemmelser om samarbejde og udveksling af information, tilsynsmæssige tiltag og sanktioner under hensyntagen til nationale systemer, tilsynsmyndigheders ansvar, generelle opgaver og kompetencer på både EU- og nationalt niveau.

- Kommissionens forslag til hvidvaskforordning ventes på den baggrund at flytte og ændre områder fra hvidvaskdirektivet, herunder at regulere anvendelsesområdet for hvidvaskreglerne, dvs. fastlægge typer af virksomheder omfattet af hvidvaskreglerne (forpligtede enheder, ”obliged entities”), krav til forpligtede enheders interne politikker og procedurer til hvidvaskbekæmpelse, krav til kundekendskabsprocedurer, bestemmelser vedr. politisk eksponerede personer (dvs. personer, der bestrider et særligt offentligt tillidshverv og som heraf kan være modtagelige for bestikkelse og anden korrupsion), brug og outsourcing til tredjeparter, information om reelle ejere af selskaber mv., rapportering, databeskyttelse og begrænsninger på brug af kontantbetalinger i erhvervsøjemed.
- **Forslag til forordning om ny hvidvasktilsynsmyndighed:** Kommissionen ventes at fremsætte forslag om en EU-hvidvasktilsynsmyndighed for alle EU-lande, som skal fungere på basis af det fælles og harmoniserede regelsæt samt i samarbejde med nationale hvidvasktilsynsmyndigheder. Hvidvasktilsynsmyndigheden ventes – efter en gradvis overgang – at skulle føre tilsyn med udvalgte forpligtede enheder, hvor risikoen for hvidvask anses for høj efter fastlagte risikokriterier.
- Rådet (ECOFIN) har i sine konklusioner fra november 2020 udtryk ønsker til Kommissionen om udformningen af en hvidvaskmyndighed (se bilag 2). Ifølge Rådet skal hvidvasktilsynsmyndigheden føre tilsyn med et antal forpligtede enheder med høj risiko for hvidvask og udvalgt efter fastlagte risikokriterier. Hvidvasktilsynsmyndigheden skal ifølge Rådet – efter en gradvis overgang – føre tilsyn med finansielle virksomheder, som på sigt evt. kan udvides til også at omfatte ikke-finansielle virksomheder. Ifølge Rådet skal hvidvasktilsynsmyndigheden gives specifikke kompetencer, så den kan udføre sit tilsyn, herunder ret til generelle tilsynsinspektioner.
- Kommissionen har præsenteret et oplæg om sit forslag til en hvidvasktilsynsmyndighed, *jf. tabel 1*. Kommissionen ventes på den baggrund i sit forslag at lægge op til at etablere en ny hvidvasktilsynsmyndighed, som skal fungere i tæt samspil med nationale hvidvaskmyndigheder. Hvidvasktilsynsmyndigheden ventes – efter en gradvis overgang – at skulle føre direkte tilsyn (dvs. det daglige tilsyn) med udvalgte finansielle virksomheder, mens myndigheden vil koordinere og overvåge nationale hvidvasktilsynsmyndigheders hvidvasktilsyn med ikke-finansielle virksomheder, som også er underlagt EU’s hvidvasklovgivning. Finansielle virksomheder under direkte tilsyn skal udpeges ud fra objektive kriterier for risikoen for hvidvask (risici, størrelse og grænseoverskridende aktiviteter). Der ventes forslag om en mekanisme til at koordinere finansielle efterretningsenheders (FIUs) arbejde, som integreres i hvidvasktilsynsmyndigheden.

- **Forslag til ændring af direktiv vedr. politimæssigt samarbejde:** Kommissionens ventes at fremsætte forslag til en ændring af det direktiv på det strafferetlige områder, som forpligter EU-landene til at give andre kompetente myndigheder (politimyndigheder mv.) end FIU'er adgang til bankkontooplysninger under en såkaldt bankmekanisme. Landene er forpligtet til at etablere og give FIU'er adgang til disse oplysninger efter hvidvaskdirektivet.⁸ Formålet med forslaget ventes at være en styrkelse af adgangen til informationer om bankkonti på tværs af EU.
- **Forslag til forordning vedr. pengeoverførsler:** Kommissionen ventes at fremsætte forslag, så den information, som skal opgives ifm. pengeoverførsler, udbredes til også at dække kryptoaktiver, som opnår stadig større udbredelse.⁹ Forslaget implementerer en anbefaling fra Financial Action Task Force (FATF).¹⁰

Tabel 1

Kommissionens skitse til forslag om en EU-hvidvasktilsynsmyndighed

Område	Forslag
Anvendelsesområde	- EU-hvidvasktilsynsmyndigheden ("myndigheden") fører tilsyn med finansielle virksomheder, dvs. kreditinstitutter og andre finansielle virksomheder (fx investeringsinstitutter)
Kompetencer	- Myndigheden skal føre direkte tilsyn (dvs. det daglige hvidvasktilsyn) med udvalgte finansielle virksomheder og indirekte tilsyn med de resterende finansielle virksomheder - Myndigheden har en overvågnings-/koordinerende rolle vedr. tilsyn med den ikke-finansielle sektor (fx revisorer, advokater, spillevirksomheder mv.) – som et første skridt mod et tilsynsansvar også for denne sektor - Myndigheden skal lave arbejde vedr. hvidvaskregulering (arbejde som i dag ligger i den europæiske banktilsynsmyndighed (EBA))
Udpegning af virksomheder under tilsyn	- Finansielle virksomheder under direkte tilsyn udpeges efter risiko for hvidvask og terrorfinansiering, størrelse og grænseoverskridende aktivitet - Udpegning af finansielle virksomheder under direkte tilsyn sker periodisk, men ikke årligt af hensyn til at sikre kontinuitet i tilsynsansvar - I særlige tilfælde skal myndigheden kunne overtage et direkte tilsyn med finansielle virksomheder fra nationale myndigheder, når hvidvaskrisici overstiger de nationale myndigheders kapacitet. Rammer herfor evt. på basis af retningslinjer udarbejdet af myndigheden
Organisering og beslutningsstruktur	- Ny myndighed med klart definerede kompetencer og ansvar. Et decentralt organ under Kommissionen, i lighed med de europæiske finansielle tilsynsmyndigheder, og med egen forordning - Myndighed i centrum ("hub") af et integreret EU-system for hvidvaskbekæmpelse, hvor nationale myndigheder er tæt tilknyttet ("spoke") - Organisering: Større bestyrelse ("General Board") tager generelle beslutninger, fx vedr. tekniske standarder. Her er myndigheder fra alle EU-lande repræsenteret - Mindre bestyrelse ("Executive Board") tager specifikke beslutninger vedr. finansielle virksomheder. Repræsentanter ansat af myndigheden - Tilsynsteams forankres nationalt for at være tæt på hvidvaskrisici og inddrage nationale myndigheders viden og ressourcer

⁸ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/1153 af 20. juni 2019 om regler, der letter brugen af finansielle og andre oplysninger med henblik på forebyggelse, afsløring, efterforskning eller retsforfølgning af visse strafbare handlinger, og om ophævelse af Rådets afgørelse 2000/642/RIA. Danmark er som følge af retsforbeholdet ikke omfattet af direktivet.

⁹ Regler på området for information ifm. pengeoverførsler er i dag fastlagt i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2015/847 af 20. maj 2015 om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler, og om ophævelse af forordning (EF) nr. 1781/2006.

¹⁰ FATF blev etableret i 1989 og er et mellemstatsligt internationalt samarbejde om bl.a. bekæmpelse af hvidvask. Danmark har været fast medlem af FATF siden 1991. Herudover er Kommissionen og 14 andre EU-lande medlemmer.

Tabel 1**Kommissionens skitse til forslag om en EU-hvidvasktilsynsmyndighed**

Finansiering	-	Formentlig en kombination af afgifter betalt af de finansielle virksomheder under tilsyn og via EU-budgettet
Finansielle efterretningsenheder (FIU)	-	Etablering af mekanisme til at koordinere finansielle efterretningsenheders arbejde, herunder teknisk assistance og analyse. Mekanisme integreres fuldt i myndigheden
Andet	-	Hjemmel: artikel 114 i Traktaten om Den Europæiske Unions Funktionsmåde (TEUF) - Myndighed baseres på mere ensartede hvidvaskregler fastlagt i en hvidvaskforordning og et ændret hvidvaskdirektiv

Anm.: Tabellen beskriver Kommissionens skitse for et forslag, som kan adskille sig fra det forslag til hvidvasktilsynsmyndighed, som Kommissionen fremsætter.

Kilde: Kommissionen.

4. Europa-Parlamentets holdning

Europa-Parlamentet ventes ikke at udtale sig om Kommissionens præsentation af sine forslag til nye EU-tiltag til hvidvaskbekæmpelse.

Europa-Parlamentet vedtog i september 2019 en beslutning om nye EU-tiltag til bekæmpelse af hvidvask.¹¹ Europa-Parlamentet støtter generelt nye tiltag.

Forslagene fra Kommissionen til nye hvidvasktiltag vil skulle forhandles og vedtages af både Rådet og Europa-Parlamentet.

5. Nærhedsprincippet

Ikke relevant i forhold til sagen om Kommissionens præsentation af forslagene.

Der tages stilling til nærhedsprincippet, når forslagene fremsættes.

6. Gældende dansk ret og lovgivningsmæssige konsekvenser

Præsentation af forslag til nye EU-tiltag til hvidvaskbekæmpelse har ikke i sig selv retsvirkning i forhold til dansk lov.

Nye tiltag til hvidvaskbekæmpelse kan afhængig af udformning have konsekvenser for gældende dansk ret. De vurderes nærmere, når konkrete forslag fremsættes, herunder også forslagets sammenhæng med det danske retsforbehold.

7. Økonomiske konsekvenser

Statsfinansielle konsekvenser

Præsentation af forslag til nye EU-tiltag til hvidvaskbekæmpelse har ikke i sig selv statsfinansielle konsekvenser.

¹¹ Link til beslutning: https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-9-2019-0022_EN.html.

Nye tiltag til hvidvaskbekæmpelse kan afhængig af udformning have statsfinansielle konsekvenser. De vurderes nærmere, når konkrete forslag fremsættes, herunder på baggrund af konsekvensanalyser fra Kommissionen.

Samfundsøkonomiske konsekvenser

Præsentation af forslag til nye EU-tiltag til hvidvaskbekæmpelse har ikke i sig selv samfundsøkonomiske konsekvenser.

Nye tiltag til hvidvaskbekæmpelse kan afhængig af udformning have samfundsøkonomiske konsekvenser. De vurderes nærmere, når konkrete forslag fremsættes, herunder på baggrund af konsekvensanalyser fra Kommissionen.

Tiltag til styrkelse af hvidvaskbekæmpelsen må generelt forventes at have positive samfundsøkonomiske konsekvenser, da de kan forebygge og bekæmpe kriminalitet og styrke tilliden og robustheden af eksempelvis finansielle virksomheder.

Erhvervsøkonomiske konsekvenser

Præsentation af forslag til nye EU-tiltag til hvidvaskbekæmpelse har ikke i sig selv erhvervsøkonomiske konsekvenser.

Nye tiltag til styrkelse af hvidvaskbekæmpelse kan afhængig af udformning have erhvervsøkonomiske konsekvenser. De vurderes nærmere, når konkrete forslag fremsættes, herunder på baggrund af konsekvensanalyser fra Kommissionen.

8. Høring

Sagen har ikke været i ekstern høring. Forslagene vil blive sendt i høring i Specialudvalget for den finansielle sektor, når de fremsættes af Kommissionen.

9. Generelle forventninger til andre landes holdninger

EU-landene støtter generelt arbejdet på nye tiltag på hvidvaskområdet, herunder en ny EU-tilsynsmyndighed på basis af mere harmoniserede EU-regler.

EU-landene kan i et vist omfang have forskellige ønsker til, hvorledes et styrket samarbejde på hvidvaskområdet konkret bør indrettes, herunder anvendelsesområde, kompetencer mv. for en EU-tilsynsmyndighed.

10. Regeringens generelle holdning

Regeringen vil tage Kommissionens præsentation af sine forslag til efterretning. Der tages nærmere stilling til Kommissionens forslag, når de fremsættes.

Regeringen har meget stort fokus på at bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering. Det er afgørende, at der bliver slået hårdt ned også over for disse typer kriminalitet.

En styrket indsats skal både ske på nationalt og EU-niveau i lyset af den ofte grænseoverskridende karakter af hvidvask og terrorfinansiering.

Regeringen støtter generelt nye EU-initiativer til en mere effektiv bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering, herunder et styrket samarbejde mellem relevante myndigheder på tværs af EU-lande. Det ligger i forlængelse af den seneste række af danske initiativer til at bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering.

Det er en prioritet for regeringen, at nye EU-initiativer på hvidvaskområdet får den tiltænkte merværdi, generelt styrker indsatsen på området og indeholder en klar ansvarsfordeling og rolle til nationale myndigheder.

Regeringen støtter, at nye tiltag omfatter alle EU-lande, idet et tæt EU-samarbejde og en tæt koordinering på området er nødvendig for at opnå en effektiv forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering. Dette er særdeles vigtigt for at bekæmpe den underliggende (ofte alvorlige) kriminalitet. Hvidvask og terrorfinansiering udgør desuden en trussel mod tilliden til samt integriteten og stabiliteten i det finansielle system på tværs af hele EU.

Regeringen er åben for skabe en mere ensartet regulering på området for bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering ved at omdanne relevante dele af hvidvaskdirektivet til en forordning, hvor det kan give merværdi, idet det naturligvis generelt ikke bør medføre lempeligere danske regler på området.

Regeringen støtter etableringen af en EU-hvidvasktilsynsmyndighed på grundlag af mere harmoniserede EU-hvidvaskregler. EU-hvidvasktilsynsmyndigheden skal og vil kunne skabe merværdi ift. det eksisterende samarbejde og allerede vedtagne og gennemførte initiativer på området, herunder styrke samarbejde og koordination i den grænseoverskridende indsats mod hvidvask og terrorfinansiering. Regeringen støtter, at Kommissionens forslag til en EU-tilsynsmyndighed omfatter alle EU-lande.

Regeringen støtter derudover, at EU understøtter de finansielle virksomheders og andre forpligtede enheders mulighed for i høj grad at anvende teknologi og dele relevant viden med hinanden i efterlevelsen af deres hvidvaskforpligtelser, herunder gennem fjernelse af eventuelle lovgivningsbarrierer herfor, for derved at effektivisere indsatsen på området.

11. Tidligere forelæggelser for Folketingets Europaudvalg

Konklusioner om strategiske prioriteter på hvidvaskområdet er forelagt Folketingets Europaudvalg forud for ECOFIN 5. december 2019 og 4. november 2020.

Kommissionens handlingsplan på hvidvaskområdet fra maj 2020 er forelagt Folketingets Europaudvalg forud for ECOFIN 19. maj 2020. Grund- og nærhedsnotat om handlingsplanen er oversendt 9. juni 2020.

EU-liste over tredjelandes rammer for bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering er forelagt Folketingets Europaudvalg forud for ECOFIN 10. oktober 2019. Notat om tredjelanelisten er oversendt til Folketingets Europaudvalg 29. maj 2020.

Samlenotat om hvidvaskhandlingsplanen fra 2018 er forelagt Folketingets Europaudvalg forud for ECOFIN 4. december 2018.

Bilag 1: Kommissionens hvidvaskhandlingsplan, maj 2020 – den videre vej frem**Tabel 2****Kommissionens hvidvaskhandlingsplan, maj 2020 – den videre vej frem**

Tiltag	Instrument	Timing
1. Sikre effektiv implementering af eksisterende EU-lovgivning på hvidvaskområdet	Åbningskrav til EU-lande vedr. implementering af hvidvasklovgivning	Alle tiltag pågår
	Analyse af anvendelse af 4. hvidvaskdirektiv	
	Arbejde på forbundethed af registre for reelle ejere af selskaber mv.	
2. Etablere harmoniserede EU-regler ("EU single rule book") på hvidvaskområdet	Landespecifke anbefalinger vedr. hvidvask som led i det europæiske semester	Primo juli 2021
	Lovgivningsforslag der skal:	
	<ul style="list-style-type: none"> - Identificere områder af reglerne der skal omdannes fra et direktiv til en forordning (og udgøre reglerne sammen med et revideret direktiv) - Opstille nye områder der skal reguleres på EU-niveau - Identificere områder med behov for ændring i lyset af anden EU-lovgivning 	
3. Etablere en fælles EU-tilsynsmyndighed på hvidvaskområdet	Lovgivningsforslag	Primo juli 2021
4. Etablere en støtte- og samarbejdsmechanisme for finansielle efterretningsenheder (FIUs)	Lovgivningsforslag	Primo juli 2021 (lovforslag)
5. Gennemføre EU-lovgivning om strafferetlige sanktioner og informationsudveksling	Overførsel til Kommissionen af teknisk håndtering af samarbejdsnetværket FIU.net	4. kvartal 2020 (FIU.net)
	Etablere i regi af Europol europæisk center for kriminalitetsbekæmpelse ("European Economic and Financial Crimes Centre" – EFCEC)	
	Retningslinjer om offentlige og private partnerskaber	2. kvartal 2020 (EFCEC)
6. Styrke den internationale dimension af EU's rammer for hvidvaskbekæmpelse	Overvåge EU-landenes transponering af EU-lovgivning og implementering af strafferetlige sanktioner og samarbejde om kriminalitetserforskning	Primo juli 2021 (lovforslag)
	Muligheder for at styrke hjemlig og grænseoverskridende informationsudveksling mellem kompetente myndigheder	
6. Styrke den internationale dimension af EU's rammer for hvidvaskbekæmpelse	Revideret metode fra Kommissionen for at identificere højrisikotredjelande vedr. hvidvask	Metode vedr. tredjelande er trådt i kraft i maj 2020
	Delegerede retsakter	Tilhørende delegerede retsakter er vedtaget

Kilde: Kommissionens handlingsplan af 7. maj 2020.

Bilag 2: Konklusioner af 4. november 2020 om EU-tiltag til hvidvaskbekæmpelse

Generelt

- **Gennemførelse og håndhævelse:** Rådet opfordrer alle EU-lande til hurtigt at gennemføre al relevant EU-lovgivning på hvidvaskområdet, herunder 5. hvidvaskdirektiv, og at styrke håndhævelsen af reglerne.
- **Overvågning:** Rådet støtter Kommissionens tilsagn om løbende at overvåge gennemførelsen og håndhævelsen af EU-lovgivningen på hvidvaskområdet.
- **Hvidvaskhandlingsplan:** Rådet støtter allerede gjorte fremskridt med at gennemføre væsentlige dele af Rådets hvidvaskhandlingsplan fra 2018 og opfordrer til at færdiggøre udestående dele så hurtigt som muligt.
- **Nye lovforslag:** Rådet støtter Kommissionens hensigt om at fremsætte lovforslag om nye EU-tiltag på hvidvaskområdet tidligt i 2021 og understreger, at reformer skal være omfattende og baseres på en grundig konsekvensanalyse, der tager højde for alle elementer af de lovgivningsmæssige rammer samt ikke-lovgivningsmæssige tiltag i hvidvaskhandlingsplanen fra 2018. Lovforslag skal være konsistente med EU-landenes konstitutionelle og juridiske systemer.
- **Prioriteter:** Rådet opfordrer Kommissionen til at prioritere arbejde på at harmonisere EU-regler på hvidvaskområdet ("EU single rule book"), etableringen af en EU-hvidvasktilsynsmyndighed og en støtte- og samarbejdsmechanisme for finansielle efterretningsenheder ("Financial Intelligence Units" – FIUs). Der anmodes om, at forslag om harmonisering af regler og hvidvasktilsynsmyndigheden præsenteres på samme tid, givet deres gensidige forbundenhed.¹²

Etablere harmoniserede EU-regler ("EU single rule book") på hvidvaskområdet

- **Hvidvaskforordning:** Rådet støtter Kommissionens hensigt om at overføre dele af hvidvaskdirektivet til en forordning, som vil være direkte gældende og sikre ens regler og anvendelse på tværs af EU, hvor end det er nødvendigt for at reducere nationale afvigelser, som underminerer en effektiv implementering af hvidvaskreglerne. Det skal sikres, at høje standarder opnået af EU-lande i deres nationale gennemførelse af reglerne overordnet fastholdes.
- **Områder for harmonisering:** Rådet opfordrer Kommissionen til at foreslå en forordning baseret på en vurdering af risici og konsekvenser og mhp. yderligere harmonisering af lovgivning, særligt inden for følgende områder: typer af virksomheder omfattet af hvidvaskreglerne (forpligtede enheder), krav til kundekendskabsprocedurer, herunder elektronisk identifikation, opbevaring af oplysninger, interne kontroller, krav gældende på koncernniveau, brug af tredjeparter og outsourcing, rapporteringsforpligtigelser, her-

¹² I Danmark er FIU'en Hvidvasksekretariatet under Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet.

under om mistænkelige transaktioner, bestemmelser til identifikation af reelle ejere af selskaber, bestemmelser om samarbejde og udveksling af information, tilsynsmæssige tiltag og sanktioner under hensyntagen til nationale systemer, tilsynsmyndigheders ansvar, generelle opgaver og kompetencer på både EU- og nationalt niveau.

- **Virtuelle aktiver:** Rådet opfordrer Kommissionen til – i forlængelse af anbefaling fra Financial Action Task Force (FATF) – at lade udbydere af virtuelle aktiver blive omfattet af de forpligtede enheder. Virtuelle aktiver kan fx være Facebooks Libra.
- **Evaluering af forpligtede enheder:** Rådet opfordrer Kommissionen til at evaluere typer af forpligtede enheder med fokus på hvidvaskrisici med oprindelse i virksomheder, som leverer tjenester i lighed med finansielle tjenester.
- **Substantielle krav i lovgivning:** Rådet opfordrer Kommissionen til at inkludere substantielle krav i et lovforslag, så kun tekniske elementer overlades til efterfølgende fastlæggelse af Kommissionen i delegerede retsakter.
- **Prioriteter i harmonisering af regler:** Rådet opfordrer Kommissionen til særligt at prioritere arbejdet med at opnå en ens og høj standard vedr. kundekendskabsprocedurer, særligt vedr. kunders identitet, karakteren og formålet med et kundeforhold, selskabskunders reelle ejere og den løbende overvågning af kundeforhold. Sådanne områder er afgørende for at forhindre kriminelle penge i at opnå adgang til det indre marked.
- **Anvendelse af data til hvidvaskbekæmpelse:** Rådet anmoder Kommissionen om at udvide mulighederne for anvendelsen af data, inden for rammerne af databeskyttelsesregler, herunder gennem bedre brug af digitalisering. Det kan indebære udvidet brug af informationsdeling.
- **Konsistens med databeskyttelsesregler:** Rådet opfordrer Kommissionen og det europæiske databeskyttelsesråd ("European Data Protection Board" – EDPB) til at klargøre, hvordan hvidvaskregler skal spille sammen med gældende regler om databeskyttelse, herunder vedr. informationsudveksling mellem forpligtede enheder og mellem forpligtede enheder og hvidvasktilsynsmyndigheder, samt til at sikre et højt niveau af databeskyttelse.
- **Sammenhæng med anden relevant EU-lovgivning:** Rådet opfordrer Kommissionen til at vurdere behovet for ændring af anden relevant EU-lovgivning, særligt vedr. den finansielle sektor, mhp. at sikre konsistente lovgivningsmæssige rammer og fremme samarbejde og informationsudveksling mellem myndigheder.¹³

¹³ Kommissionen nævner i den forbindelse i sin hvidvaskhandlingsplan fra maj 2020 direktiv om genopretning og afvikling af nødlidende kreditinstitutter ("Bank Recovery and Resolution Directive" – BRRD), direktivet om nationale indskydergarantordninger ("Deposit Guarantee Schemes Directive" – DGSD), betalingstjenstedirektivet ("Payment Accounts Directive" – PAD) og kapitalkravsdirektivet ("Capital Requirements Regulation" – CRD).

Etablere en fælles EU-tilsynsmyndighed på hvidvaskområdet

- **Hidtidige hvidvasksager og en EU-hvidvasktilsynsmyndighed:** Rådet pointerer, at Kommissionens undersøgelse af hidtidige hvidvasksager (post-mortem-analyse) bemærker, at sagerne kan udspringe af fejl i organisering og beslutningsstrukturer (governance) hos forpligtede enheder samt fra organisatoriske og tilsynsmæssige mangler hos nationale myndigheder, og anerkender derfor merværdien ved en hvidvasktilsynsmyndighed.
- **Mandat:** Rådet støtter Kommissionens hensigt om at foreslå en EU-hvidvasktilsynsmyndighed med et klart mandat og en klar uddelegering af opgaver og ansvar, under hensyn til nærhedsprincippet i EU-lovgivningen. Anvendelsesområdet for en hvidvasktilsynsmyndighed skal udformes og give merværdi i relation til nationale hvidvaskmyndigheder, som fortsat har en stærk rolle i EU's tilsynssystem baseret på tæt samarbejde mellem nationalt og EU-tilsyn.
- **Kompetencer og nationale hvidvasktilsynsmyndigheder:** Rådet anmoder Kommissionen om at udstyre en hvidvasktilsynsmyndighed med kompetencer baseret på en risikobaseret tilgang. Hvidvasktilsynsmyndigheden skal føre tilsyn med et antal forpligtede enheder med høj risiko for hvidvask og udvalgt efter fastlagte risikokriterier. Tilsynsmyndigheden skal kunne træde ind og overtage et tilsyn fra nationale tilsynsmyndigheder i klart definerede og exceptionelle situationer baseret på objektive og gennemsigtige kriterier, når nationale myndigheder ikke er i stand til at sikre håndhævelsen af reglerne eller ikke kan sikre et passende tilsyn. Nationale hvidvaskmyndigheder skal endvidere tilsvarende kunne anmode hvidvasktilsynsmyndigheden om støtte eller indgriben for forpligtede enheder under deres tilsyn.
- **Anvendelsesområde (finansielle sektor):** Rådet opfordrer Kommissionen til, at anvendelsesområdet for en hvidvasktilsynsmyndighed på dette stadie bl.a. bliver kreditinstitutter, betalingsinstitutter, E-pengeinstitutter¹⁴, vekselbureauer, og udbydere af virtuelle valutaer på linje med FATF-anbefalinger. Det skal ses i lyset af de finansielle virksomheders ensartede karakter (sammenlignet med andre typer af forpligtede enheder) og den høje grad af harmonisering af lovgivning på det finansielle område sammenlignet med den ikke-finansielle sektor, idet anvendelsesområdet i fremtiden kan blive udvidet til andre risikable forpligtede enheder. Kommissionen opfordres til – for at styrke effektiviteten af hvidvasktiltag i den ikke-finansielle sektor – at overveje, om hvidvasktilsynsmyndigheden skal have en koordinerede og rådgivende rolle for andre typer af forpligtede enheder for at assistere nationale hvidvasktilsynsmyndigheder og fremme tilsynskonvergens.
- **Ikke-finansielle sektor:** Rådet opfordrer Kommissionen til at overveje yderligere styrkelse af hvidvasktilsynet af den ikke-finansielle sektor, og

¹⁴ Et e-pengeinstitut er en virksomhed, der har tilladelse til at udstede e-penge eller udbyde andre betalingstjenester, jf. lov om betalinger i Danmark. Lov om betalinger gennemfører e-pengedirektivet (direktiv 2009/110/EF) og betalingstjenstedirektivet (Direktiv (EU) 2015/2366) I Danmark er det bedst kendte eksempel på et e-pengeinstitut MobilePay.

samtidig være sig bevidst om, at den ikke-finansielle sektor består af et bredt spektrum af professioner, hvor regler ikke er harmoniserede.¹⁵

- **Gradvis tilgang til overtagelse af ansvarsområde:** Rådet opfordrer Kommissionen til at foreslå en gradvis tilgang til hvidvasktilsynsmyndighedens givne ansvarsområde. Myndigheden skal i første omgang omfatte en relativt begrænset gruppe af højrisiko forpligtede enheder, som gradvist udvides til andre grupper af forpligtede enheder under dens ansvarsområde ud fra en risikobaseret tilgang, så hvidvasktilsynsmyndigheden ikke overbebyrdes.
- **Specifikke kompetencer:** Rådet opfordrer Kommissionen til at give en hvidvasktilsynsmyndighed kompetencer, hvormed den vil kunne udføre direkte tilsyn. Kompetencer skal inkludere ret til generelle tilsynsinspektioner, herunder anmodning om information, undersøgelse af oplysninger, tilsyn på stedet (on-site) og udenfor (off-site), tilsynstiltag og administrative sanktioner, under hensyn til udformningen af nationale systemer, samt beføjelse til at give direkte instruktioner til forpligtede enheder vedr. styrkede kundenskabsprocedurer og højrisikotransaktioner. Der skal etableres en proces for juridisk kontrol med hvidvasktilsynsmyndighedens beslutninger for at sikre legitimitet. Kommissionen opfordres til at give hvidvasktilsynsmyndigheden de rette beføjelser til at identificere sager, hvor indgriben er nødvendig.
- **Risikokriterier:** Rådet anmoder Kommissionen om at overveje risikokriterier i vurderingen af hvidvaskrisici som grundlag for at beslutte, om en risikobaseret tilgang mere effektivt kan udføres på EU-niveau i stedet for nationalt niveau. Kriterierne skal tage højde for, at hvidvaskrisici ikke altid er proportionale med størrelsen af enheder under tilsyn. Kriterierne er hvidvaskrisici fra forpligtede enheders forretningsmodel, særligt deres kundebase, produkter, formidlingskanaler og geografiske eksponeringer, hvor grænseoverskridende aspekter overvejes, samt risici forbundet med nye metoder til formidling i den finansielle sektor, særligt udfordringer relateret til digitalisering. De udvalgte forpligtede enheder under hvidvasktilsynsmyndighedens tilsyn skal evalueres regelmæssigt, eller når der opstår ekstraordinære og alvorlige situationer, også mhp. at kunne vurdere om et tilsynsansvar skal overføres fra/til hvidvasktilsynsmyndigheden til/fra nationale myndigheder i overensstemmelse med udviklingen i risici.
- **Integration i eksisterende samarbejde:** Rådet opfordrer Kommissionen til at sikre, at en hvidvasktilsynsmyndighed integreres fuldt i eksisterende samarbejdsstrukturer mellem alle relevante myndigheder på både EU- og nationalt niveau. Det omfatter fx nationale hvidvasktilsynsmyndigheder, finansielle efterretningsenheder (FIUs), en støtte- og samarbejds mekanisme for FIUs, strafferetlige myndigheder samt andre relevante myndigheder, herunder bankunionens fælles tilsyn ("Single Supervisory Mechanism" –

¹⁵ Andre typer af forpligtede enheder end finansielle virksomheder er fx revisorer, advokater og spillevirksomheder.

SSM), de europæiske finansielle tilsynsmyndigheder (ESA'er), den europæiske anklagemyndighed (EPPO) og Europol. Hvidvasktilsynsmyndigheden bør i tilfælde af konflikter mellem myndigheder i hjemlande og i værtslande om udveksling af information agere mægler.

- **Struktur (governance):** Rådet opfordrer Kommissionen til at sikre en uafhængig struktur for en hvidvasktilsynsmyndighed, herunder beslutningsstruktur (governance).
- **Samle beføjelser i én myndighed:** Rådet opfordrer Kommissionen til at sikre, at hvis de ovennævnte beføjelser overføres til en ny hvidvasktilsynsmyndighed, samles alle beføjelser vedrørende hvidvasktilsyn på EU-niveau i denne myndighed.
- **Konsekvensanalyse:** Rådet opfordrer Kommissionen til at udarbejde en grundig konsekvensanalyse med særlig fokus på egnethed, effektivitet, nærhedsprincippet, proportionalitet og implikationer af at overføre tilsynsopgaver til enten en eksisterende myndighed eller en ny myndighed, herunder budgetmæssige implikationer og implikationer for samarbejde med nationale hvidvasktilsynsmyndigheder.

Andre aspekter vedr. samarbejde mellem hvidvaskmyndigheder

- **Støtte- og samarbejdsmechanisme for finansielle efterretningsenheder (FIUs).** Rådet anmoder Kommissionen om at foreslå etableringen af en støtte- og samarbejdsmechanisme for FIUs. Udformningen bør afhænge af dens funktioner og bygge på de aktiviteter, som aktuelt udføres af EU's FIU-plattform (etableret i regi af Europol).
- **Opgaver for FIU-mekanismen:** Rådet finder, at FIU-mekanismen særligt skal være en central kapacitet for at styrke fælles analyser mellem FIUs, understøtte FIUs risikobaserede tilgang, analysere EU-relevante risici samt fremme samarbejde mellem FIUs og med andre EU-myndigheder. Kommissionen opfordres til at sikre, at FIU-mekanismen har en beslutningsstruktur (governance), som fuldt involverer FIUs og deres rolle, ansvar og uafhængighed.
- **Kompetencer:** Rådet opfordrer Kommissionen til at foreslå, at FIU-mekanismen tildeles kompetencer til at give anbefalinger og retningslinjer, fastlægge procedurer og vedtage bindende standarder, efter behov, i samarbejde med EU-landenes FIUs.
- **Databeskyttelse:** Rådet opfordrer Kommissionen til at skabe klarhed og sikre et højt niveau af databeskyttelse i udveksling af information mellem FIUs i EU-landene og med FIUs i tredjelande.
- **Tredjelande:** Rådet opfordrer Kommissionen til udføre hvidvaskrisikovurderingen af tredjelande på en måde, som sikrer høj kvalitet, gennemsigtighed og tillader parterne at blive hørt, og under hensyn til arbejdet i FATF.
- **Offentlige-private partnerskaber:** Rådet støtter Kommissionens intention om at komme med retningslinjer vedr. informationsudveksling og deling af data inden for rammerne af offentlige-private partnerskaber med deltagelse af forpligtede enheder, nationale hvidvasktilsynsmyndigheder, strafferetlige myndigheder og FIUs.

Bilag 3: 4. og 5. hvidvaskdirektiv

Med 4. *hvidvaskdirektiv* har man:

- Gjort tilgangen til bekæmpelsen af hvidvask mere **risikobaseret**, dvs. at myndigheder og virksomheder prioriterer ressourcer og tilsyn, hvor risikoen for hvidvask anses for at være størst.
- Formaliseret adgangen til, at man på tværs af EU-landene udveksler oplysninger og samarbejder om bekæmpelsen af hvidvask. Det kan fx ske gennem oprettelse af såkaldte **hvidvasktilsynskollegier** for finansielle virksomheder. Her kan bl.a. de nationale hvidvasktilsynsmyndigheder for finansielle virksomheder med aktiviteter i tre eller flere lande og EBA udveksle oplysninger og dele erfaringer om den pågældende virksomhed. Det er som udgangspunkt frivilligt for hvidvasktilsynsmyndigheden i EU-landet, hvor virksomheden har hovedsæde, om man vil etablere et hvidvasktilsynskollegium.
- Etableret en forpligtelse til at udarbejde en **EU-sortliste** over højrisikotredjelande, ligesom der bliver stillet krav om et nationalt register med oplysninger om reelle ejere af selskaber.

Med 5. *hvidvaskdirektiv* styrkes hvidvaskreglerne på følgende områder:

- Udvidelse af hvidvaskreglerne til i højere grad at omfatte **forudbetalte (anonyme) betalingskort**.
- Udvidelse af hvidvaskreglerne til at omfatte udbydere af **virtuelle valutaer** (fx Bitcoins) samt kunsthandlere.
- Minimumsharmonisering af **skærpede kundekendelsesprocedurer**, som banker mv. skal udføre over for kunder fra højrisikojurisdiktioner.
- Krav om at EU-landene hver især skal have et **register el. lign. over bank- og betalingskonti** og krav om at informationen i disse registre udveksles med andre EU-lande.
- Styrkelse af EU-landenes **nationale finansielle efterretningsmyndigheder (FIU'er)**, herunder give dem mulighed for at hente informationer direkte fra banker mv.
- **Udveksling af information og offentlighed om reelle ejere** af selskaber, fonde (trusts) mv.

Rådet og Europa-Parlamentet vedtog 4. hvidvaskdirektiv i 2015, hvor der var frist for national implementering i midten af 2017. Der blev opnået enighed om 5. hvidvaskdirektiv i 2018, som er trådt i kraft 10. januar 2020.

Dagsordenspunkt 3: Pakke vedr. bæredygtig finansiering – præsentation af Kommissionen

KOM-dokument foreligger ikke.

1. Resume

Kommissionen ventes 6. juli 2021 at offentliggøre en pakke af initiativer vedr. bæredygtig finansiering, herunder en fornyet strategi for bæredygtig finansiering og forslag til etablering af en EU-standard for grønne obligationer. Kommissionen ventes at præsentere pakken på ECOFIN 13. juli 2021. Derefter vil fremsatte lovforslag skulle behandles i EU's lovgivningsprocedure.

Der udarbejdes i henhold til den sædvanlige EU-procedure grund- og nærhedsnotat om initiativerne i pakken.

2. Baggrund

Kommissionen ventes 6. juli 2021 at offentliggøre en pakke af initiativer vedrørende bæredygtig finansiering, herunder en fornyet strategi for bæredygtig finansiering og forslag til etablering af en EU-standard for grønne obligationer.

Bæredygtig finansiering omhandler arbejdet med at sikre, at investeringer via den finansielle sektor tager højde for miljø, sociale forhold og governance, såkaldte ESG-faktorer ("Environment, Social and Governance").

Den fornyede strategi blev annonceret i meddelelsen fra Kommissionen om den europæiske grønne pagt i 2019 (KOM (2019) 640) mhp. at sikre kapital til bæredygtige investeringer og undgå, at investeringer må afskrives pga. udvikling i fx teknologi eller lovkrav, bl.a. ifm. miljøet.

Handlingsplan og vedtagne EU-retsakter vedr. bæredygtighed

Den fornyede strategi for bæredygtig finansiering bygger på Kommissionens handlingsplan for finansiering af bæredygtig vækst fra 2018 (KOM (2018) 97). Handlingsplanen fra 2018 omfattede bl.a. tre lovforslag, som alle er blevet vedtaget af Rådet og Europa-Parlamentet:

1. Etableringen af såkaldte finansielle benchmarks knyttet til CO₂-udledning, hvor de underliggende aktiver i disse benchmarks, fx aktier og obligationer, er knyttet til virksomheder med lav CO₂-udledning. Disse benchmarks gør det dermed muligt at investere i puljer af aktiver, et såkaldt indeks, (fx aktier i virksomheder) hvor CO₂-udledningen fra virksomhederne i indekset fx reduceres på linje med målene i Paris-aftalen. Forslaget blev vedtaget 27. november 2019 og har fundet anvendelse siden 30. april 2020.
2. Vedtagelse af en oplysningspligt om bæredygtighed for finansielle virksomheder. Dermed skal finansielle virksomheder bl.a. redegøre for, hvordan de integrerer hensyn til ESG-faktorer i investerings- og rådgivningsprocesser, ligesom de skal offentliggøre oplysninger om finansielle produkter, der markedsføres

som værende bæredygtige investeringer. Forslaget blev vedtaget 27. november 2019 og har fundet anvendelse siden 10. marts 2021.

3. En såkaldt taksonomi (klassifikationssystem), der etablerer EU-fælles definitioner af, hvilke økonomiske aktiviteter, der er bæredygtige, herunder ift. klima og miljø (taksonomiforordningen). Taksonomiforordningen indeholder i alt seks miljømål, herunder de to klimarelaterede mål hhv. *modvirkning af* og *tilpasning til* klimaændringer. Derudover indgår fire øvrige mål: bæredygtig anvendelse og beskyttelse af vand- og havressourcer, omstilling til en cirkulær økonomi, forebyggelse og bekæmpelse af forurening samt beskyttelse og genopretning af biodiversitet og økosystemer. Kommissionen har med taksonomiforordningen fået til opgave at vedtage delegerede retsakter med såkaldte tekniske screeningskriterier, der skal fastsætte, hvilke økonomiske aktiviteter, der bidrager væsentligt til mindst et af de seks miljømål fastlagt i forordningen uden at gøre væsentlig skade på de øvrige miljømål. De tekniske screeningskriterier fastlægges med udgangspunkt i retningslinjer fastsat i taksonomiforordningen, herunder at kriterierne er baseret på videnskab og så vidt muligt kvantitative. Taksonomiforordningen blev vedtaget 27. november 2019. Taksonomiforordningen finder anvendelse fra 1. januar 2022 for de klimarelaterede miljømål, mens den for de øvrige fire miljømål finder anvendelse fra 1. januar 2023.

Delegeret forordning om tekniske screeningskriterier vedr. taksonomien

Kommissionen vedtog 4. juni 2021 en delegeret forordning under taksonomiforordningen, som fastlægger de tekniske screeningskriterier for de to miljømål, der handler om hhv. *modvirkning af* og *tilpasning til* klimaændringer.¹⁶ Dermed er der nu fastlagt rammer for at afgøre, om en økonomisk aktivitet, fx energiproduktion eller byggeri, bidrager til disse to mål.

Den delegerede forordning omfatter økonomiske aktiviteter i sektorer med stort potentiale til at reducere udledning, herunder bl.a. skovbrug, energi, fremstillingsindustri, transport og bygge- og anlægsvirksomhed.

Den delegerede forordning finder anvendelse fra 1. januar 2022, medmindre Rådet og Europa-Parlamentet gør indsigelse inden 8. oktober 2021 (med mulighed for 2 måneders forlængelse).

Kommissionen har annonceret, at den efter sommeren 2021 vil vedtage en supplerende delegeret forordning med tekniske screeningskriterier specifikt for landbrug. Disse screeningskriterier blev udskudt for at sikre større sammenhæng med EU's fælles landbrugspolitik, som er under revision, samt enkelte økonomiske aktiviteter inden for fremstillingsindustrien.

¹⁶ Screeningskriterierne afspejler blandt andet anbefalinger fra en ekspertgruppe. Ekspertgruppens rapport er tilgængelig via https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/business_economy_euro/banking_and_finance/documents/200309-sustainable-finance-teg-final-report-taxonomy_en.pdf.

Kommissionen er aktuelt ved at vurdere, hvorvidt der kan etableres tekniske screeningskriterier for atomkraft og naturgas. Afhængigt af vurderingens udfald, kan disse ligeledes blive medtaget i en supplerende delegeret forordning. Kommissionen vil derudover gennemgå kriterierne for skovbrug og bioenergi på baggrund af kommende EU-tiltag med relevans for disse aktiviteter, herunder revisionen af direktiv om vedvarende energi.

Endelig skal Kommissionen ifølge taksonomiforordningen fastsætte tekniske screeningskriterier for de øvrige miljømål (dvs. for de resterende fire af de i alt seks miljømål), som vil finde anvendelse fra 1. januar 2023.

3. Formål og indhold

Kommissionen skal på ECOFIN 13. juli 2021 præsentere pakken vedrørende bæredygtig finansiering, som ventes offentliggjort den 6. juli. Lovgivningsmæssige forslag vil efter fremsættelsen skulle behandles i EU's almindelige lovgivningsprocedure, hvor Rådet og Europa-Parlamentet sammen træffer beslutning.

Pakken ventes at bestå af to hovedelementer:

- **Fornytt strategi for bæredygtig finansiering.** Strategien ventes at gøre status for Kommissionens handlingsplan for bæredygtig finansiering fra 2018 og fastsætte de fremadrettede prioriteter i arbejdet. Kommissionen ventes i strategien at fremhæve behov for yderligere tiltag på visse områder, herunder for bedre at anerkende skridt mod bæredygtighed, understøtte inklusion af detailinvestorer, forbrugere og mindre virksomheder i arbejdet med bæredygtig finansiering samt styrke den finansielle sektors modstandsdygtighed mod risici fra klimaforandringer. Herudover ventes strategien at have fokus på internationalt samarbejde vedrørende bæredygtig finansiering.
- **Forslag til etablering af en EU-standard for grønne obligationer.** Kommissionen ventes at fremsætte et forslag til en forordning, der skal etablere en EU-standard for grønne obligationer. EU-standardens ventes at fastsætte rammerne for at udstede obligationer, der skal sikre finansiering til bæredygtige aktiviteter, fx investeringer i bæredygtige teknologier, såsom vindmøller. Det ventes at blive frivilligt for udstedere af grønne obligationer (fx stater, finansielle aktører eller virksomheder), om de vil følge EU-standardens. Det ventes, at de underliggende aktiviteter, som en grøn obligation finansierer, vil skulle opfylde kravene i taksonomiforordningen for at kunne efterleve EU-standardens, fx væsentligt modvirke klimaændringer og samtidigt ikke gøre væsentlig skade ift. et af de øvrige mål. Derudover ventes forslaget at stille en række krav til, hvordan udstedelserne af grønne obligationer struktureres, samt rapportering og verificering af, at midlerne til finansiering af bæredygtige aktiviteter anvendes i overensstemmelse med EU-standardens. Sådanne krav skal sikre tillid til og gennemsigthed for grønne obligationer og dermed modgå såkaldt ”green-washing”¹⁷.

¹⁷ Greenwashing betyder, at en aktivitet eller vare gives ud for at mere miljømæssigt bæredygtig end det faktisk er. Tilfælde med greenwashing kan underminere tilliden til et marked, et mærke eller en standard og have negative effekter på den grønne omstilling.

4. Europa-Parlamentets holdning

Europa-Parlamentet skal ikke udtale sig om præsentationen på ECOFIN af pakken vedrørende bæredygtig finansiering.

Europa-Parlamentet ventes at skulle være medlovgiver sammen med Rådet om lovgivningsmæssige forslag i form af en EU-standard for grønne obligationer.

5. Nærhedsprincippet

Ikke relevant ifm. præsentationen på ECOFIN af pakken vedrørende bæredygtig finansiering.

Der tages stilling til nærhedsprincippet i grund- og nærhedsnotat om pakken for bæredygtig finansiering og tilhørende forslag.

6. Gældende dansk ret og lovgivningsmæssige konsekvenser

Kommissionens præsentation på ECOFIN af pakken vedrørende bæredygtig finansiering har ikke i sig selv lovgivningsmæssige konsekvenser for Danmark.

Lovgivningsmæssige konsekvenser af pakken for bæredygtig finansiering og tilhørende forslag vurderes i grund- og nærhedsnotater.

7. Økonomiske konsekvenser

Kommissionens præsentation vedrørende bæredygtig finansiering har ikke i sig selv statsfinansielle, samfundsøkonomiske eller erhvervsøkonomiske konsekvenser.

Økonomiske konsekvenser af lovgivningsmæssige forslag vurderes i grund- og nærhedsnotater om pakken for bæredygtig finansiering og tilhørende forslag.

8. Høring

Sagen har ikke været i ekstern høring.

9. Generelle forventninger til andre landes holdninger

EU-landene ventes at tage præsentationen af pakken vedrørende bæredygtig finansiering til efterretning og generelt støtte et videre arbejde med tiltagene.

10. Regeringens generelle holdning

Regeringen ser fremme af bæredygtig finansiering som centralt for at sikre flere private investeringer i den bæredygtige omstilling og dermed opfylde internationale og europæiske mål for bæredygtighed, herunder Parisaftalen og FN's verdensmål. Regeringen støtter derfor stærkt dagsordenen vedrørende bæredygtig finansiering og ser det som et væsentligt indsatsområde i EU i de kommende år.

Regeringen ser positivt på arbejdet med en EU-standard for grønne obligationer, der er et vigtigt enkeltstående tiltag i arbejdet med bæredygtig finansiering. Standarden skal understøtte flere investeringer i bæredygtige og grønne aktiviteter samt give

investorer mere sikkerhed og gennemsigtighed fsva. deres grønne investeringer. Regeringen støtter en standard, der lægger sig op af den allerede vedtagne EU-taksonomi for bæredygtige investeringer. Standarden bør endvidere have en balanceret tilgang til rapportering, således at både tilsynsmyndigheder og investorer modtager den nødvendige information, uden at det pålægger udstedere unødvendige byrder, der kan medføre en mindre udbredt brug af standarden.

Der tages nærmere stilling til Kommissionens strategi og forslag, når de fremsættes.

11. Tidligere forelæggelser for Folketingets Europaudvalg

Sagen om en ny strategi for bæredygtig finansiering og tilhørende forslag er ikke tidligere blevet forelagt for Folketingets Europaudvalg. Arbejdet med bæredygtig finansiering i EU er dog løbende blevet forelagt Udvalget.

Regeringen har forelagt den delegerede forordning vedr. tekniske screeningskriterier for modvirkning af og tilpasning til klimaændringer for Folketingets Europaudvalg i kraft af et notat oversendt 28. juni 2021.

Dagsordenspunkt 4: Præsentation af det slovenske formandskabsprogram

KOM-dokument foreligger ikke.

1. Resume

Slovenien varetager EU-formandskabet i 2. halvår af 2021. Det slovenske formandskab ventes på ECOFIN 13. juli 2021 at præsentere sit arbejdsprogram. Fra dansk side venter man at kunne tilslutte sig en generel støtte til formandskabets prioriteter i ECOFIN. Den danske holdning til de enkelte sager fastlægges som vanligt i den hjemlige EU-beslutningsprocedure.

2. Baggrund

Slovenien har EU-formandskabet i 2. halvår af 2021. Det slovenske formandskab ventes på ECOFIN 13. juli 2021 at præsentere sit arbejdsprogram og prioriteter på ECOFIN-området. Slovenien ventes i forlængelse af de foregående formandskaber at prioritere genopretningen af de europæiske økonomier samt en række igangværende finansielle og økonomiske sager samt skatte- og afgiftssager. Der henvises til *bilag 1* for en oversigt over centrale ECOFIN-sager.

Økonomisk-politiske område

På det økonomisk-politiske område ventes det slovenske formandskab at prioritere genopretningen af de europæiske økonomier i lyset af COVID-19-krisen.

Der skal arbejdes videre med at operationalisere genopretningsinstrumentet (*Next Generation EU*, NGEU) og genopretningsfaciliteten (*Recovery and Resilience Facility*, RRF), som skal bidrage til at imødegå de økonomiske konsekvenser af krisen og styrke den grønne og digitale omstilling i EU-landene.

Genopretningsinstrumentet indebærer, at Kommissionen på vegne af EU-landene optager fælles EU-lån mhp. at finansiere en række EU-budgetprogrammer og yde finansiell assistance for 750 mia. euro (2018-priser). Genopretningsinstrumentet skal blandt andet finansiere genopretningsfaciliteten, som skal yde finansiell assistance på 672,5 mia. euro, heraf 312,5 mia. euro i tilskud og 360 mia. euro i lån.

ECOFIN ventes løbende at skulle tage stilling til Kommissionens forslag til rådsimplementerende beslutninger vedr. de respektive landes genopretningsplaner.

Formandskabet ventes også at prioritere opstarten af det *europæiske semester* for 2022 på baggrund af Kommissionens årlige vækstundersøgelse og varslingsrapport (som identificerer EU-lande med risiko for makroøkonomiske ubalancer) samt udkast til rådсанbefalinger til euroområdet som helhed, som ventes offentliggjort i slutningen af 2021. Det er muligt, at arbejdet med semesteret for 2022 også i et vist omfang vil blive midlertidigt tilpasset ifm. arbejdet med genopretningsfaciliteten.

ECOFIN vil muligvis også have drøftelser af *Stabilitets- og Vækstpagten* og dens implementering, herunder ifm. Kommissionens vurderinger af EU-landenes offent-

lige finanser på baggrund af dens økonomiske prognose i efteråret 2021. Kommissionen har meddelt, at betingelserne vurderes opfyldt for, at den såkaldte ”generelle undtagelsesklausul” er aktiv i 2022 (ligesom i 2020 og 2021) i lyset af COVID-19-krisen. Med den generelle undtagelsesklausul henviser Kommissionen til fleksibilitet i EU’s fælles finanspolitiske regler i Stabilitets- og Vækstpagten, der overordnet indebærer, at der kan tages højde for alvorlige økonomiske tilbageslag i EU eller euroområdet ifm. vurderinger af EU-landenes finanspolitik. Det er op til Kommissionen at implementere reglerne og deres fleksibilitet i praksis. Kommissionen har i lyset af den store usikkerhed om de offentlige finanser og den økonomiske udvikling foreløbig valgt ikke at tage initiativ til anvendelse af reglerne i form af tildeling af nye henstillinger om korrektion af underskud over 3 pct. af BNP eller om efterlevelse af reglerne om mål for strukturel saldo og strukturelle budgetforbedringer.

Det finansielle område

På det finansielle område ventes en hovedprioritet at være det videre arbejde med stærkelse af bankunionen. Man vil således fortsætte drøftelser om en fælles indskudsforsikringsordning (EDIS) og andre tiltag, herunder EU-tiltag til at reducere risici for kriser i den finansielle sektor (risikoreduktionstiltag). Det gælder fx drøftelser om EU-rammerne for krisehåndtering af kreditinstitutter, som kommer i problemer og bliver nødlidende, hvor Kommissionen ventes at fremsætte forslag til revision af den eksisterende ramme i 2. halvår 2021. EDIS vil alene omfatte bankunionens deltagerlande. Risikoreduktionstiltag omfatter generelt alle EU-lande uanset deltagelse i bankunionen.

Bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering ventes også at være en central prioritet. Kommissionen ventes i juli 2021 at fremsætte forslag til nye tiltag på hvidvaskområdet, herunder en ny EU-tilsynsmyndighed og en forordning med styrkede og ensartede EU-regler, i opfølgning på Kommissionens handlingsplan fra maj 2020 og rådskonklusioner fra november 2020 om nye tiltag på hvidvaskområdet.

Formandskabet ventes også at prioritere forslag, hvor forhandlinger allerede pågår. Det gælder vedtagelse af forslag om digital operationel robusthed ifm. finansielle tjenester (DORA) og en EU-ramme for kryptoaktiver (MICA). Det gælder derudover forslag om etablering af et værktøj til hurtigere realisering af sikkerhed for lån.

Der ventes derudover fokus på den eksisterende handlingsplan for digital finans, videreudvikling af kapitalmarkedsunionen samt nedbringelse af misligholdte lån (NPL). Kommissionen ventes primo juli 2021 at fremsætte en ny strategi for bæredygtig finansiering, som er en del af Kommissionens Grønne Pagt (European Green Deal), med tilhørende forslag om en EU-standard for grønne obligationer (Green Bond Standard).

Kommissionen ventes tidligst i 2. halvår 2021 at fremsætte forslag til EU-implementering af anbefalinger fra Basel-komiteén vedr. kapitalkrav til kreditinstitutter, som har stor betydning for rammevilkårene for danske penge- og realkreditinstitutter.

Endelig ventes Kommissionen i 2. halvår 2021 at fremsætte forslag til revision af rammen for regulering af forsikrings- og pensionsselskaber (Solvens II).

Skatteområdet

På selskabsskatteområdet ventes fokus på arbejdet i OECD med at sikre tidssvarende *beskatning af den digitale økonomi* herunder evt. implementeringen af en mulig OECD-løsning i 2021. Herudover ventes drøftelser af Kommissionens forslag om en *digital afgift* (digital levy), som ventes fremsat i juli 2021 som en ny indtægtskilde til EU's budget, jf. aftalen om EU's flerårige finansielle ramme (MFF) for 2021-2027.

ECOFIN vil muligvis også have drøftelser af spørgsmålet om en *finansiel transaktionskat*, afhængig af udviklingen i det forstærkede samarbejde.

I forhold til bekæmpelse af skatteundgåelse og -unddragelse vil ECOFIN desuden muligvis drøfte et forslag til *revision af det administrative skattesamarbejde* (DAC8), som ventes fremsat i 2. halvår 2021, og som skal sikre, at oplysninger om kryptoaktiver og elektronisk valuta udveksles automatisk mellem EU-landene.

Der vil desuden muligvis være drøftelser af et forslag om fælles EU-regler til *bekæmpelse af skatteundgåelse ved brug postkasseselskaber*, som ventes fremsat i slutningen af 2021.

Under det slovenske formandskab ventes desuden arbejde med EU's *sortliste over skattely uden for EU*, der opdateres halvårligt og næste gang ifm. ECOFIN i oktober. Man ventes at fortsætte arbejdet med *mandatet for Adfærdskodeksgruppen for Erhvervsbeskatning* (Code of Conduct on Business Taxation), herunder mhp. en mulig udvidelse af mandatet. Dette kan indebære, at Adfærdskodeksgruppen fremadrettet – ud over de diskriminerende skatteordninger, som undersøges i dag – skal undersøge alle potentielt skadelige skatteordninger, potentielt også fx nul- og lavskatteordninger.

På momsområdet ventes formandskabet at prioritere forslaget om *enslydende regler for anvendelse af reducerede momssatser* samt det såkaldte *endelige moms-system*.

Den europæiske Grønne Pagt (Green Deal)

Den europæiske Grønne Pagt (Green Deal) ventes at være en central prioritet for det slovenske formandskab, og ECOFIN ventes således at skulle arbejde med de relevante dele af den grønne pagt, herunder strategien for bæredygtig finansiering, energibeskatning og forslag til en ny CO₂-grænsetilpasningsmekanisme.

Øvrige sager

På budgetområdet ventes bl.a. drøftelser om EU's 2022-budget samt en præsentation af Revisionsrettens årsrapport om implementering af EU-budgettet i 2020. Derudover vil Kommissionen fremlægge forslag til tre nye indtægtskilder til EU-budgettet i juli 2021.

ECOFIN ventes også at skulle forberede fælles EU-holdninger vedr. IMF- og G20-møder, særligt IMF's årsmøde 14.-16. oktober 2021.

3. Europa-Parlamentets holdning

Europa-Parlamentet har ingen formel rolle ift. præsentation af programmet.

4. Nærhedsprincippet

Spørgsmålet om nærhedsprincippet er ikke relevant.

5. Gældende dansk ret og lovgivningsmæssige konsekvenser

Formandskabets arbejdsprogram for ECOFIN har ikke i sig selv lovgivningsmæssige konsekvenser for Danmark.

6. Økonomiske konsekvenser

Formandskabets arbejdsprogram har ikke i sig selv statsfinansielle, samfundsøkonomiske eller erhvervsøkonomiske konsekvenser. De konkrete sager på ECOFIN's dagsordener i 2. halvår 2021 vil imidlertid kunne have statsfinansielle, samfundsøkonomiske eller erhvervsøkonomiske konsekvenser for Danmark.

7. Høring

Sagen har ikke været i ekstern høring.

8. Generelle forventninger til andre landes holdninger

Landenes nærmere holdning til formandskabets arbejdsprogram kendes endnu ikke, men der ventes generel støtte til det slovenske formandskabs arbejdsprogram og prioriteter for ECOFIN i 2. halvår 2021.

9. Generel dansk holdning

Fra dansk side venter man at kunne tilslutte sig en generel støtte til det slovenske formandskabs arbejdsprogram og prioriteter i ECOFIN. Derudover vil den danske holdning til de enkelte sager fastlægges i den hjemlige EU-beslutningsprocedure.

10. Tidligere forelæggelser for Folketingets Europaudvalg

Sagen har ikke tidligere været forelagt Folketingets Europaudvalg.

Bilag 1: Oversigt over væsentligste ECOFIN-sager**Økonomisk-politiske sager**

Sag/initiativ	Forløb/status
Styrkelse af det økonomiske samarbejde i EU (styrkelse af ØMU'en)	<p>Det Europæiske Råd (DER) og EU's finansministre (den udvidede eurogruppe) har i de senere år løbende haft drøftelser af yderligere styrkelser af ØMU'en.</p> <p>Styrkelse af <u>bankunionen</u>, <u>kapitalmarkedsunionen</u> og den finansielle regulering for alle EU-lande ventes fortsat at være en central del af ØMU-drøftelserne. ØMU-arbejdet ventes også at kunne vedrøre bl.a. styrkelse af euroens internationale rolle.</p>
Genopretningsfacilitet (RRF)	<p><u>Genopretningsfaciliteten</u> skal understøtte reformer og investeringer til økonomisk genopretning i lyset af COVID-19-krisen samt grøn og digital omstilling.</p> <p>Fra genopretningsfaciliteten kan der ydes finansiell assistance til EU-landene i form af direkte støtte og/eller lån. Den samlede finansielle assistance fra genopretningsfaciliteten kan udgøre op til 672,5 mia. euro (2018-priser), heraf 312,5 mia. euro i tilskud og 360 mia. euro i lån.</p> <p>Finansieringen tilvejebringes af et <u>genopretningsinstrument</u> på 750 mia. euro, som finansierer en række EU-budgetprogrammer til økonomisk genopretning i lyset af COVID-19, særligt genopretningsfaciliteten.</p> <p>Der fastlægges for hvert EU-land på baggrund af en fordelingsnøgle (baseret på størrelsen af landenes befolkninger i 2019, BNP pr. indbygger i 2019, ledighed i 2019 og BNP-udvikling i 2019-20 og 2019-21) en nominel øvre grænse for direkte støtte til landet.</p> <p>Et land, som ønsker at modtage finansiell assistance fra genopretningsfaciliteten, skal udarbejde en genopretningsplan, som forklarer, hvordan genopretningsplanen styrker landets økonomiske og sociale robusthed, bidrag til grøn og digital omstilling mv.</p> <p>Genopretningsplanen skal afleveres til Kommissionen, der herefter skal vurdere planen efter forordningen. Rådet skal herefter tage stilling til Kommissionens forslag til rådsimplementerende beslutninger vedr. de respektive landes genopretningsplaner. Udbetaling af den finansielle</p>

	assistance sker i takt med, at landet opnår målsætninger og milepæle i overensstemmelse med planen.
Evaluerings- og Vækstpagten	<p>Kommissionen offentliggjorde 5. februar 2020 en evaluering af de styrkede finanspolitiske regler i EU. Evalueringen omhandlede overordnet erfaringerne med at sikre holdbare offentlige finanser, sikre økonomisk stabilisering, fremme en passende sammensætning mellem forbrug og investeringer, sikre ejerskab og fremme sunde nationale finanspolitiske rammer.</p> <p>Kommissionen har ikke fremsat forslag til ændring af de finanspolitiske regler, men vil bruge evalueringen som et afsæt for debat mhp. eventuelle efterfølgende forslag om ændring af praksis for implementering af reglerne eller ændring af selve reglerne. Eventuelle ændringer af reglerne vil skulle udmøntes i konkrete lovgivningsforslag og behandles i ECOFIN. Processen har været sat i bero pga. COVID-19. Kommissionen har oplyst, at evalueringen genoptages, når genopretningen i EU er godt på sporet.</p>

Finansielle sager

Sag/initiativ	Forløb/status
Forslag vedr. misligholdte lån (NPL)	<p>Kommissionen præsenterede 14. marts 2018 en pakke af forslag om misligholdte lån ("Non-Performing Loans" – NPL) møntet på at håndtere NPL i kreditinstitutter i EU.</p> <p>Pakken indeholder en række ikke-lovgivningsmæssige tiltag samt bl.a. ét lovgivningsforslag, som er et todelt forslag til direktiv om hhv. udvikling af sekundære markeder for misligholdte lån (NPL) og etablering af et værktøj til hurtigere realisering af sikkerhed vedr. lån. Der blev opnået enighed i Rådet i 1. halvår 2019 om den første del af forslaget om udvikling af markeder for misligholdte lån, og enighed i Rådet i 2. halvår 2019 om den anden del om et værktøj til hurtigere realisering af sikkerhed.</p> <p>Der blev opnået politisk enighed med Europa-Parlamentet i juni 2021 om forslaget til udvikling af sekundære markeder for misligholdte lån. Det slovenske formandskab ventes at forsøge at nå enighed med Europa-Parlamentet om forslaget om realisering af sikkerhed for lån.</p>

	<p>Kommissionen præsenterede 15. december 2020 en ny handlingsplan for at nedbringe misligholdte lån, særligt i lyset af COVID-19-krisen.</p>
Fælles indskudsforsikringsordning i bankunionen (EDIS)	<p>Kommissionen fremsatte 24. november 2015 forslag om en fælles indskudsforsikringsordning ("European Deposit Insurance Scheme" – EDIS) og -fond for landene i bankunionen. EDIS skal omfatte de lande, som deltager i bankunionen, herunder eventuelle deltagende ikke-eurolande. EDIS skal bidrage til at reducere det negative samspil mellem banker og stater, som sås under finanskrisen, hvor skrøbelige banksystemer og svage offentlige finanser påvirkede hinanden negativt.</p> <p>Kommissionen fremlagde 11. oktober 2017 en meddelelse om styrkelse af bankunionen. Meddelelsen indeholder bl.a. bud på mulige kompromiser om EDIS, herunder en gradvis etablering af EDIS, hvor delingen af indskydergarantier kan øges gradvist, såfremt nogle betingelser er opfyldte.</p> <p>Der arbejdes som led i en styrkelse af bankunionen på fremskridt med EDIS i sammenhæng med fremskridt med andre tiltag, herunder tiltag til at reducere risikoen for nye kriser i den finansielle sektor (risikoreduktionstiltag). Drøftelserne vil fortsætte i 2. halvår 2021.</p>
Færdiggørelse af Basel III	<p>Basel-komitéen offentliggjorde 7. december 2017 anbefalinger for kreditinstitutters kapitalkrav (færdiggørelse af Basel III).</p> <p>Basel-komitéens anbefalinger indeholder bl.a. et kapitalgulv, der skal sikre et minimum af kapital i institutter, som benytter interne modeller til at opgøre deres kapitalkrav. Kapitalgulvet har til formål at styrke institutternes robusthed. Det kan dog i et vist omfang svække kapitalkravenes risikofølsomhed. Risikofølsomhed betyder, at kapitalkravene er højere for eksponeringer med større risiko for tab og omvendt. Det kan samtidig betyde et væsentligt højere kapitalkrav for de danske penge- og realkreditinstitutter. Beregninger fra februar 2018 fra den danske ekspertgruppe samt fra den europæiske banktilsynsmyndighed (EBA) viser, at de nye anbefalinger fra</p>

	<p>Basel-komiteén vil forhøje kapitalkravene i de danske institutter i niveauet ca. en tredjedel i forhold til de gældende kapitalkrav.</p> <p>Kommissionen vil skulle foreslå, hvordan og hvornår anbefalingerne skal foreslås gennemført i EU-lovgivningen. Et forslag vil omfatte alle EU-lande og vil skulle vedtages af Rådet og Europa-Parlamentet i den normale lovgivningsprocedure. Det ventes, at Kommissionen vil fremsætte et forslag tidligst i 2. halvår 2021.</p>
EU-tiltag til hvidvaskbekæmpelse	<p>Kommissionens ventes primo juli 2021 at fremsætte forslag om nye EU-tiltag på hvidvaskområdet, herunder forslag om en ny EU-hvidvasktilsynsmyndighed samt styrkede og mere ensartede regler. Forslagene bygger bl.a. på rådskonklusionerne fra november 2020 og en handlingsplan fra Kommissionen fra maj 2020.</p> <p>Forslagene vil skulle behandles af Rådet og Europa-Parlamentet iht. den almindelige EU-procedure.</p>
Motorforsikringsdirektivet	<p>Kommissionen fremsatte 24. maj 2018 forslag om ændring af direktiv om ansvarsforsikring og kontrollen med forsikringspligtens overholdelse (motorforsikringsdirektivet). Formålet med forslaget er at forbedre beskyttelsen af ofre for ulykker forårsaget af motorkøretøjer og fremme forsikringstagernes rettigheder i forbindelse med tegning af motorkøretøjsforsikringer. Herudover skal forslaget styrke bekæmpelsen af kørsel med uforsikrede motorkøretøjer.</p> <p>Der blev i juni 2021 opnået politisk enighed med Europa-Parlamentet om forslaget.</p>
Ny strategi for bæredygtig finansiering	<p>Kommissionen ventes primo juli 2021 at fremlægge en ny strategi for bæredygtig finansiering, herunder forslag til en EU-ramme for grønne obligationer. Strategien er en del af Kommissionens Grønne Pagt (<i>European Green Deal</i>). Strategien bygger videre på Kommissionens handlingsplan for bæredygtig finansiering fra maj 2018.</p> <p>Det slovenske formandskab ventes at igangsætte forhandlinger om lovforslag i Rådet.</p>

Digital operationel modstandsdygtighed (cyberrobusthed) (DORA)	<p>Kommissionen fremsatte 24. september 2020 forslag om at styrke EU-landenes finansielle sektorer digitale operationelle modstandsdygtighed (cyberrobusthed).</p> <p>Forslaget indeholder regler om styring, herunder IT-risikostyring, sikkerhedstest, hændelsesrapportering, beredskaber, leverandørstyring og et fælles-tilsyn med kritiske tredjepartsleverandører vedr. it-drift.</p> <p>Det slovenske formandskab ventes at indlede forhandlinger med Europa-Parlamentet, når der opnås enighed i Rådet om forslaget.</p>
Regulering af kryptoaktiver (MICA)	<p>Kommissionen fremsatte 24. september 2020 forslag om regulering af kryptoaktiver, fx virtuelle valutaer, bl.a. Facebooks Libra/Diem. Forslaget har til formål at regulere og fremme kontrolleret brug af kryptoaktiver under hensyn til finansiell stabilitet og forbrugerbeskyttelse.</p> <p>Kommissionens forslag indebærer bl.a., at udbydere af kryptoaktiver skal have fysisk tilstedeværelse og have tilladelse af en national tilsynsmyndighed i et EU-land, hvorefter en udbyder vil kunne udbyde et kryptoaktiv i alle EU-lande uden yderligere tilladelse ("EU passport"). Udbydere vil skulle efterleve kapitalkrav, standarder om organisering, og de vil skulle adskille egne midler fra deres kunders midler samt efterleve krav til deres IT-systemer for at undgå cybertyveri og -angreb.</p> <p>Det slovenske formandskab ventes at indlede forhandlinger med Europa-Parlamentet, når der opnås enighed i Rådet om forslaget.</p>

Skatte- og afgiftssager

Sag/initiativ	Forløb/status
Beskatning af den digitale økonomi	<p>Der er generelt enighed blandt EU-landene om, at der er udfordringer forbundet med beskatning af den digitale økonomi. De mulige drøftelser i ECOFIN ventes at afhænge af udviklingen i OECD, hvor der arbejdes på at opnå enighed om en global løsning inden udgangen af 2021 pba. et amerikansk udspil og en opfølgende udtalelse fra G7, som lægger op til dels en global effektiv minimumsbeskatning og dels omfordeling af beskatnings-</p>

	<p>retten til en del af det overskud, som genereres i de største og mest profitable multinationale selskaber. ECOFIN vil i tilfælde af en OECD-aftale muligvis skulle drøfte implementering af aftalen i EU.</p>
Digital afgift (digital levy)	<p>Kommissionen ventes i juli 2021 at fremsætte et forslag til en digital afgift som en ny indtægtskilde til EU's budget, <i>jf.</i> aftalen om EU's flerårige finansielle ramme (MFF) for 2021-2027.</p> <p>Indholdet af forslaget er fortsat uvist, men den konkrete udformning vil formentlig tage højde for forhandlingerne om en global aftale i OECD. Kommissionens forslag ventes drøftet i ECOFIN.</p>
Forstærket samarbejde om afgift på finansielle transaktioner (Financial Transaction Tax – FTT)	<p>Kommissionen fremsatte 14. februar 2013 forslag til forstærket samarbejde om beskatning af finansielle transaktioner (FTT). Forslaget skal indføre en harmoniseret FTT blandt de 10 EU-lande, der deltager i drøftelserne om et forstærket samarbejde (Tyskland, Frankrig, Belgien, Portugal, Østrig, Grækenland, Slovenien, Italien, Spanien og Slovakiet).</p> <p>Den foreslåede model er en snævert afgrænset skat på visse aktiehandler (generelt ikke obligationer eller andre værdipapirer). Køb og salg inden for samme dag forventes undtaget, hvorfor modellen ikke skønnes at påvirke omfanget af meget kortsigtet spekulativ handel med værdipapirer.</p> <p>Det er muligt, at ECOFIN under slovensk formandskab vil gøre status for drøftelserne om det forstærkede samarbejde.</p>
Fælles (konsolideret) selskabsskattebase (CC(C)TB)	<p>Kommissionen fremsatte 25. oktober 2016 to forslag om hhv. en fælles selskabsskattebase (Common Corporate Tax Base (CCTB)) og en fælles konsolideret selskabsskattebase (Common Consolidated Corporate Tax Base (CCCTB)).</p> <p>Forslaget ventes ikke drøftet under slovensk formandskab, da Kommissionen med sin meddelelse af 18. maj 2021 om selskabsbeskatning i det 21. århundrede har bebudet at fremsætte et nyt forslag i 2023, som skal afløse forslaget om en CC(C)TB.</p>
Det administrative skattesamarbejde (Directive)	<p>Kommissionen ventes under det slovenske formandskab at fremsætte forslag til endnu en revision af det administrative skattesamarbejde (DAC8).</p>

of Administrative Corporation - DAC)	<p>Forslaget ventes at vedrøre automatisk udveksling af oplysninger ifm. anvendelsen af alternative betalings- og investeringsmidler som kryptoaktiver og anden elektronisk valuta.</p> <p>ECOFIN vil muligvis under slovensk formandskab drøfte forslaget.</p>
Fælles EU-regler til bekæmpelse af skatteundgåelse ved brug af postkasseselskaber	<p>Kommissionen har 18. maj 2021 offentliggjort en meddelelse om selskabsbeskatning i det 21. århundrede. Af denne fremgår, at Kommissionen under slovensk formandskab ventes at fremsætte forslag, der skal bekæmpe skatteundgåelse ved brug af postkasseselskaber.</p> <p>Forslagets nærmere indhold er endnu uvist.</p> <p>ECOFIN vil muligvis drøfte forslaget under slovensk formandskab.</p>
EU's fælles sortliste over skattely	<p>ECOFIN vedtog 5. december 2017 rådskonklusioner om en fælles sortliste over skattely. Listen samt den tilhørende observationsliste er siden løbende blevet opdateret. Efter seneste opdatering 22. februar 2021 er 12 lande på sortlisten, mens 9 lande er på observationslisten.</p> <p>Under det slovenske formandskab ventes sortlisten og observationslisten opdateret ifm. oktober-ECOFIN. Derudover ventes det slovenske formandskab at arbejde videre med opdatering af Adfærdskodeksgruppens mandat og mulige styrkelser af listen, herunder øget koordinering af de defensive foranstaltninger mod lande på listen, udvikling af et nyt kriterium 1.4. om informationsudveksling om reelle ejere af selskaber mv. samt muligvis en udvidelse af sortlistens geografiske anvendelsesområde.</p>
Adfærdskodeksgruppens mandat (Code of Conduct on Business Taxation – CoC)	<p>EU-landene vedtog 27. november 2020 rådskonklusioner om international beskatning, herunder god skatteforvaltning i og uden for EU.</p> <p>Rådskonklusionerne fremhæver drøftelserne af en revision af Adfærdskodeksgruppens mandat, herunder mhp. at afsøge, om Adfærdskodeksgruppen fremadrettet skal undersøge alle potentielt skadelige skatteordninger, og ikke alene diskriminerende skatteordninger. Det skal give mulighed for, at EU-landenes generelle skatteordninger også skal undersøges og vil potentielt også omfatte fx nul- og lavskatteordninger.</p> <p>Arbejdet med en revision af mandatet ventes videreført under det slovenske formandskab.</p>

<p>Enslydende regler for anvendelsen af reducerede momssatser i EU</p>	<p>Kommissionen fremsatte 18. januar 2018 forslag om ændring af systemet for momssatser. Med forslaget vendes princippet for anvendelse af de reducerede satser om. I dag har EU-landene mulighed for at anvende reducerede momssatser på varer og ydelser, som fremgår af en såkaldt positiv liste over varer og ydelser, hvor det er tilladt at anvende reducerede satser. Reglerne ændres således, at EU-landene får mulighed for at anvende reducerede momssatser på samtlige varer og ydelser bortset fra de, som fremgår af en såkaldt negativ liste over varer og ydelser, hvor det ikke er tilladt at anvende reducerede satser, og hvor landets normalsats således skal anvendes.</p> <p>Det portugisiske formandskab har senest 12. maj 2021 fremsat et kompromis om enslydende regler for anvendelsen af reducerede momssatser i EU. Kompromisforslaget fastholder det i dag gældende princip om en positiv liste over varer og ydelser, hvor det er tilladt at anvende reducerede satser. Forslaget forventes viderebehandlet under slovensk formandskab.</p>
<p>Det endelige momssystem</p>	<p>Kommissionen fremsatte 25. maj 2018 forslag, der samlet set skal indføre det såkaldte 'endelige momssystem' for grænseoverskridende handel mellem virksomheder i EU. Hensigten er at øge anvendelsen af forbrugslandsbeskatning, at bekæmpe momssvig, herunder særligt karruselsvig, og at forenkle momsefterlevelsen for virksomhederne.</p> <p>Kommissionen foreslår, at det endelige momssystem baseres på det generelt gældende princip om beskatning i forbrugslandet, og at leverandøren er betalingspligtig for momsen. Det er især ved grænseoverskridende leverancer mellem virksomheder, at det nuværende momssystem afviger fra disse generelle principper. Det skal være muligt at foretage momsbetalingen gennem One-Stop-Shop-systemet, så virksomheder undgår at skulle momsregistreres i alle de EU-lande, hvortil de eksporterer deres varer.</p> <p>Forslaget og særligt mulige tekniske løsninger, som kan understøtte EU-landenes momskontrol og -opkrævning i forbindelse med forslaget, forventes viderebehandlet under slovensk formandskab.</p>
<p>Komitologi i Momskomiteén</p>	<p>Kommissionen fremsatte 18. december 2020 forslag om indførelse af komitologi i Momskomiteén, der i dag alene</p>

	<p>er et rådgivende udvalg. Således er Komitéens retningslinjer om fortolkninger af momsdirektivet i dag ikke bindende for EU-landene.</p> <p>Alle bindende regler om fortolkning af momsdirektivet vedtages i dag af Rådet med enstemmighed.</p> <p>Hvis Momskomiteén overgår til at være et komitologiudvalg vil der kunne udstedes bindende bestemmelser om fortolkning af momsdirektivet med støtte fra et kvalificeret flertal i Momskomiteén.</p> <p>Det er uvist, om forslaget om indførelse af komitologi i Momskomiteén vil blive viderebehandlet under slovensk formandskab.</p>
Tobaksbeskatningsdirektivet	<p>Kommissionen ventes under slovensk formandskab at fremsætte forslag til revision af tobaksbeskatningsdirektivet.</p> <p>ECOFIN vil muligvis drøfte forslaget under slovensk formandskab.</p>
Revision af reglerne for privatpersoners grænsehandel	<p>Kommissionen ventes under slovensk formandskab at fremsætte forslag til revision af reglerne for privatpersoners grænsehandel.</p> <p>ECOFIN vil muligvis drøfte forslaget under slovensk formandskab.</p>
Energibeskatning	<p>Kommissionen ventes i juli 2021 at fremsætte forslag til en revision af energibeskatningsdirektivet. Forslaget er en del af "Fit for 55"-pakken med forslag, der skal udmønte EU's 2030-klimamål.</p> <p>Revision ventes at følge op på en evaluering af energibeskatningsdirektivet fra september 2019. Evalueringen konkluderer, at direktivets minimumssatser er blevet udhulet over tid, at direktivet er forældet og ikke tager højde for udviklingen af ny teknologi eller sammenhængen med anden regulering på området, og at direktivets afgiftsfritagelser er i strid med bl.a. EU's klimamål. Revisionen ventes således at indebære bl.a. en forhøjelse af direktivets minimumssatser, en kobling til EU's kvotehandelsystem samt en ændring af energibeskatningsstrukturen, som sikrer, at beskatningen afhænger af energiprodukternes klimaaftryk.</p> <p>ECOFIN vil muligvis drøfte forslaget under slovensk formandskab.</p>

<p>Forslag til CO₂-grænsetilpasningsmekanismen (CBAM), herunder som ny egenindtægt for EU</p>	<p>Kommissionen ventes i juli 2021 at fremsætte forslag til en CO₂-grænsetilpasningsmekanisme (<i>Carbon Border Adjustment Mechanism</i> – CBAM) samt et forslag om, at provenu fra denne skal udgøre en ny indtægtskilde til EU's budget, jf. aftalen om EU's flerårige finansielle ramme (MFF) for 2021-2027. Forslaget er en del af "<i>Fit for 55</i>"-pakken med forslag, der skal udmønte EU's 2030-klimamål.</p> <p>Formålet med forslaget er, at udenlandske producenter af udvalgte varer, der er særligt CO₂-intensive og importeres til EU, skal betale for deres udledning af drivhusgasser på linje med virksomheder i EU.</p> <p>Mekanismen ventes rettet mod udvalgte energiintensive og lækageudsatte sektorer og skal sikre, at prisen på importerede varer reflekterer de heraf forårsagede CO₂-udledninger, samt forebygge, at produktion flyttes ud af EU som følge af klimarettede initiativer inden for EU.</p> <p>ECOFIN vil muligvis drøfte forslaget under slovensk formandskab.</p>
--	--

Sager vedr. EU-budgettet

Sag/initiativ	Forløb/status
EU's budget for 2022	Rådet forventes at fastlægge sin position til budgetforslaget på ECOFIN-Budget i juli 2021 under slovensk formandskab.
Decharge for EU-budgettet 2020	<p>Revisionsretten præsenterer i efteråret sin årsrapport om implementeringen af EU-budgettet i 2020. Rapporten danner grundlag for decharge-proceduren, hvor Europa-Parlamentet, efter henstilling fra Rådet, meddeler Kommissionen decharge for budgetgennemførelsen.</p> <p>Processen vedr. decharge for 2020-budgettet ventes endeligt afsluttet på ECOFIN i februar 2022 under fransk formandskab.</p>
Ændringsforslag til EU's CO ₂ -kvotehandelsystem (ETS), herunder som ny egenindtægt for EU	Kommissionen ventes medio 2021 at fremlægge forslag til revision af EU's CO ₂ -kvotehandelsdirektiv (<i>Emissions Trading System</i> , ETS), samt forslag til ETS som en ny indtægt for EU. Forslaget ventes at være en del af Kommission ventede grønne lovpakke " <i>Fit for 55</i> " med forslag til revision af EU's energi- og klimalovgivning, der skal udmønte EU's øgede 2030-klimamål.

	<p>En potentiel revision af ETS ventes at inkludere nye sektorer i kvotehandelssystemet, herunder luft- og skibsfart. Forslaget vil være forankret i miljørådsformationen, mens forslaget til ETS som egenindtægt ventes forankret under ECOFIN.</p> <p>ECOFIN vil muligvis drøfte forslaget under slovensk formandskab.</p>
--	--

Andre sager

Sag/initiativ/hjemmel	Forløb/status
”Fit for 55”-pakken til udmøntning af EU’s øgede 2030-klimamål	<p>Kommissionen ventes i juli 2021 at fremlægge en større pakke med forslag til revision af EU’s klima- og energi-regulering. Dette gælder bl.a. forslag om energibeskatningsdirektivet, kvotehandelsdirektivet, fordeling af indsats i de ikke-kvotebelagte sektorer, CO₂-krav til biler, en CO₂-grænsetilpasningsmekanisme og direktiverne for vedvarende energi og energieffektivitet mm.</p> <p>Under det slovenske formandskab vil ECOFIN udveksle synspunkter om forslag i pakken. Enkelte forslag ventes forankret i ECOFIN (<i>jf. ovenfor</i>).</p>
IMF/G20-møder	ECOFIN ventes løbende at forberede fælles EU-holdninger til og følge op på IMF- og G20-møder, særligt IMF’s årsmøde 14.-16. oktober 2021.
HR Strategi	Det ventes, at Kommissionen vil præsentere en ny HR-strategi i løbet af efteråret 2021.

