



Folketingets Erhvervsudvalg
Christiansborg

3. december 2021

Svar på Erhvervsudvalgets spørgsmål nr. 91 (Alm. del) af 1. december 2021 stillet efter ønske fra Anni Matthiesen (V)

Spørgsmål

Vil ministeren sende udvalget sit talepapir fra det lukkede samrådet den 1. december 2021 om ECOFIN-rådsmødet den 7. december 2021, jf. ERU alm. del - samrådssp. U?

Svar

Talepapiret fra samrådet er vedlagt som bilag 1.

Det bemærkes, at det talte ord gælder.

Med venlig hilsen

Nicolai Wammen
Finansminister

Bilag 1

Tak for denne mulighed for at orientere udvalget om de relevante sager vedr. det kommende ECOFIN 7. december. Jeg vil redegøre for tre sager, som er uddybet i notatet til udvalget.

Jeg nævner ikke sagen om status på bankunionen, men Udvalget kan naturligvis spørge til den.

Ændring af pengeoverførselsforordningen

Jeg vil starte med at orientere om forslaget om at ændre EU's forordning om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler.

Den gældende forordning skal sikre, at pengeoverførsler kan spores fuldt ud. Der stilles krav om, at betalingsformidlere, fx banker, skal medsende oplysninger om kunderne, der overfører, og kunderne, der modtager pengeoverførsler. Det er basale identitetsoplysninger som navn, adresse og kontonummer.

Det nye forslag udvider disse regler, så de også omfatter såkaldte kryptoaktivtjenester, der på vegne af deres kunder udfører overførsler af kryptoaktiver. Kryptoaktiver er digitale aktiver, fx betalingsmidler, der registreres i decentrale databaser, frem for centralt som det bl.a. er tilfældet i banker.

En kryptoaktivtjeneste, som formidler en overførsel af kryptoaktiver fra én kunde til en anden kunde, der også benytter en sådan tjeneste, skal ifølge forslaget sikre, at overførslen ledsages af oplysninger om både kunden, der overfører, og kunden, der modtager.

Forslaget gennemfører en anbefaling fra FATF (Financial Action Task Force), der er et globalt samarbejde mod hvidvask.

Kompromisforslaget fastholder generelt Kommissionens forslag med enkelte justeringer. Man fjerner en tærskel på 1.000 euro, så *alle* overførsler af kryptoaktiver, uanset værdi, omfattes af kravene. Og kravene udbredes, så de også omfatter overførsler af kryptoaktiver mellem en kryptoaktivtjeneste og en person eller virksomhed, der ikke benytter en sådan tjeneste.

Regeringen støtter generelt pakken af forslag mod hvidvask, herunder ændringen af forordningen om pengeoverførsler. Regeringen lægger vægt på, at forslaget implementerer internationale anbefalinger, så kryptoaktivtjenester som minimum er omfattet af de samme regler som udbydere af overførsler af penge. Der skal være klare og gennemsigtige regler og oplysninger om kunderne og deres overførsler af kryptoaktiver.

Regeringen finder, at kompromisforslaget kan styrke kampen mod hvidvask og generelt imødekommer danske prioriteter.

Kommissions pakke om kapitalmarkedsunionen

ECOFIN skal have en første overordnet drøftelse af Kommissionens nye pakke af forslag, der skal udvikle EU-landenes kapitalmarkeder, den såkaldte kapitalmarkedsunion.

Pakken består bl.a. af fire forslag. For det første foreslås det at etablere en ny fælles europæisk, digital portal for virksomhedsoplysninger, kaldet ESAP (European Single Access Point). Portalen skal bl.a. gøre virksomheders årsrapporter og oplysninger om bæredygtighed let tilgængelige. For det andet foreslås justerede rammer for forskellige typer investeringsfonde, der bl.a. skal give dem flere muligheder for at finansiere virksomheder. For det tredje foreslås en revision af rammerne for europæiske langsigtede investeringsfonde, en særlig fondstype, der bl.a. skal sikre flere investeringer i den bæredygtige omstilling. For det fjerde foreslås en række justeringer i rammerne for handler med finansielle instrumenter, fx aktier og obligationer. Justeringerne skal især fremme gennemsigtighed på de finansielle markeder.

Forslagene skal bidrage til flere investeringer på tværs af grænserne i EU, bl.a. ved at fremme visse typer investeringsfonde, understøtte sund risikohåndtering samt give investorer lettere adgang til informationer om virksomheder og handler på de finansielle markeder.

Pakken kom først i sidste uge, efter vi sendte samlenotat til Udvalget. Vi vil nu vurdere forslagene nærmere, fastlægge en holdning, og udarbejde grund- og nærhedsnotater om forslagene.

EU-tiltag til hvidvaskbekæmpelse – fremskridtsrapport

Pakken af forslag mod hvidvask og terrorfinansiering i EU består af fire dele: et forslag om en fælles EU-hvidvasktilsynsmyndighed, et nyt hvidvaskdirektiv, en ny hvidvaskforordning, samt de nye regler om overførsler af kryptoaktiver, som jeg netop har orienteret om.

På ECOFIN fremlægges en fremskridtsrapport, som gør status for drøftelserne af hvidvaskpakken på teknisk niveau.

Der er generelt stor opbakning til hvidvaskpakken i EU-landene. Det er samtidig klart, at forslagene giver anledning til nogle grundige og vanskelige drøftelser, herunder om den nye tilsynsmyndigheds nærmere kompetencer og arbejdsdelingen mellem myndigheden og de nationale hvidvasktilsyn. Det er endnu uklart, hvornår man vil nærme sig en enighed i Rådet.

Regeringen støtter generelt hvidvaskpakken, som kan bidrage betydeligt til en styrket indsats på området. Regeringen støtter således etablering af en EU-hvidvasktilsynsmyndighed på grundlag af mere harmoniserede EU-hvidvaskregler.

Regeringen vil tage fremskridtsrapporten til efterretning.