



20. november 2009

Samlenotat vedr. rådsmødet (ECOFIN) den 2. december 2009

1. Finansielle tjenesteydelser – Et europæisk system for finansielt tilsyn (ESFS)
FF
 - *Generel indstilling*
KOM (2009) 501, 502, 503

2. Skat
 - a) Omvendt betalingspligt for moms ved handel med CO2-kvoter mv.
 - *Generel indstilling*
KOM(2009)511

 - b) (evt.) Postmoms
 - *Politiske retningslinjer*
KOM(2003) 234

Side 3

 - c) Rentebeskatningsdirektivet
 - *Politisk indstilling*
KOM(2008) 552

Side 7

 - d) Inddrivelsesdirektivet
 - *Generel indstilling*
KOM (2009)28

 - e) Administrativt samarbejde på skatteområdet (bistandsdirektivet)
 - *Generel indstilling*

 - f) (evt.) Grænseoverskridende solidarisk hæftelse ved momssvig
 - *Politisk enighed*
KOM(2008)805

3. Skat
 - a) Anti-svigsaftaler med Liechtenstein og andre tredjelande
 - *Drøftelse om forhandlingsmandater*

 - b) Adfærdskodeks for erhvervsbeskatning
 - *Rådskonklusioner vedr. adfærdskodeksarbejdsgruppens rapport*

4. Implementering af Stabilitets- og Vækstpagten
 - a) Proceduren for uforholdsmæssigt store underskud
 - *Vedtagelse af rådsbeslutninger og rådshenstillinger*

 - b) Supplement til Belgiens opdaterede stabilitetsprogram 2009-2012
 - *Vedtagelse af rådsudtalelser*

5. Forberedelse af Det Europæiske Råd den 10.-11. december 2009
 - a) Finansielt tilsyn

- *Orientering om fremskridt*
KOM (2009) 499, 500, 501, 502, 503
 - b) ECOFIN's bidrag til drøftelsen af Lissabonstrategien efter 2010
 - *Rådskonklusioner*
 - c) Finansielle exitstrategier
 - *Rådskonklusioner*
6. Finansielle tjenesteydelser
- a) (evt.) Fælles eurobetalingsområde, SEPA
 - *Rådskonklusioner*
KOM(2009) 471
 - b) Derivatmarkeder
 - *Rådskonklusioner*
KOM (2009) 563
 - c) Styrkelse af rammerne for finansiell stabilitet i EU
 - *Rådskonklusioner*
KOM (2009) 561
7. Eventuelt

Dagsordenspunkt 2c: Skat – Rentebeskatningsdirektivet

Resumé

ECOFIN ventes den 2. december 2009 at drøfte forslaget om ændring af rentebeskatningsdirektivet med henblik på at opnå politisk enighed. Direktivet skal sikre beskatningen af opsparingsindkomst, som betales fra f.eks. en bank i et EU-land til en person i et andet EU-land. Forslaget går ud på en række tekniske ændringer af direktivet for bedre at sikre beskatningen.

KOM (2008)552

Baggrund

Rentebeskatningsdirektivet (2003/48/EF) skal sikre beskatningen af opsparingsindkomst, som betales fra banker og andre finansielle institutter i et EU-land til en person i et andet EU-land. Det sker ved, at oplysning om betalingen automatisk indberettes til betalerens skattemyndigheder, som videresender oplysningerne til rentemodtagers skattemyndigheder. Tre medlemsstater (Belgien, Luxembourg og Østrig) har en overgangsperiode, som indebærer opkrævning af kildeskat af renteindtægter til rentemodtagere i andre EU-lande i stedet for automatisk at videregive oplysninger om betalingen. Belgien vil imidlertid fra januar 2010 overgå til automatisk informationsudveksling.

Direktivet har en revisionsbestemmelse, hvorefter Kommissionen hvert tredje år skal aflægge rapport til Rådet om, hvordan direktivet virker. Kommissionen kan i den forbindelse foreslå ændringer af direktivet, som måtte være nødvendige for bedre at sikre beskatning af indtægter fra opsparing og fjerne uønskede konkurrenceforvridninger.

Kommissionens første treårsrapport (KOM(2008)552) blev drøftet på ECOFIN den 2. december 2008. Kommissionen vurderer i rapporten, at rentebeskatningsdirektivet generelt har fungeret efter sin hensigt, men at der er behov for visse justeringer i direktivet. Kommissionen har derfor fremsat forslag om ændring af direktivet. Såvel det tjekkiske som det svenske formandskab har fremsat en række kompromisforslag på baggrund af Kommissionens forslag, senest den 18. november 2009.

Indhold

Kommissionens forslag samt ændringerne i det svenske formandskabs seneste kompromisforslag indeholder en række ændringer til direktivet bl.a. vedr. de anvendte begreber i direktivet, præciseringer af definitioner samt udvidelse af anvendelsesområdet. De væsentlige ændringer er beskrevet i afsnittene nedenfor.

Information om rentemodtagers identitet

Direktivets regler om, hvilken information de betalende agenter (banker og andre finansielle institutioner) skal oplyse om rentemodtagers identitet og bopæl, foreslås ændret med henblik på at forbedre kvaliteten af informationen og dermed bedre opnå direktivets mål. Banker mv. skal således både anvende rentemodtagers fødselsdato, fødested og disses skattemæssige identifikationsnumre, dersom sådanne anvendes i den pågældende medlemsstat. Desuden skal kvaliteten i de betalende agents indlevering af oplysninger i forbindelse med fælles konti og andre situationer med flere rentemodtagere forbedres.

Udvidelse af anvendelsesområdet til betalinger via enheder i lande, hvor direktivet ikke finder anvendelse

Direktivets anvendelsesområde foreslås udvidet ved, at banker og øvrige finansielle institutter skal anvende direktivet på betalinger til enheder, som ikke er underlagt effektiv beskatning – som f.eks. trusts, fonde og foreninger – og som er etableret i jurisdiktioner uden for EU og de områder, hvor direktivet eller forholdsregler, der svarer til direktivets, finder anvendelse. Direktivet skal således anvendes, når banken er bekendt med, at rentemodtageren er en fysisk person med bopæl i et andet EU-land end det, hvori banken er hjemmehørende, selv om rentebetalingen kanaliseres via et tredjeland. Den pågældende person anses for retmæssig ejer af betalingen, selv om den umiddelbare modtager er en enhed uden for EU og områder, hvor direktivet finder anvendelse. Formålet hermed er at undgå, at personer omgår direktivet ved at indskyde en enhed i en jurisdiktion uden for direktivets geografiske virkefelt mellem sig selv og banken. For at reducere usikkerheden og den administrative byrde for banker vil Kommissionen føre en eksemplificerende liste over de berørte enheder i jurisdiktioner uden for Fællesskabet. Listen skal være bilag til direktivet.

Det foreslås endvidere præciseret, at banker og andre finansielle institutter inden for EU har pligt til at anvende direktivet, når en betaling foregår via en anden bank eller finansielt institut uden for EU, hvis banken i EU har kendskab til, at betalingen faktisk er til fordel for en person med bopæl i en anden medlemsstat. Dette vil især bidrage til at forhindre misbrug af det internationale netværk af finansieringsinstitutter (filialer, datterselskaber, associerede selskaber og holdingselskaber) til at omgå direktivet.

Udvidelse af definitionen af ”betalende agent”

Det foreslås præciseret, at direktivets begreb ”betalende agent” udvides til også at omfatte institutioner, som efter medlemslandets egne regler ikke er underlagt effektiv beskatning. En eksemplificerende liste over sådanne institutioner i de enkelte medlemsstater vil lette implementeringen af de nye bestemmelser. Listen omfatter for Danmarks vedkommende interessentskaber, kommanditselskaber, kommanditaktieselskaber, partrederier og trusts og lignende oprettet i henhold til udenlandsk lovgivning.

Udvidelse af definitionen af rentebetaling

Det foreslås, at rentebeskatningsdirektivets definition af rentebetaling udvides til også at omfatte følgende elementer:

- Anden indkomst svarende til renteindtægter, f.eks. kursgevinster af særlige finansielle instrumenter, som ligner gældsfordringer.
- Visse livsforsikringsaftaler, der kan sidestilles med investeringsprodukter, fordi kunden er sikret udbetalinger svarende til indbetalingerne, eller fordi forsikringskontrakten i væsentligt omfang er knyttet til afkast af gældsfordringer eller andre instrumenter, som er omfattet af direktivet. Det er hensigten, at egentlige pensionsordninger ikke skal omfattes af direktivet.
- Indkomst fra indirekte investeringer, f.eks. indkomst gennem investeringsforeninger.

Udvidelse af anvendelsesområdet til også at omfatte investeringsforeninger mv.

Rentebeskatningsdirektivet omfatter på nuværende tidspunkt kun udbetalinger fra investeringsfonde, investeringsforeninger o.lign., som er godkendt efter direktivet om investeringsforeninger (såkaldte UCITS). Direktivet gælder også for ikke-godkendte investeringsforeninger mv., men kun hvis disse *ikke* har status som selvstændig juridisk enhed. Denne forskelsbehandling af investeringsfonde, investeringsforeninger mv. anses ikke for velbegrundet, og det foreslås derfor, at direktivet fremover skal omfatte alle investeringsforeninger, investeringsfonde mv. uanset deres retlige form, og uanset om de er godkendt efter det ovennævnte direktiv eller ej.

Det foreslås desuden præciseret, at direktivet også omfatter rentebetalinger o.lign. fra alle investeringsfonde etableret uden for EU og EØS.

Andre ændringer

Der foreslås forbedringer i de statistiske oplysninger, som medlemsstaterne skal give om anvendelsen af direktivet.

Hjemmelsgrundlag

Forslaget har hjemmel i EF-traktatens artikel 93 og 94, som kræver enstemmig vedtagelse af medlemslandene.

Nærhedsprincippet

Beskatning af indkomst, som en person i en medlemsstat har indtjent ved opsparring i en anden medlemsstat, kan kun opnås ved en fælles retsakt. Regeringen vurderer derfor, at forslaget er i overensstemmelse med nærhedsprincippet.

Europa-Parlamentets udtalelser

Europa-Parlamentet har ikke udtalt sig endnu.

Gældende dansk ret og forslagets konsekvenser herfor

De gældende regler om indberetningspligt for danske pengeinstitutter mv. vedrørende rentebetalinger findes i skattekontrolloven. Loven indeholder en bestemmelse om de oplysninger, som danske pengeinstitutter mv. skal indsende automatisk til SKAT i henhold til rentebeskatningsdirektivet.

Når der foreligger en endelig aftale om ændring af rentebeskatningsdirektivet, vil det blive overvejet, om der er behov for at justere skattekontrolloven.

Statsfinansielle eller samfundsøkonomiske konsekvenser

En effektivisering af direktivet vil have positive statsfinansielle konsekvenser gennem øget provenu fra skat af renter mv. i udlandet.

Høring

Direktivforslaget har været sendt til høring hos Advokatsamfundet, Børsmæglerforeningen, CEPOS – Center for Politiske Studier, Center for Kvalitet i Reguleringen, Danish Venture Capital and Private Equity Association, Dansk Aktionærforening, Den Danske Fondsmæglerforening, Den Nordiske Børs, København, Finansrådet, Finanstilsynet, Foreningen af Firmapensionskasser, Foreningen af Statsautoriserede Revisorer, Foreningen Danske Revisorer, Foreningen Registrerede Revisorer, Forsikring og Pension, Forvaltningshøjskolen, InvesteringsForeningsRådet, Københavns Fondsbørs, Nationalbanken, Realkreditrådet og SKAT.

Advokatsamfundet anser det for retssikkerhedsmæssigt betryggende, at direktivet forsynes med en udtømmende oversigt over enheder og retlige arrangementer, som er berørt af præciseringen om, at rentemodtagere ikke kan kanalisere renteindtægter igennem enheder i jurisdiktioner, som ikke er omfattet af direktivet. Advokatsamfundet finder dog, at det er en ulempe ved listen, at det vil være en ganske stor udfordring at lave en løbende ajourføring heraf. Advokatsamfundet opfordrer til, at der foretages en afvejning af fordele og ulemper.

Advokatsamfundet finder det endvidere uheldigt, at direktivforslaget medfører en betydelig udvidelse af begrebet ”rentebetalinger” i forhold til dansk rets forståelse af ”renter”. Bliver direktivforslaget inkorporeret i dansk ret, vil man skulle operere med to forskellige rentebegreber – et snævert dansk rentebegreb og et udvidet rentebegreb i direktivet – hvilket er retssikkerhedsmæssigt uhensigtsmæssigt.

Et løsningsforslag kunne ifg. Advokatsamfundet være, at man i direktivet anvendte det rentebegreb, der findes i OECD’s modeloverenskomst. Det fremgår dog af direktivforslagets bemærkninger, at man bevidst har valgt en bredere rentedefinition end den, der findes i modeloverenskomsten. Advokatsamfundet foreslår i lyset heraf, at man i direktivteksten sonderer mellem rentebetalinger og andre betalinger, der sidestilles med rentebetalinger.

Endvidere har **Finansrådet, Foreningen Danske Revisorer** og **Foreningen Registrerede Revisorer** meddelt, at de ikke har nogen bemærkninger.

Tidligere forelæggelse for Folketingets Europaudvalg

Kommissionens fremskridtsrapport har tidligere været forelagt Folketingets Europaudvalg forud for ECOFIN den 14. maj 2008. Kommissionens rapport om de første tre års erfaringer og Kommissionens ændringsforslag til direktivet har endvidere været forelagt Folketingets Europaudvalg forud for ECOFIN den 2. december 2008.

Holdning

Dansk holdning

Danmark kan støtte forslaget om ændring af rentebeskatningsdirektivet, herunder formandskabets justeringer.

Andre landes holdninger

Flertallet af medlemsstater forventes at kunne støtte forslaget om ændring af rentebeskatningsdirektivet, idet enkelte lande dog har reservationer.

Dagsordenspunkt 2d: Skat – Inddrivelsesdirektivet

Resumé

ECOFIN ventes at have en generel drøftelse af forslaget til nyt direktiv om gensidig bistand ved inddrivelse af fordringer i forbindelse med skatter, afgifter og andre foranstaltninger. Formålet med et nyt inddrivelsesdirektiv er at effektivisere inddrivelsen og øge inddrivelsesprovenuet ved inddrivelse af udenlandske fordringer.

KOM(2009)28

Baggrund

EU's direktiv om gensidig bistand ved inddrivelse af fordringer i forbindelse med skatter, afgifter og andre foranstaltninger (inddrivelsesdirektivet) gør det muligt for ét medlemsland at anmode om bistand fra et andet medlemsland til inddrivelse af skatter mv. fra det ansøgende lands egne borgere. Bistanden ydes enten ved udveksling af oplysninger, som er nødvendige ved inddrivelsen, eller ved at det ansøgte land konkret inddriver skatter mv. på vegne af det ansøgende land. Inddrivelsesdirektivet komplementerer således bistandsdirektivet, som har til formål at sikre udveksling af oplysninger om indkomst til korrekt fastsættelse af beskatning.

Mobiliteten for personer og kapital bliver stadig større, hvilket gør det vanskeligere for medlemsstaterne at inddrive skatter. Medlemsstaterne anmoder derfor i stigende grad andre medlemsstater om bistand ved inddrivelse, men de reelt inddrevne beløb udgør imidlertid kun en meget lille andel af de beløb, for hvilke der anmodes om bistand til inddrivelse.

Kommissionen finder det derfor nødvendigt at gennemføre forbedringer af de eksisterende regler. Forbedringerne er bl.a. rettet mod at strømline og præcisere kravene til bistandsanmodninger, udvide anvendelsesområdet for anmodningerne og udvikle en ordning med en højere grad af automatisk udveksling af oplysninger. Kommissionen har således fremsat forslag om et nyt inddrivelsesdirektiv med henblik på at effektivisere inddrivelsen og øge inddrivelsesprovenuet ved inddrivelse af udenlandske fordringer.

Indhold

Kommissionens forslag indeholder bl.a. en udvidelse af anvendelsesområdet til at omfatte alle skatter og afgifter og hæftelser for tab i forbindelse med manglende betaling af skatter og afgifter.

Det nuværende direktiv medfører, at medlemsstaterne kan anmode en anden medlemsstat om oplysninger, der er af værdi for denne ved inddrivelsen af en fordring. Kommissionen foreslår, at medlemsstaterne fremover også automatisk må udveksle oplysninger, dvs. uden forudgående anmodning, om tilbagebetaling af skatter (modregning).

Derudover foreslår Kommissionen nye regler om, at embedsmænd fra den bistandssøgende medlemsstat efter aftale vil kunne være til stede på administrative kontorer i den bistandssøgte medlemsstat eller efter aftale deltage i administrative undersøgelser i den bistandssøgte medlemsstat. En medlemsstat er efter forslaget ikke forpligtet til at indgå sådanne aftaler.

På baggrund af den øgede mobilitet for kapital på det Indre Marked finder Kommissionen, at det er nødvendigt at udvide mulighederne og tidsrammerne for at søge et andet EU-land om bistand til inddrivelse. Idet forældelsesfristen af skattekrav er en kritisk faktor i forbindelse med inddrivelse af skatter mv. bør det være muligt for et medlemsland at søge om bistand fra et andet medlemsland *inden* landets eget, nationale forsøg på inddrivelse er afsluttet. Dette er ikke muligt inden for de eksisterende regler.

Forslaget om det nye direktiv indebærer endvidere en strømlining og præcisering af formatet for ansøgninger om bistand samt oprettelsen af et ensartet eksekutionsinstrument, som giver det ansøgte land bemyndigelse til at imødekomme anmodningen f.eks. ved inddrivelse af skatter på vegne af et andet medlemsland. De eksisterende regler stiller krav til bl.a. oversættelse og verifikation af de forskellige instrumenter, som medlemslandene benytter. Formålet med den foreslåede strømlining er at gøre grundlaget for inddrivelsen mere ensartet og dermed effektivisere inddrivelsen.

Forslaget om det nye direktiv indebærer herudover, at der indføres en mulighed for at anmode et andet medlemsland om at gennemføre arrest med henblik på at sikre inddrivelse af fordringer. Dvs. at et medlemsland kan anmode et andet medlemsland om at foretage arrest *inden* der foreligger en konkret anmodning og eksekutionsinstrument, som gør det muligt at yde bistand til inddrivelse. Formålet er, at forhindre situationer, hvor lovovertrædere planlægger insolvensbehandling, inden der er etableret et instrument, der giver det ansøgte medlemsland bemyndigelse til at imødekomme anmodningen om bistand.

Reglerne for ændring af forældelsesperioden for et skattekrav, hvad enten der er tale om en suspension, afbrydelse eller forlængelse af perioden, foreslås ændret med henblik på at simplificere de eksisterende regler, således at det altid er den bistandssøgte medlemsstats regler, der gælder.

Det er foreslået, at hvert medlemsstat senest 31. marts hvert år underretter Kommissionen om antallet af anmodninger, størrelsen af de beløb, der anmodes inddrevet og størrelsen af inddrevne beløb, med henblik på at evaluere effektiviteten af den nye forordning.

Hjemmelsgrundlag

Forslaget har hjemmel i EF-traktatens artikel 93 og 94, som kræver enstemmig vedtagelse.

Nærhedsprincippet

For at få en effektiv ordning for bistand ved inddrivelse er det nødvendigt at vedtage fælles regler og ensartede akter. Regeringen vurderer derfor, at forslaget er i overensstemmelse med nærhedsprincippet.

Høring

Direktivforslaget har været sendt i høring hos Advokatsamfundet, DI, KL, Danske Regioner, Center for Kvalitet i Reguleringen, Foreningen af Statsautoriserede Revisorer, Foreningen Danske Revisorer, Foreningen Registrerede Revisorer,

Forsikring og Pension, Forvaltningshøjskolen, Justitsministeriet, Den danske Dommerforening og Dommerfuldmægtigforeningen og SKAT.

Advokatsamfundet anfører, at det er retssikkerhedsmæssigt problematisk, at udenlandske embedsmænd kan gøre brug af lokale kontrolbeføjelser, og at der mangler en bestemmelse om borgerens ret til at klage over embedsmanden til de nationale myndigheder og en sanktionsmulighed. Det anføres endvidere, at det er retssikkerhedsmæssigt problematisk, at direktivet beskæftiger sig med bevisværdien af materiale modtaget af udenlandske myndigheder. Det bør overlades til de nationale domstole. Derudover anføres det, at det er et generelt problem, at et medlemsland skal inddrive udenlandske skatter uden at stille spørgsmål fx hvis der er tale om et krav, der er i modstrid med en dobbeltbeskatningsoverenskomst.

Til Advokatsamfundets bemærkninger kan anføres, at direktivforslaget under forhandlingerne er ændret således, at udenlandske embedsmænd kun kan medvirke ved inddrivelsesforretninger efter aftale med det bistandssøgte land. Danmark kan således undlade at indgå sådanne aftaler. Vedrørende bevisværdien af materiale modtaget af udenlandske myndigheder bemærkes, at tvister om kravets eksistens eller størrelse altid skal afgøres af det bistandssøgende land. Inddrivelse af krav, hvorom der er tvist, sættes i bero indtil der er en afklaring af kravet. Hermed vurderes det, at der er taget hensyn til Advokatsamfundets bemærkninger.

Europa-Parlamentets udtalelser

Europa-Parlamentets udtalelse foreligger endnu ikke.

Gældende dansk ret og forslagets konsekvenser herfor

Bestemmelserne i det gældende inddrivelsesdirektiv er omfattet af bekendtgørelse af lov om gensidig bistand ved inddrivelse af visse EF-forordringer m.v., jf. lovbe- kendtgørelse nr. 778 af 16. september 2002.

Det vurderes, at det ny bistandsdirektiv vil indebære en ajourføring af den danske gennemførelseslovgivning.

Statsfinansielle og samfundsøkonomiske konsekvenser

Gennemførelse af direktivforslaget vil medvirke til at begrænse provenutab, der opstår ved manglende inddrivelse af restancer. Direktivet vil således have en positiv virkning for statsfinanserne og samfundsøkonomien.

Gennemførelse af direktivforslaget forventes at medføre et behov for øgede res- sourcer i SKAT, herunder udgifter til systemudvikling. Der kan ikke skønnes over størrelsen heraf, før direktivets endelige udformning kendes. Hvis de forudsatte automatiseringer skal integreres i SKAT's planlagte inddrivelsessystem - EFI (et fælles inddrivelsessystem), kan der forventes betydelige administrative udgifter, især hvis de foreslåede automatiseringer ikke umiddelbart kan tilpasses EFI. Disse udgifter afholdes i udgangspunktet inden for SKAT's eksisterende udgiftsrammer.

Tidligere forelæggelse for Folketingets Europaudvalg

Sagen har ikke tidligere været forelagt for Folketingets Europaudvalg. Grundnotat er oversendt til Folketingets Europaudvalg den 16. marts 2009.

Holdning*Dansk holdning*

Regeringen kan generelt støtte forslaget til nyt inddrivelsesdirektiv

Andre landes holdning

Alle medlemslande ventes generelt at støtte forslaget til nyt inddrivelsesdirektiv.