



12. maj 2020

---

## Samlenotat vedrørende ECOFIN den 19. maj 2020

- |  |    |
|--|----|
| 1a) COVID-19 relaterede tiltag: Økonomiske aspekter af COVID-19<br><i>KOM-dokument foreligger ikke</i><br><i>Materialet er udarbejdet af Finansministeriet</i>   | 2  |
| 1b) COVID-19 relaterede tiltag: Genopretningsfond<br><i>KOM-dokument foreligger ikke</i><br><i>Materialet er udarbejdet af Finansministeriet</i>   | 7  |
| 1c) COVID-19 relaterede tiltag: SURE-forslaget<br><i>KOM-dokument foreligger ikke</i><br><i>Materialet er udarbejdet af Finansministeriet</i>  | 10 |
| 2) Handlingsplan på hvidvaskområdet<br><i>KOM(2020) 2800</i><br><i>Materialet er udarbejdet af Finansministeriet og Erhvervsministeriet</i>  | 17 |
| 3) Rådskonklusioner vedr. Kommissionens landerapporter for 2020<br><i>KOM-dokument foreligger ikke</i><br><i>Materialet er udarbejdet af Finansministeriet</i>   | 29 |
| 4) Kommissionens forslag om ændring af kapitalkravsforordningen som reaktion på COVID-19-pandemien<br><i>KOM(2020) 310</i><br><i>Materialet er udarbejdet af Finansministeriet og Erhvervsministeriet</i>  | 36 |
| 5) Direktivforslag om udskydelse af fristerne for udveksling af oplysninger mhp. beskatning (DAC2) og indberetning og udveksling af oplysninger om grænseoverskridende skatteordninger (DAC6) som følge af Covid-19<br><i>KOM(2020) 197</i><br><i>Materialet er udarbejdet af Finansministeriet og Skatteministeriet</i> | 49 |
| 6) Udsættelse af ikrafttrædelse af nye EU-momsregler for e-handel<br><i>KOM(2020) 198</i><br><i>Materialet er udarbejdet af Finansministeriet og Skatteministeriet</i>   | 58 |
| 7) Rådskonklusioner om punktafgiftsstrukturen og –satserne for forarbejdet tobak<br><i>KOM-dokument foreligger ikke</i><br><i>Materialet er udarbejdet af Finansministeriet og Skatteministeriet</i>   | 62 |

## Dagsordenspunkt 1a: COVID-19 relaterede tiltag: Økonomiske aspekter i lyset af COVID-19

### 1. Resume

*ECOFIN ventes at gøre status for arbejdet med at håndtere COVID-19-krisen på EU-niveau og nationalt niveau. Drøftelsen vil bl.a. kunne vedrøre opfølgningen på forslag til fælleseuropæiske tiltag i rapporten fra udvidet eurogruppe af 9. april 2020 til Det Europæiske Råd, den overordnede indsats med nationale tiltag samt Kommissionens prognose fra 6. maj 2020.*

*Regeringen støtter arbejdet med at håndtere de økonomiske konsekvenser af COVID-19, herunder den koordinerede indsats på EU-niveau samt nationale tiltag.*

### 2. Baggrund og indhold

På ECOFIN 19. maj 2020 ventes finansministrene at gøre status for det omfattende arbejde med at håndtere COVID-19-krisen på EU-niveau såvel som nationalt niveau. En drøftelse heraf vil også kunne finde sted i udvidet eurogruppe den 15. maj 2020.

Statusdrøftelsen vil bl.a. kunne vedrøre opfølgning på finansministrenes rapport af 9. april 2020 til Det Europæiske Råd (DER), herunder en række af rapportens forslag til fælleseuropæiske tiltag mhp. at imødegå de økonomiske konsekvenser af COVID-19<sup>1</sup>. Drøftelsen ventes bl.a. at kunne komme ind på følgende tiltag:

- **Eurolandenes fælles lånefond (ESM):** Eurolandene enedes 8. maj om, at alle eurolande kan opnå adgang til særlige lån fra ESM relateret til COVID-19-krisen ("Pandemic Crisis Support"). Lånene vil som udgangspunkt være 2 pct. af et eurolands BNP og alene være betinget af anvendelse til sundhedsrelaterede udgifter.
- **Den Europæiske Investeringsbank (EIB):** Som opfølgning på finansministrenes rapport har EIB fremlagt et forslag til en garantifond byggende på nationale garantier fra EU-landene på 25 mia.<sup>2</sup> euro samlet set. Fonden skal understøtte finansiering for 200 mia. euro på tværs af EU til virksomheder med finansieringsbehov som følge af COVID-19. Der pågår aktuelt arbejde i EIB's bestyrelse mhp. snarest at vedtage et forslag til en garantifond
- **EU-instrument til støtte af nationale lønkompensationsordninger (SURE):** Arbejdet med at vedtage og etablere SURE pågår, jf. særskilt dagsordenspunkt.
- **Genopretningsfond:** Kommissionen ventes medio maj at fremlægge forslag om en ny fond til at støtte genopretningen af europæisk økonomi, jf. særskilt dagsordenspunkt.

---

<sup>1</sup> DER endossede 23. april rapportens tiltag vedr. eurolandenes fælles lånefond, Den Europæiske Investeringsbank og EU-instrumentet til støtte af nationale lønkompensationsordninger (SURE), og opfordrede samtidig til at gøre disse operationelle inden 1. juni 2020.

<sup>2</sup> EU-landene skal stille garantier ift. deres ejerandele i EIB. Danmarks ejerandel i EIB er 2,64 pct. Danmark ventes derfor at skulle stille garantier for omkring 5 mia. kr.

- **EU-budget-fleksibilitet:** Forslaget om yderligere midlertidig fleksibilitet i regi af EU-budgettet (*Coronavirus Response Investment Initiative Plus (CRII+)*) trådte i kraft den 24. april. Forslaget skal ses i tillæg til forslaget *Coronavirus Response Investment Initiative*, der har til formål, at øge fleksibiliteten i udmøntningen af samhørighedsmidler, så endnu ikke udmøntede samhørighedsmidler kan anvendes til initiativer, der kan afbøde de socioøkonomiske konsekvenser af COVID-19. Med *CRII+* introduceres yderligere fleksibilitet.
- **Anvendelse af EU-budgettet 2020:** Ændringsbudget 1 og 2 trådte i kraft den 21. april og indebærer bl.a. tilførsel af mere end 3 mia. euro til EU's nødhjælpsinstrument og EU's civilbeskyttelsesmekanisme til bl.a. opkøb af sundhedsudstyr og øget koordination på tværs af medlemslandene. Hertil kommer, at en udvidelse af Solidaritetsfondens anvendelsesområde således at også sundhedsrelaterede kriser såsom COVID-19 er støtteberettigede, trådte i kraft den 1. april.

Herudover vil drøftelsen kunne vedrøre de nationale tiltag, som EU-landene løbende har gennemført mhp. at imødegå de økonomiske konsekvenser af COVID-19. Det drejer sig bl.a. om direkte støtte til berørte sektorer og borgere, herunder i form af understøttelse til arbejdstagere og kompensationsordninger til virksomheder, samt tiltag mhp. at sikre erhvervslivets likviditet, herunder vha. at udskydelse af skattebetalinger og garantistillelse. Kommissionen vurderer, at EU-landene har gennemført omfattende finanspolitiske lempelser og likviditetstiltag.

Kommissionens **økonomiske prognose** af 6. maj 2020 vil også kunne blive et tema på ECOFIN. I prognosen venter Kommissionen et dybt tilbageslag i EU i 2020 som følge af pandemien efterfulgt af en gradvis genopretning i 2021. For EU som helhed ventes BNP at falde 7,4 pct. i 2020, hvorefter der ventes vækst på 6,1 pct. i 2021, *jf. bilag 1*. Faldet i aktiviteten i 2020 ventes i høj grad drevet af store fald i privatforbruget og investeringerne. Ledigheden ventes at stige fra 6,7 pct. af arbejdsstyrken i 2019 til 9 pct. af arbejdsstyrken i 2020, hvorefter den ventes at falde til 7,9 pct. af arbejdsstyrken i 2021<sup>3</sup>.

Tilbageslaget ventes generelt at blive størst i de lande, der har været hårdest ramt af pandemien – herunder Italien, Spanien og Frankrig, hvor BNP i 2020 ventes at falde hhv. 9,5 pct., 9,4 pct. og 8,2 pct. – mens BNP i Tyskland ventes at falde 6,5 pct. i 2020. For størstedelen af EU-landene ventes den gradvise genopretning ikke at bringe aktiviteten tilbage til 2019-niveauet i 2021, men der er stor variation på tværs af landene. I slutningen af 2021 ventes BNP-niveauet således at være højere end i slutningen af 2019 i Tyskland, mens det fortsat forventes at være mere end 2 pct. lavere i Italien og Spanien og ca. 1 pct. lavere i Frankrig.

---

<sup>3</sup> Prognosens ledighedsskøn er baseret på den internationalt sammenlignelige arbejdskraftundersøgelse, der adskiller sig fra den danske bruttoledighed.

Prognosen peger på en væsentlig forværring af de offentlige finanser i EU-landene. EU-landenes gennemsnitlige underskud ventes at stige fra 0,6 pct. af BNP i 2019 til 8,3 pct. af BNP i 2020. Underskuddet ventes herefter reduceret til 3,6 pct. af BNP i 2021. EU-landenes gennemsnitlige bruttogæld ventes at stige fra 79,4 pct. af BNP i 2019 til 95,1 pct. af BNP i 2020, hvorefter gælden ventes at falde til 92,0 pct. af BNP i 2021.

### **3. Europa-Parlamentets holdning**

Europa-Parlamentet ventes ikke at udtale sig i sagen.

### **4. Nærhedsprincippet**

Spørgsmålet om nærhedsprincippet er ikke relevant.

### **5. Gældende dansk ret og lovgivningsmæssige konsekvenser**

Sagen har ikke lovgivningsmæssige konsekvenser.

### **6. Økonomiske konsekvenser**

Statusdrøftelsen af de økonomiske aspekter af COVID-19 vil ikke i sig selv have økonomiske konsekvenser.

### **7. Høring**

Sagen har ikke været i ekstern høring.

### **8. Generelle forventninger til andre landes holdninger**

EU-landene er generelt enige om, at der er behov for et koordineret svar på COVID-19-krisen mhp. at håndtere pandemiens økonomiske konsekvenser og sikre grundlaget for hurtig genopretning i EU.

EU-landene støtter generelt rapporten fra udvidet eurogruppe af 9. april, herunder forslag til fælleseuropæiske tiltag til at håndtere COVID-19. Landene har dog i et vist omfang forskellige ønsker til udformningen af nye tiltag, herunder fsva. finansieringen.

Det største udestående fsva. de fælleseuropæiske politiktiltag synes at vedrøre en ny genopretningsfond, jf. særskilt dagsordenspunkt.

### **9. Regeringens generelle holdning**

Regeringen er enig i, at der er behov for en koordineret indsats på EU-niveau samt nationale tiltag for at dæmme op for de økonomiske konsekvenser af COVID-19 og sikre grundlaget for en hurtig genopretning i EU, så EU-landene kommer bedst muligt ud af krisen. Regeringen støtter derfor generelt initiativer til at adressere COVID-19-krisen på såvel nationalt som EU-niveau.

Regeringen støtter generelt finansministrenes rapport af 9. april til DER. Regeringen vil forholde sig til nye forslag, når de foreligger. Regeringen er generelt imod forslag, der indebærer fælles gæld med overførsler mellem landene.

## **10. Tidligere forelæggelser for Folketingets Europaudvalg**

Sagen er ikke tidligere forelagt Folketingets Europaudvalg.

Folketingets Europaudvalg blev orienteret om rapporten fra finansministrene til DER ifm. forelæggelsen i Udvalget den 6. april, ifm. samlenotat og skriftlig forelæggelse vedr. ECOFIN 16. april, og ifm. den særskilte gennemgang af rapporten den 21. april 2020.

## Bilag 1 – Kommissionens økonomiske prognose af 6. maj 2020

Tabel 1

### Udvalgte nøgletal fra Kommissionens forårsprognose, 6. maj 2020

Pct. af BNP	BNP-vækst			Nominel saldo			Bruttogæld		
	2019	2020	2021	2019	2020	2021	2019	2020	2021
<b>EU-lande</b>									
Belgien	1,4	-7,2	6,7	1,9	-8,9	-4,2	98,6	113,8	110,0
Cypern	3,2	-7,4	6,1	1,7	-7,0	-1,8	95,5	115,7	105,0
Estland	4,3	-6,9	5,9	-0,3	-8,3	-3,4	8,4	20,7	22,6
Finland	1,0	-6,3	3,7	-1,1	-7,4	-3,4	59,4	69,4	69,6
Frankrig	1,3	-8,2	7,4	-3,0	-9,9	-4,0	98,1	116,5	111,9
Grækenland	1,9	-9,7	7,9	1,5	-6,4	-2,1	176,6	196,4	182,6
Irland	5,5	-7,9	6,1	0,4	-5,6	-2,9	58,8	66,4	66,7
Italien	0,3	-9,5	6,5	-1,6	-11,1	-5,6	134,8	158,9	153,6
Letland	2,2	-7,0	6,4	-0,2	-7,3	-4,5	36,9	43,1	43,7
Litauen	3,9	-7,9	7,4	0,3	-6,9	-2,7	36,3	48,5	48,4
Malta	4,4	-5,8	6,0	0,5	-6,7	-2,5	43,1	50,7	50,8
Nederlandene	1,8	-6,8	5,0	1,7	-6,3	-3,5	48,6	62,1	57,6
Portugal	2,2	-6,8	5,8	0,2	-6,5	-1,8	117,7	131,6	124,4
Slovakiet	2,3	-6,7	6,6	-1,3	-8,5	-4,2	48,0	59,5	59,9
Slovenien	2,4	-7,0	6,7	0,5	-7,2	-2,1	66,1	83,7	79,9
Spanien	2,0	-9,4	7,0	-2,8	-10,1	-6,7	95,5	115,6	113,7
Tyskland	0,6	-6,5	5,9	1,4	-7,0	-1,5	59,8	75,6	71,8
Østrig	1,6	-5,5	5,0	0,7	-6,1	-1,9	70,4	78,8	75,8
<b>Euroområdet</b>	1,2	-7,7	6,3	-0,6	-8,5	-3,5	86,0	102,7	98,8
Bulgarien	3,4	-7,2	6,0	2,1	-2,8	1,8	20,4	25,5	25,4
Danmark	2,4	-5,9	5,1	3,7	-7,2	-2,3	33,2	44,7	44,6
- KP-tal*	2,4	-4,4	4,8	3,7	-8,0	-2,5	33,2	40,8	41,3
Kroatien	2,9	-9,1	7,5	0,4	-7,1	-2,2	73,2	88,6	83,4
Polen	4,1	-4,3	4,1	-0,7	-9,5	-3,8	46,0	58,5	58,3
Rumænien	4,1	-6,0	4,2	-4,3	-9,2	-11,4	35,2	46,2	54,7
Sverige	1,2	-6,1	4,3	0,5	-5,6	-2,2	35,1	42,6	42,5
Tjekkiet	2,6	-6,2	5,0	0,3	-6,7	-4,0	30,8	38,7	39,9
Ungarn	4,9	-7,0	6,0	2,0	-5,2	-4,0	66,3	75,0	73,5
<b>EU27</b>	1,5	-7,4	6,1	-0,6	-8,3	-3,6	79,4	95,1	92,0

Anm: \*Skøn fra Danmarks Konvergensprogram 2020. Der er konkret anvendt skøn fra scenariet ”gradvis genopretning”.

Kilde: Kommissionens forårsprognose fra 6. maj 2020 og Danmarks Konvergensprogram til EU 2020.

## **Dagsordenspunkt 1b: COVID-19 relaterede tiltag: Genopretningsfond i lyset af COVID-19**

### **1. Resume**

*Kommissionen ventes medio maj 2020 at fremlægge forslag til genopretningsfond sammen med et revideret forslag til EU's flerårige finansielle ramme 2021-27 (MFF-pakke). Genopretningsfonden og eventuelt andre elementer i MFF-pakken af relevans for finansministrene kan blive drøftet både i udvidet eurogruppe 15. maj 2020 og i ECOFIN 19. maj 2020.*

*Rådet ventes efter forslagens fremsættelse at indlede den formelle lovbehandling af forslaget. Der udarbejdes iht. normale EU-procedurer grund- og nærhedsnotat om Kommissionens forslag til genopretningsfond, når det er fremsat.*

### **2. Baggrund**

Det Europæiske Råd opfordrede 26. marts 2020 EU's finansministre til at komme med forslag til at håndtere COVID-19-krisen. Finansministrene nåede 9. april 2020 til enighed om en rapport til DER.

Rapporten redegør for hidtidige tiltag, herunder omfattende økonomisk-politiske tiltag i EU-landene samt Den Europæiske Centralbanks (ECB) pengepolitiske tiltag, og indeholder forslag til nye fælleseuropæiske tiltag. Rapporten anfører bl.a., at man er enige om at arbejde på en genopretningsfond ("Recovery Fund"), der skal understøtte EU-landenes økonomier. Fonden skal være midlertidig, målrettet og stå mål med de ekstraordinære omkostninger ved den aktuelle krise og hjælpe med at sprede omkostningerne over tid gennem passende finansiering.<sup>4</sup>

### **3. Formål og indhold**

Kommissionen ventes medio maj 2020 at fremlægge forslag til genopretningsfond sammen med et revideret forslag til EU's flerårige finansielle ramme 2021-27 (MFF-pakke). Genopretningsfonden og eventuelt andre elementer i MFF-pakken af relevans for finansministrene kan blive drøftet i udvidet eurogruppe 15. maj 2020 og i ECOFIN 19. maj 2020.

Et tema i forhold til genopretningsfonden er, om EU-landene, evt. med sikkerhed i EU's budget og/eller nationale garantier fra de enkelte EU-lande, skal optage fælles lån, og om provenuet herfra skal bruges til, at de hårdest ramte EU-lande ydes lån, eller om midlerne skal gives til de hårdest ramte lande som direkte støtte, eller en kombination af udlån og direkte støtte. Kommissionen vil muligvis foreslå et kompromis, hvor provenuet anvendes på en kombination af udlån og direkte støtte.

---

<sup>4</sup> Link til rapport af 9. april 2020: <https://www.consilium.europa.eu/da/press/press-releases/2020/04/09/report-on-the-comprehensive-economic-policy-response-to-the-covid-19-pandemic/>.

Hvis der er tale om udlån, skal midlerne og optagne lån tilbagebetales af modtagerlandet og vil derfor ikke indebære overførsler mellem EU-landene. Hvis der derimod er tale om direkte støtte, skal midlerne og optagne lån ikke (kun) tilbagebetales af modtagerlandet, men af alle EU-lande. Finansiell assistance i form af direkte støtte, vil derfor kunne indebære overførsler imellem landene.

#### **4. Europa-Parlamentets holdning**

Europa-Parlamentet har udtalt sig om fælleseuropæiske tiltag i lyset af COVID-19, herunder en genopretningsfond.<sup>5</sup>

#### **5. Nærhedsprincippet**

Ikke relevant.

#### **6. Gældende dansk ret og lovgivningsmæssige konsekvenser**

Ikke relevant.

#### **7. Økonomiske konsekvenser**

##### *Statsfinansielle konsekvenser*

En genopretningsfond kan have statsfinansielle konsekvenser. Det vil afhænge af den konkrete udformning af en sådan fond.

##### *Samfundsøkonomiske konsekvenser*

En genopretningsfond kan have samfundsøkonomiske konsekvenser. Det vil afhænge af den konkrete udformning af en sådan fond.

##### *Erhvervsøkonomiske konsekvenser*

En genopretningsfond kan have erhvervsøkonomiske konsekvenser. Det vil afhænge af den konkrete udformning af en sådan fond.

#### **8. Høring**

Sagen har ikke været i ekstern høring.

#### **9. Generelle forventninger til andre landes holdninger**

Nogle EU-lande støtter en genopretningsfond af en meget betydelig størrelse og stiller som krav, at fonden baseres på EU-landenes fælles optagelse af lån, der udmøntes i form af direkte støtte og overførsler. Andre lande ønsker en fond, som har en mere begrænset størrelse, og som er baseret på lån og ikke direkte støtte og overførsler.

---

<sup>5</sup> Link til pressemeddelelse fra Europa-Parlamentet: <https://www.europarl.europa.eu/news/en/press-room/20200419IPR77414/more-ambition-needed-for-eu-recovery-instruments-says-majority-of-meps>.



## **10. Regeringens generelle holdning**

Grundlæggende er det positivt for Danmark, at økonomierne i de øvrige EU-lande kommer bedst muligt ud af krisen. Regeringen støtter derfor generelt initiativer til at adressere COVID-19-krisen på såvel nationalt som EU-niveau.

Regeringen er generelt særdeles skeptisk over for tiltag, som indebærer fælles gæld og overførsler mellem EU-landene, herunder fordi det kan svække landenes tilskyndelse til at føre sund og holdbar national finanspolitik. Regeringen arbejder for, at en genopretningsfond udformes på en hensigtsmæssig måde. Regeringen vil tage stilling et konkret forslag, når det bliver fremlagt.

## **11. Tidligere forelæggelser for Folketingets Europaudvalg**

Rapport fra udvidet eurogruppe 9. april 2020 til EU's stats- og regeringschefer vedr. fælleseuropæiske tiltag til håndtering af COVID-19 blev forelagt Folketingets Europaudvalg 6. april 2020 forud for udvidet eurogruppe 7.-9. april 2020. Sagen blev også forelagt Folketingets Europaudvalg i kraft af en særskilt gennemgang af den endelige rapport den 21. april 2020.

Samlenotat og skriftlig forelæggelse om økonomiske effekter af COVID-19 og politiktiltag tilgik Folketingets Europaudvalget 15. april ifm. uformelt ECOFIN 16. april 2020.

## **Dagsordenspunkt 1c: COVID-19 relaterede tiltag: EU-instrument til understøttelse af nationale lønkompensationsordninger (SURE)**

KOM(2020) 139

### **1. Resume**

*Udvidet eurogruppe blev 7.-9. april 2020 enige om en rapport til Det Europæiske Råd (DER). DER støttede rapporten og oplægget til det videre arbejde. Rapporten indeholder bl.a. forslag om et EU-instrument til at yde finansiel assistance til EU-lande mhp. at understøtte nationale ordninger mod ledighed såsom lønkompensationsordninger o.l. tiltag i lyset af COVID-19.*

*Efter politiske og tekniske forhandlinger har det kroatiske formandskab 4. maj 2020 fremsat et kompromisforslag.*

*ECOFIN ventes den 19. maj 2020 at gøre status for forslaget. Forslaget ventes vedtaget snart i en skriftlig procedure.*

*Regeringen kan støtte kompromisforslaget og vurderer, at det har fundet en god balance og er i overensstemmelse med danske interesser og prioriteter som fastlagt i Folketingets Europaudvalg 6. april forud for udvidet eurogruppe 7.-9. april 2020.*

### **2. Baggrund**

Udvidet eurogruppe nåede 9. april 2020 (i forlængelse af mødet i udvidet eurogruppe 7. april 2020) til enighed om en rapport til Det Europæiske Råd (DER). DER støttede rapporten og oplægget til det videre arbejde. Rapporten indeholder forslag til at afbøde de økonomiske konsekvenser af COVID-19-krisen.

I rapporten indgår et nyt EU-instrument til finansiel assistance til EU-lande, som er økonomisk udfordrede i lyset af COVID-19-krisen, mhp. at understøtte nationale ordninger mod ledighed såsom lønkompensationsordninger o.l. tiltag ("Support to mitigate Unemployment Risks in an Emergency" – SURE).

Forslaget om SURE blev fremsat af Kommissionen 2. april 2020. Der introduceres med forslaget et EU-instrument til at yde finansiel assistance til de EU-lande, som er mest økonomisk udfordrede som følge af COVID-19 fsva. finansiering af nationale ordninger mod ledighed såsom lønkompensationsordninger o.l. ("short-time work schemes and similar measures"), som har til formål at beskytte ansatte og selvstændige mod arbejdsløshed og indkomstab.

For en nærmere gennemgang af forslaget henvises til Finansministeriets samlenotat oversendt 4. april 2020 forud for forelæggelsen i Folketingets Europaudvalg 6. april 2020 og møde i udvidet eurogruppe 7.-9. april 2020.

Efter mødet i DER har der været forhandlinger på politisk og teknisk niveau, herunder på ECOFIN 16. april 2020. På baggrund af disse forhandlinger har det kroatisk formandskab senest 4. maj 2020 fremsat et kompromisforslag, og der er lagt op til, at ECOFIN 19. maj 2020 gør status for forslaget.

### **3. Formål og indhold**

Dette notat indeholder en prioriteret beskrivelse af elementer i det aktuelle kompromisforslag af 4. maj 2020, som har været centrale i forhandlingerne, og som evt. indebærer ændringer i forhold til Kommissionens forslag:

#### *Varighed*

Kommissionens anviser i sit forslag, at instrumentet vil være midlertidigt og foreslår én gang halvårligt at vurdere, hvorvidt de exceptionelle omstændigheder, som ligger til grund for forslaget, fortsat er gældende. Hvis dette iht. Kommissions vurdering fortsat er tilfældet, vil instrumentet i udgangspunktet fortsætte. Kommissionen foreslår således ingen udløbsdato for instrumentet, idet der henvises til uvisheden om, hvor længe COVID-19-krisen og dens økonomiske konsekvenser for EU-landene vil vare.

I det aktuelle kompromisforslag er der anført en udløbsdato i form af en såkaldt solnedgangsklausul. I henhold til kompromisforslaget vil muligheden for at få tildelt finansiel assistance således ophøre 31. december 2022, med mindre Rådet på baggrund af forslag fra Kommissionen vedtager en forlængelse af ordningens varighed. Ordningen kan forlænges af Rådet med seks måneder ad gangen.

#### *Finansiering*

Kommissionen foreslår, at den finansielle assistance tilvejebringes ved, at EU-landene hver især stiller nationale garantier til EU-budgettet på 25 mia. euro samlet set. Disse garantier tjener til sikkerhed for, at Kommissionen kan tilbagebetale lån, som optages på kapitalmarkeder mv. og genudlånes til et modtagerland. De nationale garantier indebærer, at EU-landene først skal stille kapital til rådighed, hvis et modtagerland ikke kan tilbagebetale lån, og det er nødvendigt for, at Kommissionen kan tilbagebetale optagne lån. Kommissionens forslag indebærer således ikke finansiering eller forpligtigelser direkte fra EU-budgettet.

Det aktuelle kompromisforslag anviser ift. Kommissionens forslag, at de nationale garantier først skal aktiveres, hvis og når der ikke længere er manøvrerum inden for EU's indtægtsloft. Det betyder, at Kommissionen skal trække på den margin, som er tilgængelig under dette loft, førend der trækkes på de nationale garantier. Det bemærkes, at tilgængelige midler i EU's budget er yderst begrænsede.

#### *Regler for fordeling af assistance på lande*

Kommissionens forslag fastlægger regler for fordelingen af den finansielle assistance på modtagerlande. Det indebærer, at de tre lande, der modtager den største andel af den samlede finansielle assistance, ikke tilsammen kan modtage mere end 60 pct. af den samlede finansielle assistance på op til 100 mia. euro.

Det skal sikre, at den finansielle assistance ikke i for høj grad koncentrerer på nogle få og store lande og bidrager dermed til øget risikospredning.

Det aktuelle kompromis fastholder Kommissionens forslag herom.

#### *Anvendelsesområdet*

Kommissionen anviser i sit forslag, at den finansielle assistance ydes til at understøtte lønkompensationsordninger o.l., som har til hensigt at beskytte ansatte og selvstændige og dermed reducere indkomsttab forbundet med Covid-19.

Det aktuelle kompromisforslag anviser et udvidet anvendelsesområde, idet den finansielle assistance ydes til at understøtte lønkompensationsordninger o.l. på linje med Kommissionens forslag samt til visse sundhedsrelaterede tiltag særligt på arbejdspladserne.

#### *Betingelser*

Kommissionen anviser i sit forslag, at et EU-land kan anmode om finansiel assistance, hvis landets faktiske og mulige offentlige udgifter er steget pludseligt og betydeligt efter 1. februar 2020 som en *direkte* følge af vedtagelsen af nationale lønkompensationsordninger o.l. til at adressere økonomiske og sociale konsekvenser af COVID-19.

#### *Det aktuelle kompromis fastholder generelt Kommissionens formulering vedr. betingelser for finansiel assistance. Kobling til grundlæggende værdier i EU*

Kommissionen anviser i sit forslag ikke, at de nationale lønkompensationsordninger, hvortil der kan ydes finansiel assistance, bør være i overensstemmelse med EU's grundlæggende værdier og principper.

Det aktuelle kompromisforslag giver i de indledende betragtninger udtryk for, at det lægges til grund, at nationale lønkompensationsordninger, hvortil der ydes finansiel assistance, er i overensstemmelse med relevante fundamentale rettighedsprincipper, hvilket bl.a. omfatter forbud mod enhver form for diskrimination.

#### *Garantiaftalen til indgåelse mellem Kommissionens og EU-landene*

Hvert EU-land skal bilateralt indgå en garantiaftale med Kommissionen. Aftalen er enslydende for alle lande fsva. dens generelle bestemmelser, men individuel fsva. de af landene garanterede beløb.

Udkast fra Kommissionen til garantiaftale indebærer:

- Danmark stiller en statsgaranti til Kommissionen (EU-budgettet) på **ca. 563,8 mio. euro (ca. 4,2 mia. kr.)**. Garantien svarer til Danmarks andel af EU-landenes bruttonationalindkomst (BNI) (ca. 2,26 pct.).<sup>6</sup>

---

<sup>6</sup> Af samlenotat forelagt Folketingets Europaudvalg 6. april 2020 forud for udvidet eurogruppe 7. april 2020 fremgik det, at Danmarks nationale garanti til EU-budgettet under SURE skal svare til ca. 2,3 pct. af 25 mia. euro, dvs. ca. 575 mio. euro

- Betalinger fra Danmark til EU-budgettet under garantien er afgrænset til og kan ikke overstige det garanterede beløb.
- Garantien er ubetinget og uigenkaldelig i hele dens løbetid.
- Garantien er alene til sikkerhed for de af Kommissionen optagne lån under SURE. Alle andre af Kommissionens forpligtigelser er ikke omfattet.
- Der betales ingen provision til garantistiller.
- Garantien kan aktiveres af Kommissionen, hvis et eller flere modtagerlande ikke tilbagebetaler lån under SURE. Kommissionen aktiverer alle EU-landes garantier proportionalt til deres respektive størrelse.
- Skriftlige anmodninger fra Kommissionen om betalinger under garantierne skal efterkommes senest 10 dage efter modtagelse af anmodningen. Kommissionen kan anmode om betaling af hele garantibeløbet eller dele heraf.
- Hvis et EU-land ikke betaler de af Kommissionen anmodede beløb, anmoder Kommissionen i stedet de øvrige lande om proportionalt at dække det beløb, som det ikke-betalende EU-land skulle have betalt.
- Kommissionen tilbagebetaler proportionalt EU-landene beløb betalt under garantien og geninddrevet af Kommissionen fra modtagerlande.
- Garantien udløber på den tidligste af følgende tidspunkter: 1) datoen hvor alle af Kommissionen optagne lån er tilbagebetalt og 2) 31. december 2053. Dvs. garantien kan potentielt skulle løbe i godt 30 år.

#### **4. Europa-Parlamentets holdning**

Europa-Parlamentet er ikke medlovgiver på forslaget.

Rådet skal orientere Europa-Parlamentet om konkrete beslutninger om finansiel assistance til EU-lande.

#### **5. Nærhedsprincippet**

Da der er tale om finansiel assistance til nationale lønkompensationsordninger, vurderes forslaget at være i overensstemmelse med nærhedsprincippet.

#### **6. Gældende dansk ret og lovgivningsmæssige konsekvenser**

Forslaget er en forordning, som vil være direkte gældende i EU-landene. Forslaget har ikke konsekvenser for gældende dansk ret.

---

(ca. 4,3 mia. kr.). Efterfølgende har Kommissionen lavet udkast til garantiaftale, hvoraf det fremgår, at Danmarks garanti skal udgøre 2,255351 pct. af 25 mia. euro, svarende til 563,837750 mio. euro (ca. 4,2 mia. kr.).

## **7. Økonomiske konsekvenser**

### *Statsfinansielle konsekvenser*

Da der er tale om garantistillelse, hvor der ikke på forhånd er en forventning om aktivering af garantien og tab heraf, har sagen ikke i sig selv direkte statsfinansielle konsekvenser.

Hvis garantien aktiveres, og statslige midler ikke tilbagebetales, vil garantistillelsen have betydelige negative statsfinansielle konsekvenser.

### *Samfundsøkonomiske og erhvervsøkonomiske konsekvenser*

Medmindre Danmark gør brug af den fælles lønkompositionsordning, har sagen ikke direkte samfundsøkonomiske eller erhvervsøkonomiske konsekvenser. Dog kan forslaget have positive samfundsøkonomiske og erhvervsøkonomiske konsekvenser i andre EU-lande og derved styrke det indre marked i sin helhed, hvilket kan have positive spillover-effekter i Danmark.

## **8. Høring**

Sagen har ikke været i ekstern høring. Fagbevægelsens Hovedorganisation (FH) og Dansk Arbejdsgiversforening (DA) har udtalt sig om forslaget. For en gennemgang af disse udtalelser henvises til Finansministeriets samlenotat oversendt 4. april 2020 forud for forelæggelse i Folketingets Europaudvalgt 6. april 2020 og møde i udvidet eurogruppe 7.-9. april 2020.

## **9. Generelle forventninger til andre landes holdninger**

Der ventes generel støtte til det aktuelle kompromis blandt EU-landene.

## **10. Regeringens generelle holdning**

Grundlæggende er det positivt for Danmark, at økonomierne i de øvrige EU-lande kommer bedst muligt ud af krisen. Regeringen støtter derfor generelt initiativer til at adressere COVID-19-krisen på såvel nationalt som EU-niveau. Man kan med fordel tage hensyn til, hvor langt man kan komme med nationale politiktiltag, eksisterende EU-instrumenter og centralbanktiltag, inden der etableres nye EU-instrumenter til finansiel assistance.

Regeringen vil under normale omstændigheder være særdeles skeptisk over for forslaget. Der er dog tale om en helt ekstraordinær situation, der kræver ekstraordinære tiltag. På baggrund af et ønske om at udvise solidaritet er regeringen i denne helt særlige situation positivt indstillet overfor at indgå et kompromis på basis af det konkrete forslag til EU-initiativ til at modvirke arbejdsløshed som følge af COVID-19.

Regeringen vurderer, at det aktuelle kompromisforslag har fundet den rette balance og er i overensstemmelse med danske interesser og har i forhandlingerne arbejdet aktivt for følgende prioriteter:

### *Varighed*

Regeringen har i forhandlingerne arbejdet aktivt for at begrænse forslaget's varighed i form af en konkret udløbsdato, herunder ifm. udvidet eurogruppe 7.-9. april 2020 og på ECOFIN 16. april 2020 samt løbende på teknisk niveau. Danmark har blandt andet fremlagt skriftlige forslag til, hvorledes forslaget's midlertidige karakter bør underbygges af en solnedgangsklausul.

Det aktuelle kompromisforslag indfører en udløbsdato 31. december 2022.

### *Regler for fordeling*

Regeringen har arbejdet for, at reducere den andel, som de tre lande med den største andel af den samlede finansielle assistance tilsammen kan modtage, fra 60 pct. til fx 50 pct. Det aktuelle kompromisforslag fastholder dog i lyset af de forskellige landes positioner Kommissionens forslag om, at de tre lande med den største andel af den samlede finansielle assistance ikke tilsammen kan have en andel, som overstiger 60 pct. af den samlede finansielle assistance.

### *Betingelser*

Regeringen har arbejdet for en præcisering af de betingelser for finansiell assistance, som et EU-land skal opfylde for at kunne anmode om finansiell assistance. Det aktuelle kompromis fastholder dog i lyset af de forskellige landes positioner Kommissionens formulering af betingelser for finansiell assistance.

### *Kobling til grundlæggende værdier i EU*

Regeringen har arbejdet for hensynet til, at den finansielle assistance ikke bør kunne give anledning til, at arbejdstagere og selvstændige i EU udsættes for diskrimination, herunder ifm. mødet i udvidet eurogruppe 7.-9. april 2020 og ECOFIN 16. april samt løbende på teknisk niveau. Fra dansk side har man konkret arbejdet for, at det af forordningsteksten bør fremgå, at lande, som modtager finansiell assistance, forventes at respektere EU's grundlæggende regel- og værdisæt herunder for så vidt angår anti-diskrimination.

På dansk foranledning giver det aktuelle kompromisforslag udtryk for, at det lægges til grund, at nationale lønkompenationsordninger, hvortil der ydes finansiell assistance, er i overensstemmelse med relevante fundamentale rettighedsprincipper.

### *Andet*

Regeringen har i de tekniske forhandlinger desuden støttet ligesindede lande, som har arbejdet for, at de nationale garantier først skal aktiveres, hvis og når der ikke længere er manøvrerum inden for EU's indtægtsloft.

## **11. Tidligere forelæggelser for Folketingets Europaudvalg**

Sagen er forelagt Folketingets Europaudvalg 6. april 2020 til forhandlingsmandat forud for møde i udvidet eurogruppe 7.-9. april 2020.

Folketingets Europaudvalg er endvidere orienteret om sagen ifm. samlenotat og skriftlig redegørelse vedr. ECOFIN 16. april 2020 under punktet *Økonomiske effekter af COVID-19 og politiktiltag*.

Rapporten fra udvidet eurogruppe af 9. april 2020, der blandt andet omfatter SURE-forslaget, blev forelagt Folketingets Europaudvalg ifm. forelæggelsen 6. april 2020 og ifm. den ekstra gennemgang 21. april 2020.



## Dagsordenspunkt 2:      **Handlingsplan på hvidvaskområdet**

KOM (2020) 2800

### **1. Resume**

*Kommissionen har 7. maj 2020 offentliggjort en handlingsplan for mulige nye fælles initiativer til at bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering i EU-landene, herunder en EU-hvidvasktilsynsmyndighed byggende på mere ensartede hvidvaskregler.*

*ECOFIN 19. maj 2020 ventes at have en statusdrøftelse om handlingsplanen på baggrund af en præsentation fra Kommissionen. Konkrete lovforslag fra Kommissionen til nye tiltag på hvidvaskområdet ventes fremlagt primo 2021. De vil herefter skulle behandles af Rådet og Europa-Parlamentet iht. almindelige EU-procedure.*

*Regeringen har et meget stort fokus på at bekæmpe hvidvask. Det er afgørende, at der også over for denne type kriminalitet bliver slået hårdt ned. Regeringen støtter generelt Kommissionens handlingsplan for nye tiltag på hvidvaskområdet. Der tages nærmere stilling til konkrete forslag fra Kommissionen til nye tiltag, når de fremsættes.*

### **2. Baggrund**

Kommissionen har 7. maj 2020 offentliggjort en handlingsplan for nye EU-tiltag til at bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering i EU-landene ("Anti-Money Laundering and Countering Financing Terrorism" –AML/CFT, herefter 'hvidvask').

Kommissionen har samtidig med offentliggørelsen af handlingsplanen igangsat en offentlig høring om nye EU-tiltag på hvidvaskområdet. Høringen har frist 29. juli 2020. Konkrete lovforslag fra Kommissionen til nye tiltag på hvidvaskområdet ventes fremlagt primo 2021, jf. bilag 1.

Handlingsplanen indgår i en ny EU-strategi på hvidvaskområdet, som også indeholder et forslag fra Kommissionen til ny metode til at identificere lande uden for EU (tredjelande) med høj risiko for hvidvask.<sup>7</sup>

Kommissionen følger med handlingsplanen op på konklusioner besluttet på ECOFIN 5. december 2019 om EU's strategiske prioriteter for nye tiltag på hvidvaskområdet, jf. bilag 2.<sup>8</sup>

---

<sup>7</sup> 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](https://ec.europa.eu/info/publications/200507-anti-money-laundering-terrorism-financing-action-plan_en).

<sup>8</sup> Link til ECOFIN's konklusioner, december 2019: <https://www.consilium.europa.eu/en/press/press-releases/2019/12/05/money-laundering-council-sets-strategic-priorities-for-further-reforms/>.

EU-landene anmodede i konklusionerne bl.a. Kommissionen om at se på mulighederne for yderligere at styrke EU's hvidvaskregler samt om at iværksætte en undersøgelse af mulighederne, fordele og ulemper ved at tildele visse ansvarsområder og kompetencer på hvidvaskområdet til en EU-myndighed. Det bemærkes, at hvidvasktilsyn i dag er et nationalt ansvar for EU-landene.<sup>9</sup>

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 de seneste hvidvasksager involverende europæiske kreditinstitutter. Kommissionen konkluderer i rapporten bl.a., at der 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.<sup>10</sup> Kommissionen peger på, at de identificerede udfordringer bl.a. kan 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 på hvidvaskområdet 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 EU-landene (ECOFIN) 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.<sup>11</sup>

ECOFIN har derudover i december 2018 igangsat initiativer til at bekæmpe hvidvask. Der er tale om initiativer, der skal gennemføres i perioden 2019-20.<sup>12</sup>

---

<sup>9</sup> Iht. hvidvaskdirektivet er det den nationale kompetence 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 tilsynsmyndighed. Hjemlandets tilsynsmyndighed, dvs. det land hvor modervirksomheden er hjemmehørende, er derimod ansvarlig for tilsynet med de koncernpolitikker mv., som kræves i henhold til hvidvaskreglerne.

<sup>10</sup> Link til post-mortem analyse: [https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/report\\_assessing\\_recent\\_alleged\\_money-laundering\\_cases\\_involving\\_eu\\_credit\\_institutions.pdf](https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/report_assessing_recent_alleged_money-laundering_cases_involving_eu_credit_institutions.pdf).

<sup>11</sup> 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).

<sup>12</sup> Der er tale om en række ikke-lovgivningsmæssige tiltag 2019-20, som primært skal gennemføres af de nationale finanstilsyn hhv. hvidvasktilsynsmyndigheder samt de europæiske tilsynsmyndigheder (ESA'erne, herunder især EBA for bankområdet),

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

### 3. Formål og indhold

Kommissionens handlingsplan af 7. maj 2020 fokuserer på seks områder. Disse områder er i et prioriteret uddrag beskrevet nedenfor.

#### 1. Sikre effektiv implementering af eksisterende EU-lovgivning på hvidvaskområdet

- Kommissionen fremhæver, at den vil fortsætte med at sikre komplet og korrekt gennemførelse af EU's hvidvaskregler (4. og 5. hvidvaskdirektiv), og at den vil foreslå landespecifikke anbefalinger om hvidvaskbekæmpelse (som led i det europæiske semester) i 2. kvartal 2020.
- Kommissionen fremhæver, at den forventer, at EBA fuldt ud vil benytte sine beføjelser på hvidvaskområdet, særligt beføjelser til at undersøge nationale hvidvasktilsynsmyndigheders mulige brud på EU-lovgivning ("Breach of Union Law-sager" - BUL).
- Kommissionen peger på, at inspektioner på stedet i kreditinstitutter mv. (on-site) er kritisk for at sikre høje tilsynsmæssige standarder på tværs af EU.
- Der peges også på, at etablering af en EU-hvidvasktilsynsmyndighed vil styrke efterlevelsen af hvidvaskreglerne i EU-landene.

#### 2. Etablere harmoniserede EU-regler (EU single rule book) på hvidvaskområdet

- Kommissionen vil – baseret på en grundig konsekvensanalyse – fremsætte forslag i 1. kvartal 2021 til yderligere at harmonisere EU-reglerne på hvidvaskområdet (en "EU single rulebook").
- Kommissionen bemærker, at den nuværende tilgang til EU-lovgivning (med et hvidvaskdirektiv, som skal gennemføres nationalt af EU-landene hver især) bidrager til forskelle i implementering og uens regler på tværs af EU-lande.
- Der peges også på, at der med de nuværende regler er grænseoverskridende problematikker, fx ansvarsfordeling mellem EU-landenes myndigheder, som skaber potentielle smuthuler for hvidvaskkriminalitet.
- Dele af EU's hvidvaskdirektiv bør derfor ifølge Kommissionen laves om til en forordning (som vil være direkte gældende i EU-landene) mhp. at opnå mere ens regler på området. Det skal ifølge Kommissionen i hvert fald vedrøre listen af forpligtede enheder (dvs. enheder omfattet af hvidvaskreglerne, fx kreditinstitutter), kundekendskabsprocedurer, interne kontroller, rapportering af mistænkelige forhold, registre for reelle ejere og bankkonti, samt identifikation af politisk eksponerede personer.<sup>13</sup>

---

men som også involverer Kommissionen, ECB og EU-landene. Der henvises for uddybning af disse tiltag til samlenotat oversendt til Folketingets Europaudvalg forud for ECOFIN 10. oktober 2019 samt til svar af 6. februar 2020 på Erhvervsudvalgsspørgsmål nr. 76 (Alm. del).

<sup>13</sup> Politisk eksponerede personer (PEP) er personer, der bestrider et særligt offentligt tillidshverv og som følge af dette kan være modtagelige for bestikkelse og anden korruption.

- Harmonisering kan ifølge Kommissionen også opnås gennem beføjelser til Kommissionen til på nogle områder at vedtage delegerede retsakter.
- Kommissionen ser også behov for, at hvidvaskreglerne tilpasses den teknologiske udvikling og udviklingen i internationale standarder på området. I den forbindelse skal reglerne ifølge Kommissionen tage højde for udviklingen inden for virtuelle aktiver, digital identifikation af kunder og virksomheder samt kontantoverførsler. Der skal givet stigende cyber-relateret kriminalitet overvejes bestemmelser om mulighed for indefrysning af finansielle aktiver.
- Der skal generelt sikres sammenhæng mellem EU's hvidvaskregler og andre EU-retsakter vedr. regulering af kreditinstitutter (direktiv om genopretning og afvikling af nødlidende kreditinstitutter ("Bank Recovery and Resolution Directive" – BRRD), direktivet om nationale indskydergarantiordninger ("Deposit Guarantee Schemes Directive" – DGSD), betalingstjenestedirektivet ("Payment Accounts Directive" – PAD) og kapitalkravsdirektivet ("Capital Requirements Regulation" – CRD).
- Regler om informationsfordeling mellem hvidvaskmyndigheder samt om egnethed og hæderlighed af ledende personer (fit & proper) skal styrkes.
- Kommissionen vil gennem nye retningslinjer adressere udfordringer relateret til databeskyttelse, fx i relation til forpligtede enheders adgang til offentlige registre mv. fsva. kundekendskab.

### 3. Etablere en fælles EU-tilsynsmyndighed på hvidvaskområdet

- Kommissionen vil fremsætte forslag om en EU-hvidvasktilsynsmyndighed i 1. kvartal 2021 baseret på en grundig konsekvensanalyse af muligheder vedr. kompetencer, anvendelsesområde og organisering af en sådan myndighed.
- Kommissionen sigter på et mere integreret EU-system for hvidvaskbekæmpelse, baseret på fælles EU-regler, en EU-hvidvasktilsynsmyndighed og nationale hvidvasktilsynsmyndigheder. Et sådant system kan ifølge Kommissionen bygge på eksemplet med organisering af det almindelige banktilsyn i bankunionen, hvor en fælles tilsynsmyndighed sammen med nationale tilsynsmyndigheder i de deltagende lande fører tilsyn med kreditinstitutter.
- Kommissionen fremhæver, at nationale tilsynsmyndigheder fortsat skal være centrale i et nyt system med en EU-tilsynsmyndighed, og at de nationale myndigheder fortsat vil være ansvarlige for hovedparten af det daglige tilsyn.
- *Kompetencer og anvendelsesområde:* En EU-tilsynsmyndighed bør ifølge Kommissionen gives klare beføjelser til at føre tilsyn med og instruere nationale hvidvasktilsynsmyndigheder.
- I lyset af behovet for at sikre et hvidvasktilsyn af høj kvalitet i grænseoverskridende sager og undgå svage tilsynsleder Kommissionen fordele i at give en EU-tilsynsmyndighed direkte tilsynskompetencer over for visse forpligtede enheder. I disse tilfælde kan EU-tilsynsmyndighed have et eksklusivt eller fælles direkte tilsynsansvar sammen med nationale hvidvasktilsynsmyndigheder. Det kan indebære tilsyn med forpligtede enheders interne politikker og procedurer, transaktioner og kunder. EU-tilsynsmyndigheden kan få et sådant tilsynsansvar i en given periode og baseret på en risikovurdering.

- Kommissionen beskriver som eksempel, at EU-tilsynsmyndigheden kunne have direkte tilsynsansvar for nogle typer af forpligtede enheder (her nævnes den finansielle sektor), i samarbejde med nationale hvidvasktilsynsmyndigheder, og kompetencer vedr. koordination og overvågning af EU-landenes hvidvaskmyndigheders tilsyn for andre typer af forpligtede enheder (her nævnes den ikke-finansielle sektor).<sup>14</sup>
- Kommissionen lægger op til et bredt generelt anvendelsesområde for en EU-tilsynsmyndighed, der omfatter både den finansielle sektor og den ikke-finansielle sektor, henset til at der er risiko for hvidvask i alle sektorer i økonomien. Det kan evt. opnås baseret på en skridt-for-skridt tilgang, hvor myndighedens anvendelsesområde gradvist udvides til at omfatte flere sektorer.
- Kommissionen finder, at der uanset anvendelsesområde er behov for at anlægge en risikobaseret tilgang, dvs. en tilgang, hvor tilsynsressourcer anvendes på basis af en grundig vurdering af, hvor risikoen for hvidvask er størst.
- *Hvilken myndighed?:* Kommissionen finder, at en EU-hvidvasktilsynsmyndighed enten kan blive 1) en eksisterende myndighed i form af EBA, eller 2) en ny myndighed etableret til formålet.
- Kommissionen anfører, at mulighed 1) vil have fordele i form af kontinuitet, men vil også kræve en betydelig reform af EBA's beslutningsstrukturer mhp. at sikre, at beslutninger vedr. hvidvasktilsyn tages uafhængigt af EBA's andre tilsynsbeslutninger, ligesom det vil kræve en betydelig opbygning af viden og kompetencer på området i EBA. Givet EBA's mandat og kompetencer, vil det ifølge Kommissionen muligvis være udfordrende for EBA at føre tilsyn med forpligtede enheder ud over den finansielle sektor.
- Kommissionen anfører, at mulighed 2) med at etablere en ny EU-tilsynsmyndighed, som kan føre tilsyn med både den finansielle og den ikke-finansielle sektor, vil tillade mest mulig fleksibilitet i udformning af organisering og beslutningsstrukturer. Kommissionen anfører, at det kan tage længere tid (end mulighed 1) med EBA), førend en ny myndighed bliver operationel, ligesom omkostninger forbundet med etableringen kan være større.

#### 4. Etablere en støtte- og samarbejdsmechanisme for finansielle efterretningsenheder (FIU'er)

- Kommissionen vil i 1. kvartal 2021 fremsætte forslag om at etablere en EU-støtte- og samarbejdsmechanisme for EU-landenes finansielle efterretningsenheder ("Financial Intelligence Units" – FIU). I Danmark er FIU'en Hvidvasksekretariatet under Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet. Det vil ske baseret på en grundig konsekvensanalyse af en sådan mekanismes rolle og organisering.
- Kommissionen vil i 4. kvartal 2020 overtage administrationen af FIU-samarbejdsnetværket FIU.net etableret i regi af EU's politisamarbejde (Europol) mhp. at sikre kontinuitet og uforstyrret funktion af netværket.

---

<sup>14</sup> Eksempler på aktører i den finansielle sektor er kreditinstitutter. Eksempler på aktører i den ikke-finansielle sektor er revisorer, advokater, vekselbureauer og spillevirksomheder.

- En EU-støtte- og samarbejdsmechanisme for FIU'er skal ifølge Kommissionen koordinere samarbejdet mellem EU-landenes nationale FIU'er, herunder identificere mistænkelige grænseoverskridende transaktioner, og lave analyser af grænseoverskridende sager og risici på nationalt og EU-niveau.
- Kommissionen vil overveje, om en EU-støtte- og samarbejdsmechanisme skal etableres inden for eksisterende strukturer, eller om mekanismen skal etableres i regi af en ny EU-myndighed. Kommissionen anfører, at en sådan mekanisme evt. kan tildeles en ny EU-hvidvasktilsynsmyndighed.

#### 5. Gennemføre EU-lovgivning om strafferetlige sanktioner og informationsudveksling

- Kommissionen vil i 1. kvartal 2021 udarbejde retningslinjer vedr. offentlige og private partnerskaber mhp. at styrke udveksling af finansiel information til hvidvaskbekæmpelse. Det vil ske under hensyn til efterlevelse af regler om databeskyttelse og respekt for fundamentale rettigheder.
- Kommissionen vil overveje muligheder for at styrke et grænseoverskridende netværk for hvidvaskbekæmpelse ("Anti Money Laundering Operational Network" – AMON), som forbinder myndigheder på tværs af lande med ansvar for retshåndhævelse og efterforskning af kriminalitet.
- Kommissionen vil overvåge EU-landenes gennemførelse af EU-lovgivning og implementering af strafferetlige sanktioner og samarbejde om kriminalitetsefterforskning.<sup>15</sup>

#### 6. Styrke den internationale dimension af EU's rammer for hvidvaskbekæmpelse

- Kommissionen har sammen med handlingsplanen offentliggjort en ny metode for at vurdere tredjelands fsva. risikoen for hvidvask.<sup>16</sup>
- Kommissionen vil sammen med EU-landene fortsætte arbejdet på at EU opnår en stærkere rolle i det internationale samarbejde om hvidvaskbekæmpelse.
- Kommissionen fremhæver i den forbindelse, at man aktivt vil bidrage til arbejdet i Financial Action Task Force (FATF).<sup>17</sup> Kommissionen fremhæver i den forbindelse, at Kommissionen evt. kan repræsentere EU i FATF, ligesom FATF-standarder skal anerkende EU-samarbejdets overnationale karakter.

### 4. Europa-Parlamentets holdning

Europa-Parlamentet har endnu ikke udtalt sig om Kommissionens handlingsplan.

---

<sup>15</sup> Direktiv 2018/1673 af 23. oktober 2018 om strafferetlig bekæmpelse af hvidvask af penge. Direktivet er omfattet af retsforbeholdet.

<sup>16</sup> 4. hvidvaskdirektiv indebærer bl.a., at Kommissionen gives beføjelse til at vedtage en EU-liste over højrisikotredjelands med strategiske mangler i deres ordninger for bekæmpelse af hvidvask, der i væsentlig grad truer EU's finansielle system. EU's liste over højrisikotredjelands blev vedtaget første gang i juli 2016 og er siden blevet revideret tre gange, senest juli 2018.

<sup>17</sup> 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.

Europa-Parlamentet vedtog 19. september 2019 en beslutning om nye EU-tiltag til bekæmpelse af hvidvask.<sup>18</sup> Europa-Parlamentet støtter generelt nye tiltag.

## **5. Nærhedsprincippet**

Ikke relevant.

## **6. Gældende dansk ret og lovgivningsmæssige konsekvenser**

Handlingsplanen 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 forslaget sammenhæng med det danske retsforbehold.

## **7. Økonomiske konsekvenser**

### *Statsfinansielle konsekvenser*

Handlingsplanen har ikke i sig selv statsfinansielle konsekvenser. Nye tiltag til hvidvaskbekæmpelse kan afhængig af udformning have statsfinansielle konsekvenser. De vurderes nærmere, når konkrete forslag fremsættes.

### *Samfundsøkonomiske konsekvenser*

Handlingsplanen 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.

Tiltag til hvidvaskbekæmpelse 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*

Handlingsplanen har ikke i sig selv erhvervsøkonomiske konsekvenser. Nye tiltag til hvidvaskbekæmpelse kan afhængig af udformning have erhvervsøkonomiske konsekvenser. De vurderes nærmere, når konkrete forslag fremsættes.

## **8. Høring**

Kommissionens handlingsplan er 7. maj 2020 sendt i høring i EU Specialudvalget for den finansielle sektor med frist 21. maj 2020.

## **9. Generelle forventninger til andre landes holdninger**

EU-landene ventes generelt at støtte handlingsplanen.

---

<sup>18</sup> Link til beslutning: [https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-9-2019-0022\\_EN.html](https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-9-2019-0022_EN.html).

Tyskland, Frankrig, Italien, Spanien, Nederlandene og Letland har i en fælles erklæring medio november 2019 støttet, at der etableres en central tilsynsmyndighed på hvidvaskområdet for EU-landene, enten via en styrkelse af EBA eller en ny EU-myndighed, samt at centrale dele af hvidvaskdirektivet ændres til en forordning.

De foreløbige drøftelser har vist, at EU-landene generelt støtter nye tiltag på hvidvaskområdet, og at man i et vist omfang har forskellige ønsker til, hvorledes et styrket samarbejde på hvidvaskområdet konkret indrettes, herunder en EU-tilsynsmyndighed, og i hvilket omfang man bør afvente effekten af allerede vedtagne tiltag.

### **10. Regeringens generelle holdning**

Regeringen støtter generelt Kommissionens handlingsplan for nye tiltag på hvidvaskområdet. Der tages stilling til konkrete forslag, når de fremsættes.

Regeringen har meget stort fokus på at bekæmpe hvidvask. Det er afgørende, at der bliver slået hårdt ned også over for denne type kriminalitet.

En styrket indsats skal både ske på nationalt og EU-niveau i lyset af den ofte grænseoverskridende karakter af hvidvask. Regeringen støtter generelt nye EU-initiativer til en mere effektiv bekæmpelse af hvidvask, herunder et styrket samarbejde mellem relevante myndigheder på tværs af EU-lande. Det ligger i forlængelse af de seneste danske initiativer til hvidvaskbekæmpelse.

Det er en prioritet for regeringen, at nye EU-initiativer på hvidvaskområdet får den tiltænkte merværdi, generelt styrker indsatsen på området og med en klar ansvarsfordeling og rolle til nationale myndigheder. Regeringen støtter, at nye tiltag er for alle EU-lande, idet hvidvask udgør en trussel mod integriteten og stabiliteten i det finansielle system på tværs af hele EU.

Regeringen er åben for skabe en mere ensartet regulering på hvidvaskområdet ved at omdanne hele eller dele af hvidvaskdirektivet til en forordning, idet det naturligtvis ikke må medføre lempeligere danske regler på hvidvaskområdet.

Regeringen ser positivt på analyse og drøftelse af en mulig EU-tilsynsmyndighed på hvidvaskområdet, som kan understøtte og 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.

En EU-tilsynsmyndighed på hvidvaskområdet skal udformes på en måde, så forslaget ikke vil være omfattet af det danske retsforbehold.

Regeringen ser også gerne, at EU i højere grad understøtter de finansielle virksomheders mulighed for i højere grad at anvende teknologi i forhold til deres hvidvaskforpligtelser, herunder gennem fjernelse af eventuelle lovgivningsbarrierer herfor, for derved at effektivisere indsatsen på området.



### **11. Tidligere forelæggelser for Folketingets Europaudvalg**

Kommissionens hvidvaskhandlingsplan offentliggjort 7. maj 2020 har ikke tidligere været forelagt Folketingets Europaudvalg.

Samlenotat om konklusioner om strategiske prioriteter på hvidvaskområdet er forelagt Folketingets Europaudvalg forud for ECOFIN 5. december 2019.

Samlenotat om EU-liste over tredjelande fsva. rammerne for bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering er forelagt Folketingets Europaudvalg forud for ECOFIN 10. oktober 2019.

## Bilag 1: Kommissionens hvidvaskhandlingsplan, maj 2020 – den videre vej frem

**Tabel 1**

Kommissionens hvidvaskhandlingsplan, maj 2020 – den videre vej frem

Tiltag	Instrument	Timing
<b>1. Sikre effektiv implementering af eksisterende EU-lovgivning på hvidvaskområdet</b>	Åbningskrivelser til EU-lande vedr. implementering af hvidvaslovgivning	Alle tiltag pågår
	Analyse af anvendelse af 4. hvidvaskdirektiv	
	Arbejde på forbundethed af registre for reelle ejere af selskaber mv.	
<b>2. Etablere harmoniserede EU-regler ("EU single rule book") på hvidvaskområdet</b>	Landespecifikke anbefalinger vedr. hvidvask som led i det europæiske semester	1. kvartal 2021
	Lovgivningsforslag der skal:	
	- 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	
<b>3. Etablere en fælles EU-tilsynsmyndighed på hvidvaskområdet</b>	Lovgivningsforslag	1. kvartal 2021
	<b>4. Etablere en støtte- og samarbejdsmechanisme for finansielle efterretningsenheder (FIUs)</b>	Lovgivningsforslag
Overførsel til Kommissionen af teknisk håndtering af samarbejdsnetværket FIU.net		4. kvartal 2020 (FIU.net)
<b>5. Gennemføre EU-lovgivning om strafferetlige sanktioner og informationsudveksling</b>	Etablere i regi af Europol europæisk center for kriminalitetsbekæmpelse ("European Economic and Financial Crimes Centre" – EFEC)	2. kvartal 2020 (EFEC)
	Retningslinjer om offentlige og private partnerskaber	
	Overvåge EU-landenes transponering af EU-lovgivning og implementering af strafferetlige sanktioner og samarbejde om kriminalitetsefterforskning	1. kvartal 2021 (lovforslag)
<b>6. Styrke den internationale dimension af EU's rammer for hvidvaskbekæmpelse</b>	Muligheder for at styrke hjemlig og grænseoverskridende informationsudveksling mellem kompetente myndigheder	1. kvartal 2021 (metode vedr. tredjelande)
	Revideret metode fra Kommissionen for at identificere højrisikotredjelande vedr. hvidvask	Delegerede retsakter, tentativt planlagt til 2., 3. og 4. kvartal 2020
	Delegerede retsakter	

Kilde: Kommissionens hvidvaskhandlingsplan af 7. maj 2020.

## **Bilag 2: Rådskonklusioner om bekæmpelse af hvidvask, december 2019**

Rådet (ECOFIN) vedtog 5. december 2019 konklusioner om EU-landenes strategiske prioriteter for arbejdet med nye tiltag til at bekæmpe hvidvask. Rådskonklusionerne udtrykker bl.a. følgende (prioriteret uddrag):

- **Punkt 7.** Potentielle reformer af EU's rammer for bekæmpelse af hvidvask skal udfærdiges på en dækkende måde, tage højde for seneste ændringer af hvidvaskreglerne og tiltag som led i EU's hvidvaskhandlingsplan samt tage højde for de forskellige kompetente myndigheders rolle i hvidvaskbekæmpelse, under hensyn til det indre marked, finansiell stabilitet og sikkerhed i EU.
- **Punkt 16.** Kommissionen opfordres til som en prioritet at analysere mulige restriktioner i de nuværende hvidvaskregler fsva. effektiv informationsudveksling og samarbejde mellem alle relevante kompetente myndigheder vedr. hvidvask som følge af den nuværende lovgivning. Kommissionen anmodes om, hvis relevant, at fremsætte forslag til at ændre lovgivningen.
- **Punkt 17.** Kommissionen opfordres til at overveje muligheden for at etablere en mekanisme, der skal koordinere og understøtte finansielle efterretningsenheders (FIU'er) grænseoverskridende arbejde, herunder gennem strategisk samarbejde og fælles analyser.
- **Punkt 18.** Kommissionen anmodes om at se på mulighederne for yderligere at styrke EU's hvidvaskregler, herunder hvorvidt nogle aspekter af hvidvaskdirektivet bedre kan adresseres i en forordning, samt ved at se på muligheder og udfordringer ved at bruge teknologisk innovation i hvidvaskbekæmpelse. Kommissionen anmodes om at prioritere den finansielle sektor, men også overveje yderligere styrkelser af rammerne for dele af den ikke-finansielle sektor, under hensyn til effekter af gennemførelsen af nylig vedtaget lovgivning.
- **Punkt 19.** Kommissionen anmodes om at se på forskellige alternativer til at sikre et konsistent hvidvasktilsyn af høj kvalitet i hele EU, med særlig fokus på robust og effektiv efterlevelse af lovgivningen, også når grænseoverskridende aspekter og samarbejde mellem myndigheder er involveret.
- **Punkt 20.** Kommissionen anmodes om særligt at iværksætte en undersøgelse af mulighederne, fordele og ulemper ved at tildele visse ansvarsområder og kompetencer til en EU-myndighed på hvidvaskområdet med en uafhængig struktur og direkte beføjelser overfor visse forpligtede enheder udvalgt af EU-myndigheden baseret på en risikobaseret tilgang, under hensyn til grænseoverskridende aspekter. Hvis relevant, og baseret på en grundig konsekvensanalyse, anmodes Kommissionen om at fremsætte forslag herom parallelt med bestræbelser på at opnå en højere grad af harmonisering gennem en regulering.
- **Punkt 21.** Kommissionen anmodes om at arbejde på de i konklusionerne beskrevne tiltag i tæt koordination med EU-landene og give en status hvert halve år, første gang i juni 2020.

### 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 kundekendingsprocedurer**, 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: Rådskonklusioner vedr. Kommissionens landerapporter for 2020**

### **1. Resume**

*Rådskonklusioner vedr. Kommissionens landerapporter for 2020 ventes behandlet på ECOFIN 19. maj og ventes vedtaget snarest i skriftlig procedure.*

*I landerapporterne redegøres for den økonomiske situation i de respektive lande samt Kommissionens vurdering af landenes opfølgning på landespecifikke anbefalinger siden oprettelsen af det europæiske semester i 2011 samt sidste års landespecifikke anbefalinger (vedtaget 9. juli 2019). Rapporterne indeholder også dybdegående analyser af de lande, som har potentielle makroøkonomiske ubalancer ifølge varslingsrapporten for 2020 (fra december 2019).*

*Rådskonklusionerne ventes overordnet at støtte Kommissionens analyser og vurderinger i landerapporterne, herunder vurderingerne af EU-landenes opfølgning på landespecifikke anbefalinger fra 2019 samt vurderingen af, at der eksisterer makroøkonomiske ubalancer i 12 EU-lande.*

*Konklusionerne ventes endvidere at understrege, at den økonomiske situation i EU-landene har ændret sig siden offentliggørelsen af landerapporterne som følge af COVID-19-pandemien.*

*Konklusionerne understreger i den forbindelse, at det – efter indsatsen ift. sundhedskrisen og for at mindske de umiddelbare økonomiske konsekvenser – er afgørende at håndtere landenes strukturelle udfordringer for at understøtte genopretningen af økonomierne, og at reformer og investeringer er væsentlige, herunder mhp. at fremme overgangen til en bæredygtig økonomi.*

### **2. Baggrund**

Kommissionen offentliggjorde 26. februar 2020 sine landerapporter for 2020. De enkelte landerapporter redegør for de respektive landes generelle økonomisk-politiske udfordringer og omfatter dels Kommissionens vurdering af landenes opfølgning på sidste års landespecifikke anbefalinger (vedtaget 9. juli 2019) og dels de dybdegående analyser vedrørende makroøkonomiske ubalancer for 13 lande udpeget i varslingsrapporten for 2020 (fra december 2019)<sup>19</sup>.

Kommissionen offentliggjorde samtidig en horisontal meddelelse vedr. landenes opfølgning på anbefalingerne fra 2019 og opfølgningen på de landespecifikke anbefalinger generelt siden introduktionen af det europæiske semester i 2011 samt resultaterne af de dybdegående analyser under makroudbalanceproceduren.

---

<sup>19</sup> Danmark er igen i år ikke udpeget til en dybdegående analyse. Landerapporten for Danmark fokuserer derfor primært på de mere generelle økonomisk-politiske udfordringer, opfølgningen på anbefalingen til Danmark fra 2019 samt Kommissionens vurdering af investeringsudfordringer i Danmark.

Kommissionens landerapporter og tilhørende horisontale meddelelse blev udarbejdet og offentliggjort før COVID-19 for alvor spredte sig i EU-landene og tager derfor ikke højde for pandemien og dens økonomiske konsekvenser.

Kommissionen fremhæver, at der siden 2011, hvor det europæiske semester blev oprettet, er fulgt helt eller delvist op på omkring 2/3 af de landespecifikke anbefalinger. Der er generelt gjort størst fremskridt med at følge op på anbefalinger vedr. den finansielle sektor samt anbefalinger vedr. arbejdsmarkedet. Der har derimod kun været mindre fremskridt fsva. anbefalinger vedr. udvidelse af skattebasen og anbefalinger vedr. reformer relateret til sundhed og ældrepleje mv.

Ift. de landespecifikke anbefalinger fra 2019 er der generelt gjort størst fremskridt med at følge op på anbefalinger vedr. den finansielle sektor og aktiv arbejdsmarkedspolitik, mens der generelt er gjort færrest fremskridt ift. anbefalinger om konkurrenceforbedrende tiltag i servicesektoren og sikring af finanspolitisk holdbarhed.

Der er generelt gjort fremskridt med at nedbringe makroøkonomiske ubalancer, herunder som følge af den fortsatte genopretning efter den økonomiske og finansielle krise. Ifølge Kommissionens 13 dybdegående analyser oplever 12 lande imidlertid makroøkonomiske ubalancer, jf. nedenfor.

### **3. Formål og indhold**

Rådet ventes at vedtage rådskonklusioner vedr. landerapporterne under det europæiske semester for 2020. Rådskonklusionerne ventes behandlet på ECOFIN 19. maj og ventes vedtaget snarest i skriftlig procedure. Konklusionerne ventes at vedrøre landerapporternes dybdegående analyser under makroubalanceproceduren samt den overordnede status for EU-landenes opfølgning på de landespecifikke anbefalinger fra 2019. Rådskonklusionerne ventes også at tage højde for udbruddet af COVID-19 og betydningen heraf for EU-landenes økonomier og det europæiske semester.

Rådskonklusionerne ventes at lægge vægt på følgende:

- Rådet erkender, at der er behov for et koordineret og omfattende svar på COVID-19-krisen mhp. at sikre grundlaget for en genopretning i EU og håndtere pandemiens socioøkonomiske konsekvenser. Rådet understreger vigtigheden af, at fleksibiliteten i EU's rammer for koordination af økonomisk politik benyttes fuldt ud i den givne situation.
- Rådet opfordrer til en hurtig, målrettet og koordineret indsats for at komme gennem den nuværende økonomiske krise og sikre grundlaget for bæredygtig og inklusiv vækst.
- Rådet understreger, at det – efter indsatsen for at redde menneskeliv og mindske de umiddelbare økonomiske konsekvenser – er afgørende at håndtere strukturelle udfordringer og sårbarheder for at understøtte genopretningen. Reforme og investeringer af høj kvalitet er væsentlige i denne sammenhæng,

herunder særligt mhp. at styrke den økonomiske robusthed, fremme overgangen til en bæredygtig, digitaliseret og CO<sub>2</sub>-neutral økonomi samt mhp. at håndtere udfordringer forbundet med den demografiske udvikling.

- Rådet bifalder Kommissionens landerapporter fra 2020, der analyserer den økonomiske politik og fremskridtene med implementering af de landespecifikke anbefalinger fra 2019 samt indeholder dybdegående analyser under proceduren for makroøkonomiske ubalancer. Rådet noterer sig den tilhørende meddelelse fra Kommissionen vedrørende de makroøkonomiske ubalancer og minder om, at Kommissionens pakke blev offentliggjort før COVID-19-krisen.
- Rådet minder om, at Kommissionens vurdering af den flerårige implementering af landespecifikke anbefalinger viser, at nogle af anbefalingerne vedrører langsigtede udfordringer, som tager tid at adressere. Rådet bemærker dog samtidig, at implementering af landeanbefalingerne fra 2019 har været begrænset på trods af den gunstige økonomiske situation i de seneste år. Reformimplementeringen varierer fortsat på tværs af politikområder og lande og har generelt været bedst fsva. anbefalinger vedr. finansielle markeder og aktiv arbejdsmarkedspolitik. Der har omvendt kun været begrænsede fremskridt ift. at fremme konkurrencen i servicesektoren og sikre langsigtet finanspolitiske holdbarhed.

#### *De dybdegående analyser vedr. makroøkonomiske ubalancer*

- Rådet finder, at de dybdegående analyser er af høj kvalitet og giver et omfattende indblik i situationen i de EU-lande, der undersøges. Rådet erkender, at de dybdegående analyser er foretaget før udbruddet af COVID-19 og det medfølgende økonomiske tilbageslag og understreger, at udviklingen i de makroøkonomiske ubalancer bør overvåges i lyset af COVID-19-pandemien.
- Rådet er enig i, at 12 lande oplever makroøkonomiske ubalancer af forskellig karakter (Kroatien, Cypern, Frankrig, Tyskland, Grækenland, Irland, Italien, Nederlandene, Portugal, Rumænien, Spanien og Sverige).
- Rådet er enig i, at tre lande oplever alvorlige makroøkonomiske ubalancer (Cypern, Grækenland og Italien).
- Rådet er enig i, at Bulgarien ikke oplever ubalancer. Det vil fortsat være nødvendigt med en løbende overvågning af den fulde implementering af nyligt aftalte reformer, herunder særligt implementeringen af Bulgariens køreplan mhp. at styrke insolvenslovgivningen samt udviklingen i misligholdte lån.
- Rådet noterer, at de dybdegående analyser for 2020 indikerer, at der før udbruddet af COVID-19 var fremskridt ift. reduktion af makroøkonomiske ubalancer i EU takket være økonomisk vækst og politiktiltag. Analyserne peger dog samtidig på, at der på trods af den gunstige økonomiske udvikling de seneste år fortsat eksisterer sårbarheder i nogle EU-lande, herunder særligt som følge af historisk høje niveauer af offentlig og privat gæld. Samtidig oplever andre EU-lande store overskud på betalingsbalancen, selvom disse

overskud er faldet en smule de seneste år. Rådet understreger nødvendigheden af at fremme aktiviteten og sikre et sundt økonomisk fundament, der styrker økonomiernes robusthed ift. økonomiske kriser som den aktuelle og understøtter genopretningen.

- Rådet fremhæver makroudbalanceprocedurens funktion ift. at forhindre og udbedre makroøkonomiske ubalancer og herved styrke den økonomiske robusthed.
- Rådet bekræfter, at makroudbalanceproceduren bør implementeres på en transparent og konsistent vis, der sikrer ejerskab til proceduren i EU-landene herunder med brug af proceduren for alvorlige ubalancer (henstillinger om ubalancer), når det er relevant. Rådet bekræfter, at Kommissionen offentligt bør begrunde og forklare, hvis den ikke beslutter at bruge henstillinger i proceduren for EU-lande med alvorlige ubalancer. Rådet vil drøfte makroudbalanceproceduren som led i evalueringen af EU's rammer for koordination af økonomisk politik.

#### **4. Europa-Parlamentets holdning**

Europa-Parlamentet ventes ikke at udtale sig i sagen.

#### **5. Nærhedsprincippet**

Spørgsmålet om nærhedsprincippet er ikke relevant.

#### **6. Gældende dansk ret og lovgivningsmæssige konsekvenser**

Sagen har ikke lovgivningsmæssige konsekvenser.

#### **7. Økonomiske konsekvenser**

Rådskonklusionerne om Kommissionens landerapporter, herunder de dybdegående analyser og EU-landenes opfølgning på de landespecifikke anbefalinger fra 2019, vil ikke i sig selv have økonomiske konsekvenser. En effektiv gennemførelse af det europæiske semester ventes at have positive statsfinansielle, samfundsøkonomiske og erhvervsøkonomiske konsekvenser, i det omfang en konsistent implementering af landespecifikke anbefalinger bidrager til at understøtte vækst og beskæftigelse i EU-landene.

#### **8. Høring**

Sagen har ikke været i ekstern høring.

#### **9. Generelle forventninger til andre landes holdninger**

Der ventes generel opbakning til rådskonklusionerne med det ventede indhold.

#### **10. Regeringens generelle holdning**

Regeringen støtter rådskonklusioner på linje med det foreliggende udkast og den enighed, der kan opnås i Rådet herom.



Regeringen støtter, at EU-landene inden for rammerne af det europæiske semester drøfter politiktiltag mhp. at fremme genopretningen af økonomierne i lyset af COVID-19-pandemien og at sikre sunde strukturer, der gør EU-landene mere modstandsdygtige over for kriser og økonomiske tilbageslag og understøtter en bæredygtig udvikling. Det er en central prioritet for regeringen, man efter den akutte krisehåndtering i EU sikrer et fornyet stærkt fokus på grøn omstilling og bæredygtighed i det økonomiske samarbejde.

#### **11. Tidligere forelæggelser for Folketingets Europaudvalg**

Folketingets Europaudvalg er ikke tidligere blevet orienteret om rådskonklusionerne vedr. Kommissionens landerapporter for 2020.

Folketingets Europaudvalg blev via. samlenotat (oversendt 5. marts) og skriftlig forelæggelse (oversendt 13. marts) orienteret om Kommissionens landerapporter for 2020, herunder de dybdegående analyser, forud for den planlagte drøftelse heraf på ECOFIN 17. marts 2020, der imidlertid blev aflyst som følge af COVID-19-udbruddet i Europa.

## Bilag 1 – EU-Kommissionens konklusion i de dybdegående analyser 2020

Tabel 1

Kommissionens konklusioner i de 13 dybdegående analyser vedr. makroøkonomiske ubalancer, marts 2020

	Kategorisering	Beskrivelse af ubalancer
<b>Lande</b>		
Cypern	Alvorlige ubalancer	Høj offentlig og privat gæld til ind- og udland. Banksektoren er udfordret af en stor andel misligholdte lån.
Italien	Alvorlige ubalancer	Høj offentlig gæld, svag udvikling i produktiviteten og vækstpotentialet. Højt niveau af misligholdte lån. Høj ledighed.
Grækenland	Alvorlige ubalancer	Høj offentlig gæld og høj udlandsgæld. Banksektoren er udfordret af en høj andel misligholdte lån. Høj ledighed og lav potentiel økonomisk vækst.
Kroatien	Ubalancer	Høj offentlig og privat gæld til ind- og udland. Lav potentiel vækst.
Frankrig	Ubalancer	Høj offentlig gæld, lav produktivtetsvækst og svag konkurrenceevne.
Irland	Ubalancer	Høj offentlig og privat gæld til ind- og udland. Dog er landets ubalancer under betydelig forbedring.
Nederlandene	Ubalancer	Stort overskud på betalingsbalancen. Høj privat gæld.
Portugal	Ubalancer	Høj offentlig og privat gæld til ind- og udland og lav produktivtetsvækst. Banksektor udfordret af en høj andel misligholdte lån.
Spanien	Ubalancer	Høj offentlig og privat gæld til ind- og udland. Høj ledighed.

Sverige	Ubalancer	Høj og voksende gæld blandt husholdningerne. Overvurderede boligpriser.
Tyskland	Ubalancer	Højt og vedvarende overskud på betalingsbalancen som følge af lavt investeringsniveau i den private og offentlige sektor.
Rumænien	Ubalancer	Forværret konkurrenceevne samt stigende betalingsbalanceunderskud som et resultat af lempelig finanspolitik samt ustabil erhvervs klima.

## **Dagsordenspunkt 4: Forslag til ændring af kapitalkravsforordningen i lyset af COVID-19-krisen<sup>20</sup>**

KOM (2020) 310 og 169

### **1. Resume**

*Kommissionen præsenterede 28. april 2020 et forslag til at ændre EU's kapitalkravsforordning ("Capital Requirements Regulation" – CRR) som reaktion på COVID-19-krisen.*

*Formålet med forslaget er at understøtte kreditinstitutter i EU-landene i fortsat at låne ud til virksomheder og privatpersoner under COVID-19-krisen og den følgende genopretning af europæisk økonomi. Kommissionen finder det således begrundet at foretage visse målrettede ændringer af kapitalkravsforordningen. Der er generelt tale om lempelse af nogle af forordningens kapitalkrav til kreditinstitutter, berunder fremskyndelse af allerede aftalte lempelser af kapitalkravene.*

*Regeringen støtter formålet med forslaget og er åben for målrettede ændringer af kapitalkravsforordningen, der er relateret til COVID-19-krisen og samtidig sikrer en fortsat robust finansiel sektor.*

*Den lovgivningsmæssige behandling af forslaget er på et tidligt stadie. Formandskabet har således endnu ikke fremlagt et kompromisforslag. Formandskabet lægger dog op til, at der hurtigt skal opnås enighed om et kompromisforslag i Rådet, muligvis allerede i løbet af maj 2020, ellers i juni. Herefter skal forslaget forhandles med Europa-Parlamentet.*

*Der oversendes iht. almindelig EU-procedure grund- og nærhedsnotat til Folketingets Europaudvalg om forslaget.*

### **2. Baggrund**

Den globale sundhedskrise forårsaget af COVID-19 har ført til et voldsomt globalt økonomisk tilbageslag, også i EU. Banksystemet i EU spiller en vigtig rolle i at håndtere COVID-19-krisen, bl.a. ved fortsat at låne ud til husholdninger og virksomheder, og undgå endnu større fald i økonomisk aktivitet og beskæftigelse.

Kommissionen præsenterede 28. april 2020 en meddelelse, der beskriver, hvordan de europæiske kreditinstitutter op til COVID-19-krisen er væsentligt bedre kapitaliserede sammenlignet med den globale finanskrisen i 2008, og at sektoren derfor er rustet til at spille en væsentlig rolle i at håndtere den økonomiske krise forårsaget af COVID-19. Den bedre kapitalmæssige polstring skyldes ikke mindst den regulering af sektoren, EU har introduceret siden finanskrisen i 2008.

---

<sup>20</sup> Kommissionens forslag om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013 og (EU) nr. 2019/876 for så vidt angår justeringer som reaktion på COVID-19-pandemien, KOM (2020) 310.

Formålet med meddelelsen er at samle de initiativer om fortolkninger af reglerne, som i marts-april 2020 er kommet fra bl.a. de europæiske finansielle tilsynsmyndigheder (ESA), herunder den europæiske banktilsynsmyndighed (EBA), og internationale institutioner, vedr. fleksibilitet for myndigheder og finansielle virksomheder i de nuværende regler til at kunne holde hånden under økonomien. I meddelelsen understreger Kommissionen, at de iværksatte initiativer kun vil have reel effekt, hvis banksektoren udviser samarbejdsvilje, herunder ved ikke at udbetale udbytte og ved at holde igen med bonusaflønnings pga. den ekstraordinære økonomiske situation.

Kommissionen præsenterede sammen med meddelelsen et forslag til revision af kapitalkravsforordningen (ændring af CRR II), der indebærer lovgivningsændringer rettet mod at understøtte EU-landenes kreditinstitutters muligheder for fortsat at låne ud til virksomheder og privatpersoner under COVID-19-krisen. CRR II blev vedtaget af Rådet og Europa-Parlamentet i maj 2019 som en del af den såkaldte bankpakke.

Retsgrundlaget for forslaget er artikel 114 i Traktat om Den Europæiske Unions funktionsmåde (TEUF). Europa-Parlamentet og Rådet er medlovgivere. Rådet træffer beslutning med kvalificeret flertal.

### **3. Formål og indhold**

Kommissionens forslag til at ændre kapitalkravsforordningen har til hensigt at give kreditinstitutter i EU-landene de bedste forudsætninger for fortsat at låne ud til virksomheder og privatpersoner under COVID-19-krisen, uden at det svækker institutternes robusthed. Forslaget understøtter således initiativerne i meddelelsen.

Kommissionen foreslår ændringer på syv områder:

- Forlængelse af ordning til afbødning af effekt på kapitalgrundlag af overgang til nye internationale regnskabsstandarder, IFRS 9
- Lempelse af minimumskapitalkrav vedr. offentligt garanterede udlån
- Udskydelse af anvendelsesdato for tillæg til gearingsgradkrav
- Ændring af behandling af eksponeringer mod centralbanker i udregning af gearingsgraden
- Fremskyndelse af undtagelsen fsva. visse softwareaktiver fra at skulle fratreges kapitalgrundlaget
- Fremskyndelse af lempelse af kapitalkrav for visse udlån til pensionister og arbejdstagere
- Fremskyndelse af lempelse af kapitalkrav vedr. udlån til små og mellemstore virksomheder (SMV'er) og infrastruktur

Nogle af forslagene gennemfører anbefalinger, som Basel-komiteen offentliggjorde hhv. 27. marts 2020 og 3. april 2020 som svar på COVID-19-krisen.

### 1. Forlængelse af ordning til afbødning af effekt på kapitalgrundlag af overgang til nye internationale regnskabsstandarder, IFRS 9

Den seneste internationale regnskabsstandard for finansielle instrumenter, IFRS 9, er blevet til på baggrund af erfaringerne fra finanskrisen, hvor tab og de deraf følgende nedskrivninger på finansielle aktiver blev undervurderet og konstateret af kreditinstitutter for sent.<sup>21</sup> IFRS 9 har fra 1. januar 2018 skullet anvendes af alle børsnoterede virksomheder, herunder kreditinstitutter.

IFRS 9 fastlægger bl.a., at kreditinstitutter fremadrettet skal nedskrive værdien af sine udlån med *forventede tab* og ikke som under de tidligere regler først, når der er indtrådt objektiv indikation på tab. Det kan betyde en tidligere nedskrivning af udlån og kan i praksis betyde et større omfang af nedskrivninger som følge af IFRS 9. Nedskrivningernes størrelse vil generelt afhænge af konjunkturerne på implementeringstidspunktet og de enkelte kreditinstitutters udlånporteføljer og nuværende praksis for nedskrivning. En nedskrivning reducerer et instituts indtjening og værdien af udlånet. Det reducerer derved instituttets kapitalgrundlag.

Da IFRS 9 kan betyde større nedskrivninger på udlån, blev der med CRR II indført en ordning for gradvis indfasning af effekten på institutternes kapitalgrundlag af de nye regler med IFRS 9. Overgangsordningen løber i perioden 2018-22, hvorefter IFRS 9 vil være fuldt indfaset. Det er valgfrit for kreditinstitutter, om de vil benytte overgangsordningen. Tilladelse til at benytte overgangsordningen gives af den kompetente tilsynsmyndighed (i Danmark Finanstilsynet).

Som følge af COVID-19-krisen vil kreditinstitutters forventede tab på deres udlån (til virksomheder, husholdninger mv.) som udgangspunkt stige væsentligt. Kommissionen foreslår derfor, at overgangsordningen lempes, så den justeres og forlænges fra 2018-22 til 2018-24, *jf. bilag 1*. Forslaget følger en anbefaling fra Basel-komiteén.<sup>22</sup>

Under de gældende regler kan institutter kun omgøre deres beslutning om at anvende overgangsordningen én gang i overgangsperioden. Ifølge forslaget vil institutterne kunne omgøre en beslutning vedr. overgangsordningen flere gange – dog fortsat med forudgående tilladelse af de respektive kompetente tilsynsmyndigheder.

---

<sup>21</sup> IFRS er forkortelse for International Financial Regulatory Standards – De internationale regnskabsstandarder. IFRS udstedes af det internationale standardsættende organ, International Accounting Standards Board (IASB), der er en privat organisation. IASB er sammensat af internationale eksperter på området. Børsnoterede virksomheder inden for EU har siden 2005 skullet anvende IFRS i deres koncernregnskaber. Regnskabsstandarderne anvendes globalt af et stigende antal lande, dog ikke USA. Nye eller ændrede standarder fra IASB kan først anvendes i EU, når de er blevet godkendt i EU efter en såkaldt komitologi-procedure, hvor Kommissionen gives gennemførelsesbeføjelser.

<sup>22</sup> Link til pressemeddelelse fra Basel-komiteén af 3. april 2020 om yderligere tiltag vedr. COVID-19, herunder ændring af overgangsordning vedr. IFRS 9: <https://www.bis.org/press/p200403.htm>

## *2. Lempelse af minimumskapitalkrav vedr. offentligt garanterede udlån*

Kommissionen foreslår, at kreditinstitutters udlån, som det offentlige har stillet garantier mv. for i forbindelse med COVID-19-krisen (fx udlån til virksomheder), skal have en mere lempelig behandling i opgørelsen af institutters kapitalgrundlag.<sup>23</sup>

Det foreslås, at sådanne udlån skal have samme lempelige behandling, som udlån med garantier stillet af offentlige eksportkreditagentur (i Danmark Eksportkreditfonden – EKF) får i dag.<sup>24</sup> Konkret indebærer forslaget, at kapitalkravene til institutters nødlidende eksponeringer, hvor det offentlige har stillet sikkerhed i form af garantier mv., lempes, jf. bilag 2. Nødlidende eksponeringer kan være udlån (som der kan være stillet forskellige former for sikkerhed for), som misligholdes af låntager, eller som på anden vis indebærer tab for det långivende kreditinstitut.

Krav til det kapitalgrundlag, som et institut mindst skal have til at dække tab på nødlidende eksponeringer, kaldes også for NPL-bagstopperen. NPL-bagstopperen er etableret med en ændring af kapitalkravsforordningen vedtaget i april 2019. NPL-bagstopperen og kravet om mindstekapital indeholder en overgangsordning, så den omfatter ikke nødlidende eksponeringer bevilget før den 26. april 2019, medmindre kreditinstitutterne ændrer lånevilkår, som øger eksponeringen.

## *3. Udskydelse af anvendelsesdato for tillæg til gearingsgradkrav*

Med CRR II indføres et krav til alle institutter om, at gearingsgraden skal være mindst 3 pct. (et såkaldt gearingsgradkrav). Gearingsgraden opgøres som forholdet mellem et kreditinstituts kapitalgrundlag (den såkaldte kernekapital) og instituttets samlede ikke-risikovægtede eksponeringer, fx udlån.

Med CRR II indføres derudover et krav om et tillæg til gearingsgradkravet (en gearingsgradbuffer) for globalt systemisk vigtige finansielle institutter (G-SIFI'er), som lægges oven på gearingsgradkravet. Kommissionen foreslår at udskyde gearingsgradbufferen for G-SIFI'er med et år, så den først træder i kraft 1. januar 2023 i stedet for 1. januar 2022. Forslaget følger en anbefaling fra Basel-komitéen.<sup>25</sup>

Med forslaget vil de største institutter i EU (de institutter, der er udpeget som G-SIFI'er) først skulle overholde gearingsgradbufferkravet et år senere end ellers tiltænkt. Ingen danske institutter er underlagt gearingsgradbufferen, idet ingen danske kreditinstitutter aktuelt er udpeget som G-SIFI'er.

---

<sup>23</sup> Offentlige garantier stilles af bl.a. regeringer, centralbanker, offentlige enheder og lokale og regionale myndigheder.

<sup>24</sup> Offentlige eksportkreditagentur udsteder ifølge Kommissionen typisk garantier på vegne af stater for at beskytte kreditinstitutter mod tab på udlån ydet som led i eksportfremme. Kommissionen foreslag vedr. offentlige garantier mv. for kreditinstitutters udlån i forbindelse med COVID-19 kan vedrøre institutternes udlån til virksomheder bredere end eksportfremme.

<sup>25</sup> Link til pressemeddelelse fra Basel-komitéen af 27. marts 2020 om udskydelse af implementering af Basel III: <https://www.bis.org/press/p200327.htm>.

#### *4. Ændring af behandling af eksponeringer mod centralbanker i beregning af gearingsgraden*

I CRR II indføres sammen med gearingsgradkravet en mulighed for, at tilsynsmyndigheder i særlige tilfælde kan tillade at undtage visse eksponeringer mod centralbanken, fx institutters kontante indeståender i centralbanken, fra opgørelsen af eksponeringer (udlån mv.), når gearingsgraden beregnes.

Gearingsgradkravet og denne undtagelse træder i kraft 28. juni 2021. Undtagelsen skal gives af tilsynsmyndigheden efter høring af centralbanken.

Formålet med undtagelsen er at understøtte pengepolitikken ved at sikre, at eksponeringer mod centralbanker ikke bidrager til at reducere institutternes gearingsgrad, så de fremstår dårligere kapitaliserede. Eksponeringer mod centralbanker er således ikke til hinder for, at et institut kan efterleve gearingsgradkravet.

Når denne undtagelse bruges, skal institutternes gearingsgradkrav dog (ifølge reglerne vedtaget med CRR II) samtidig løbende justeres opad, således at forskellen mellem et instituts gearingsgrad og gearingsgradkravet (kapitaloverdækning) ikke ændres som følge af undtagelsen.

Kommissionens forslag indebærer, at der alene udregnes et justeret gearingskrav på det tidspunkt, hvor undtagelsen tages i brug baseret på institutternes eksponeringer mod centralbanken på det pågældende tidspunkt. Der skal ikke (som ellers vedtaget med CRR II) foretages løbende justeringer til gearingskravet, uanset at institutternes eksponeringer mod deres respektive centralbanker måtte ændre sig.

Forslaget kan muliggøre en større kapitaloverdækning for et kreditinstitut (gearingsgrad ift. gearingskrav) og derved understøtte pengepolitikken og at instituttet ikke reducerer sine udlån til virksomheder og husholdninger.

#### *5. Fremskyndelse af undtagelsen fsva. visse softwareaktiver fra at skulle fratrækkes kapitalgrundlaget*

I henhold til CRR skal kreditinstitutter fratække værdien af deres immaterielle aktiver (goodwill, softwareaktiver (kunne fx være et program vedr. betalingstjenester) mv.) ved opgørelsen af kapitalgrundlaget. Det skyldes, at kreditinstitutters immaterielle aktiver nogle gange ikke har en reel værdi i tilfælde af instituttets afvikling, insolvens eller likvidation.

Med CRR II bliver reglerne for denne såkaldte reduktion i opgørelsen af kapitalgrundlaget som følge af immaterielle aktiver imidlertid lempet, så kreditinstitutter ikke skal foretage reduktion for forsigtigt værdiansatte softwareaktiver, hvis værdi ikke påvirkes negativt af instituttets afvikling, insolvens eller likvidation. Det betyder, at institutternes kapitalgrundlag kan medregne værdien af sådanne softwareaktiver, og at kapitalgrundlaget således vil være større end uden denne mulighed.



Lempelsen skyldtes primært et hensyn til at sikre mere ensartede konkurrencevilkår for EU-landenes institutter sammenlignet med øvrige jurisdiktioner, der har mere lempelige tilgange til spørgsmålet om immaterielle aktiver.

Kommissionen foreslår at fremrykke den med CRR II vedtagne undtagelse om at skulle reducere kapitalgrundlaget som følge af visse softwareaktiver. Ændringen vil derfor kunne øge et instituts opgjorte kapitalgrundlag. Med forslaget fremrykkes undtagelsen med ca. 12 måneder fra udgangen af 2021 til udgangen af 2020.

#### *6. Fremskyndelse af lempelsen af kapitalkrav for visse udlån til pensionister og arbejdstagere*

Kommissionen foreslår at fremrykke en allerede vedtaget lempelse af kapitalkrav til institutter for udlån til pensionister og arbejdstagere, så den gælder straks fra offentliggørelse af forslaget til ny kapitalkravsforordning frem for 28. juni 2021.

Lempelsen betyder, at institutter kan risikovægte et lån til pensionister og arbejdstagere lavere (med en risikovægt på 35 pct. frem for typisk 75 pct. af eksponeringen), såfremt lånet overholder en række betingelser.<sup>26</sup> Hensynet er at tilskynde institutterne til at yde lån til disse låntagere ved at reducere kapitalkravet for udlån til disse kunder.

#### *7. Fremskyndelse af lempelse af kapitalkrav vedr. udlån til små og mellemstore virksomheder (SMV'er) og infrastruktur*

Kommissionen foreslår at fremrykke en reduktion i kapitalkravet for institutters udlån til små og mellemstore virksomheder (SMV'er) og infrastruktur vedtaget med CRR II, så bestemmelserne træder i kraft straks ved offentliggørelsen af forslaget til ny kapitalkravsforordning frem for den 28. juni 2021.

Lempelserne medfører, at der gives lavere risikovægte og dermed kapitalkrav for udlån til SMV'er og infrastruktur, hvilket sker for at tilskynde institutterne til at øge deres eksponeringer mod denne type udlån, jf. bilag 3.

## **4. Europa-Parlamentets holdning**

Europa-Parlamentet er medlovgiver på forslaget og har endnu ikke vedtaget sin holdning til forslaget.

## **5. Nærhedsprincippet**

Kommissionen foreslår alene ændringer til eksisterende bestemmelser i EU-reguleringen. Kommissionen anfører, at formålet om at styrke kreditinstitutters kapacitet til at låne ud under COVID-19-krisen, mens institutternes robusthed bevares, bedre kan

---

<sup>26</sup> Betingelserne inkluderer, at låntagers pensionskasse eller arbejdsgiver skal kunne betale direkte til långiver uden om låntager. Herudover må de månedlige betalinger til lånet maksimalt udgøre 20 pct. af låntagers indkomst, låntager skal være tilstrækkeligt forsikret ved dødsfald eller tab af arbejdsevne og lånet må ikke have en løbetid over 10 år.

opnås på EU-niveau fremfor af EU-landene enkeltvis, idet ændringerne vedrører tidspunkt for anvendelse af EU-regler og tilpasning af eksisterende EU-regler, og idet udfordringerne, som forslaget adresserer er de samme på tværs af EU-lande.

Regeringen vurderer, at forslaget er i overensstemmelse med nærhedsprincippet.

## **6. Gældende dansk ret og lovgivningsmæssige konsekvenser**

Forslaget vil, idet det er en forordning, være direkte gældende i Danmark. Der forventes ikke at være lovgivningsmæssige konsekvenser.

## **7. Økonomiske konsekvenser**

*Statsfinansielle konsekvenser (herunder konsekvenser for regioner og kommuner)*

Forslaget forventes ikke at have direkte statsfinansielle konsekvenser.

*Samfundsøkonomiske konsekvenser*

Forslaget kan generelt have positive samfundsøkonomiske konsekvenser, i det omfang det understøtter den fortsatte finansiering af husholdninger og virksomheder under COVID-19-krisen. Lempelser af kapitalkrav kan generelt medføre en mindre robust finansiel sektor, men lempelserne vurderes generelt at være målrettede og af en karakter, som begrænser en stigende risiko.

*Erhvervsøkonomiske konsekvenser*

Forslaget forventes samlet set at kunne have positive erhvervsøkonomiske konsekvenser i den nuværende situation.

Formålet med IFRS 9-overgangsordningen er gradvist at tage højde for effekten af større forventede nedskrivninger og tab på udlån ved opgørelse af et instituts kapitalgrundlag. Effekten og fordelene ved overgangsordningen og Kommissionens forslag forventes at være større i institutter med relativt svage udlån med høj risiko for nedskrivning og tab end i institutter med relativt bedre udlån med mindre risiko for nedskrivninger og tab. Det vil generelt afhænge af kreditinstitutternes robusthed, herunder deres kapitalgrundlag, om et institut vil have fordel af at benytte overgangsordningen.

Det samme gør sig gældende fsva. forslaget om lempelse af minimumskapitalkravet vedr. offentligt garanterede udlån (NPL-bagstopperen). Institutter, der har relativt høj eksponering mod brancher, der er særligt hårdt ramt af den økonomiske krise, eller er beliggende i lande, der er særligt hårdt ramt, forventes at drage større fordel af den såkaldte NPL-bagstopper og Kommissionens forslag.

## **8. Høring**

Forslaget er sendt i høring i EU-specialudvalget for den finansielle sektor. Der henvises til grund- og nærhedsnotat om forslaget for uddybning af høringssvar.

## **9. Generelle forventninger til andre landes holdninger**

EU-landenes nærmere holdning til forslaget kendes endnu ikke. Landene ventes generelt at støtte forslaget eller et kompromis tæt herpå.

De fleste EU-lande forventes generelt at være åbne for Kommissionens forslag for at kunne tage højde for COVID-19-krisen.

Nogle lande ventes at lægge vægt på, at ændringer skal begrænses og være målrettede, og at Kommissionens forslag bør vedtages uden større ændringer. Andre lande ventes at ønske yderligere ændringer end Kommissionens forslag.

## **10. Regeringens generelle holdning**

Kreditinstitutter i EU står i dag stærkere end før den finansielle krise som følge af ikke mindst en betydeligt stærkere finansiell regulering og tilsyn, herunder skærpede krav til kapital- og likviditet. Såfremt institutterne fortsat skal være i stand til at låne til husholdninger og virksomheder, er det centralt at sikre en fortsat robust kreditsektor, således at den økonomiske krise ikke udvikler sig til også at blive en finansiell krise.

Regeringen finder, at finansielle virksomheder, herunder kreditinstitutter, spiller en vigtig rolle i den nuværende vanskelige situation med fortsat at sørge for likviditet og kreditgivning til erhvervsliv og husholdninger. De spiller også en vigtig rolle i at sikre, at nationale initiativer til at understøtte økonomisk aktivitet og beskæftigelse får den ønskede effekt for ikke mindst trængte erhverv og arbejdspladser. Regeringen er derfor åben for Kommissionens forslag om målrettede ændringer af EU-reglerne vedr. kreditinstitutter, der er relaterede til COVID-19-krisen.

I lyset af den aktuelle situation, vigtigheden af at kreditinstitutterne kan holde hånden under udlån til sunde husholdninger og virksomheder, og henset til vigtigheden af hurtigt at kunne vedtage forslaget, støtter regeringen derfor Kommissionens forslag og forventer at kunne støtte et kompromisforslag tæt herpå.

Regeringen finder i princippet en forlængelse og udvidelse af IFRS 9-overgangsordningen for indfasning af effekten af nye regler for nedskrivning af udlån på institutternes kapitalgrundlag uhensigtsmæssig i lyset af den øgede kompleksitet af reglerne og den mindre gennemsigthed af institutternes kapitalforhold og sundhedstilstand.

Det skyldes, at det er vigtigt for tilliden til institutterne og den samlede sektor, at der er høj transparens af kapitalforhold, og at data afspejler de reelle risici forbundet med institutternes udlånsvirksomhed. Dette var en vigtig lære af finanskrisen i 2008/09.

Regeringen anerkender dog samtidig, at Kommissionen følger de globale anbefalinger fra Basel-komiteén tæt, og at der alene er tale om en udskydelse af de tidligere vedtagne stramninger, og ikke permanente fravigelser. I dette lys kan regeringen også acceptere de foreslåede justeringer til overgangsordningen for IFRS 9.

## **11. Tidligere forelæggelser for Folketingets Europaudvalg**

Sagen har ikke tidligere været forelagt for Folketingets Europaudvalg.

Samlenotat om erklæring vedr. fortsat kreditgivning til husholdninger og virksomheder i lyset af COVID-19, herunder EU-myndigheders og nationale finansielle myndigheders arbejde med at sikre finansielle virksomheders robusthed i lyset af COVID-19, er oversendt til Folketingets Europaudvalg 15. april 2020 forud for uformelt ECOFIN 16. april 2020.

CRR II er forelagt Folketingets Europaudvalg 2. december 2016 forud for ECOFIN 6. december 2016, 14. juni forud for ECOFIN 16. juni 2017, 1. december forud for ECOFIN 5. december 2017, 12. marts forud for ECOFIN 13. marts 2018, 18. maj forud for ECOFIN 25. maj 2018 og 30. november 2018 forud for ECOFIN 4. december 2018.

### Bilag 1: Ordning til indfasning af nye internationale regnskabsregler, IFRS 9

Overgangsordningen vedr. IFRS 9 har til formål at afbøde effekten af de nye regler for nedskrivninger af udlån og giver institutterne mulighed for at beregne et tillæg ved opgørelsen af deres kapitalgrundlag. Dvs. at et instituts opgjorte kapitalgrundlag øges med tillægget for at modvirke virkningen af de øgede nedskrivninger.

Tillægget beregnes som stigningen i institutternes nedskrivninger som følge af overgangen til IFRS 9 ganget med en faktor. Tillægget (faktoren) reduceres gradvist over den femårige periode 2018-22, *jf. tabel 1*.<sup>27</sup>

**Tabel 1**

Faktor til beregning af tillæg til opgørelse af kapitalgrundlag

År	Gældende overgangsordning	Kommissionens forslag, maj 2020
2018	0,95	-
2019	0,85	-
2020	0,70	1,00
2021	0,50	1,00
2022	0,25	0,75
2023	0,00	0,50
2024	0,00	0,25
2025	0,00	0,00

Kilde: Kommissionens forslag til ændring af CRR II, maj 2020 og gældende overgangsordning (dynamisk del).

Overgangsordningen omfatter to modeller – en statisk og en dynamisk model, *jf. tabel 2*. Den statiske model tager alene udgangspunkt i forskellen ved årsskiftet 2017/2018 mellem nedskrivninger under de tidligere regnskabsregler og IFRS 9 og indfaser virkningen heraf på institutternes kapitalgrundlag gradvist frem til udgangen af 2022. Kommissionens forslag omfatter ikke en ændring af den statiske model. Den dynamiske model tillader, at der tages højde for eventuelle stigninger i nedskrivninger på udlån undervejs i perioden fra den 1. januar 2018. Dvs. hvis forventede tab og nedskrivninger på udlån stiger undervejs i perioden, så tillader overgangsordningens dynamiske model, at et institut laver et større tillæg til sit kapitalgrundlag for at opveje herfor.

Kommissionen forslag justerer og forlænger den dynamiske model med to år – fra 2018-2022 til 2018-2024. Overgangsordningen giver et institut tilladelse til, at tillægget til kapitalgrundlaget udgør 100 pct. af nedskrivningerne på udlån i 2020 og 2021 som følge af IFRS 9 (se tabel 1). Kommissionens forslag ophæver dermed effekten af IFRS 9 på institutternes kapitalgrundlag i 2020 og 2021. I de følgende tre år reduceres tillægget gradvist. Dvs. fra og med 2025 vil IFRS 9 ifølge Kommissionens forslag være fuldt indfaset. Under den gældende overgangsordning vil IFRS 9 være fuldt indfaset i 2023.

<sup>27</sup>

Det beløb, der kan lægges til instituttets kapitalgrundlag under den dynamiske model, beregnes ifølge Kommissionens forslag som stigningen i forventede tab siden 1. januar 2020, idet det antages, at eventuelle stigninger herefter primært er forårsaget af COVID-19-krisen ganget med faktoren for de respektive år.

#### *Illustration af statisk og dynamisk tilgang til indfasning af IFRS 9*

Den statiske model er mere simpel end den dynamiske model, men sikrer ikke nødvendigvis, at den indfasede effekt af større nedskrivninger på udlån på kapitalgrundlaget stemmer overens med den reelle effekt på kapitalgrundlaget, dvs. effekten på kapitaliseringen, såfremt nedskrivningerne under IFRS 9 blev opgjort i takt med, at de indtræffer og afspejlet i indtjeningen og kapitalgrundlaget. Den dynamiske model er mere kompleks, men sikrer til gengæld bedre overensstemmelse mellem den indfasede og den reelle effekt på kapitaliseringen, *jf. tabel 2.*

**Tabel 2**

**Illustration af statisk og dynamisk tilgang til behandling af ændringer i nedskrivninger under IFRS 9**

<b>Nedskrivninger pr. 31. december 2017</b>	100
<b>Forventede nedskrivninger med IFRS 9 pr. 1. januar 2018</b>	120
<b>Ændring i nedskrivninger med IFRS 9 pr. 1. januar 2018</b>	20
<b>Forventede nedskrivninger med IFRS 9 pr. 1. januar 2021</b>	140
<b>Ændring i nedskrivninger med IFRS 9 pr. 1. januar 2021</b>	40
<b>Faktisk kapitalgrundlag 31. december 2017</b>	1000
<b>Faktisk kapitalgrundlag 1. januar 2023</b>	960

År	Effekt af ændring i nedskrivning på kapitalgrundlag (pct.)	Forventede højere nedskrivninger med IFRS 9	Ændring i nedskrivninger - statisk tilgang	Kapitalgrundlag - statisk tilgang	Ændring i nedskrivninger - dynamisk tilgang	Kapitalgrundlag - dynamisk tilgang
2018	5	20	1	999	1	999
2019	15	20	3	997	3	997
2020	30	20	6	994	6	994
2021	50	40	10	990	20	980
2022	75	40	15	985	30	970
2023	100	40	40	960	40	960

Anm.: Bemærk, eksemplet illustrerer ikke Kommissionens forslag eller gældende regler. Eksemplet er alene en illustration af logikken bag en statisk og en dynamisk tilgang til behandlingen af ændringerne i nedskrivningerne under IFRS 9. Effekten af højere nedskrivninger som følge af IFRS 9 indfases gradvist.

Kilde: Egen tilvirkning.

## Bilag 2: Beregning af mindstekrav til kapital under NPL-bagstopperen

Kommissionen foreslår, at udlån, som det offentlige har stillet garantier mv. for ifm. COVID-19-krisen skal have en lempeligere behandling i opgørelsen af institutters kapitalgrundlag. Det foreslås, at sådanne udlån skal have samme lempelige behandling som udlån med garantier stillet af offentlige eksportkreditagenturer, der i dag behandles særligt lempeligt under den såkaldte NPL-bagstopper.

Den lempeligere behandling handler om krav til det kapitalgrundlag, som et institut mindst skal have til at dække tab for nødlidende eksponeringer (den såkaldte NPL-bagstopper). Nødlidende eksponeringer kan være udlån (som der kan være stillet forskellige former for sikkerhed for), som misligholdes af låntager, eller som på anden vis indebærer tab for det långivende kreditinstitut. Under NPL-bagstopperen bestemmes et kapitalkrav til en nødlidende eksponering ud fra, hvor længe eksponeringen har været nødlidende (dvs. hvor længe udlånet har indebåret tab for det långivende institut), hvor stor en del af eksponeringen, der er stillet sikkerhed for, og typen af denne sikkerhed (fx fast ejendom), jf. tabel 3. Dette sammenfattes i en faktor. Når faktoren er 0, stilles der ikke et kapitalkrav under NPL-bagstopperen. Når faktoren er 1, stilles der det fulde minimumskrav til kapital under NPL-bagstopperen.

**Tabel 3**

Vægte til beregning af mindstekrav til kapital under NPL-bagstopperen

Hvor længe har eksponering en været nødlidende?	Udlån, usikret del	Udlån, sikret ved fast ejendom	Udlån, øvrige sikkerheder (offentlige garantier mv.)	Udlån, garanteret af et officielt eksportkreditagentur	Udlångaranteret af det offentlige ifm. COVID-19, Kommissionens forslag, maj 2020
1 år	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2 år	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 år	0,35	0,00	0,00	0,00	0,00
4 år	1,00	0,25	0,25	0,00	0,00
5 år	1,00	0,35	0,35	0,00	0,00
6 år	1,00	0,55	0,55	0,00	0,00
7 år	1,00	0,70	0,80	0,00	0,00
8 år	1,00	0,80	1,00	1,00	1,00
9 år	1,00	0,85	1,00	1,00	1,00
Mere end 9 år	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00

Anm.: Den nuværende vægt er den samme som eksponeringer, hvor der er stillet anden sikkerhed end fast ejendom.

Kilde.: Kommissionens forslag til ændring af af CRR II, maj 2020.

- Nødlidende eksponeringer med en offentlig garanti mv. behandles i dag som eksponeringer, hvor der er stillet anden sikkerhed end fast ejendom, og hvor vægten er 0 i de første tre år og stiger gradvis til 1 i det 8. år. Kommissionen foreslår, at vægten på disse eksponeringer i stedet skal være 0 indtil det 8. år. Det betyder, at der ikke vil være en reduktion i kapitalgrundlaget i denne periode for sådanne nødlidende eksponeringer.

### **Bilag 3: Støttefaktor til udlån til SMV'er og infrastruktur**

Ifølge CRR kan et instituts risikovægtede eksponering (udlån) mod små og mellemstore virksomheder (SMV'er) ganges med 0,7619, forudsat at udlånet til den pågældende SMV ikke overstiger 1,5 mio. euro. Dette kaldes en støttefaktor, idet faktoren reducerer kapitalkravet til eksponeringen. Overstiger udlånet 1,5 mio. euro, kan instituttet ifølge CRR ikke anvende støtte-faktoren på den pågældende SMV.

CRR II udvidede støttefaktoren til også at omfatte eksponeringer mod SMV'er, der overstiger 1,5 mio. euro, når omsætningen i virksomheden er lavere end 50 mio. euro. Den del af eksponeringen, som overstiger 1,5 mio. euro, kan iht. CRR II ganges med en faktor på 0,85 i beregningen af kapitalkravet til eksponeringen.

CRR II indfører også en lempeligere behandling af eksponeringer mod enheder, som er oprettet med henblik på at drive eller finansiere infrastruktur, som yder eller understøtter væsentlige offentlige tjenesteydelser. Den risikovægtede eksponering for disse typer af eksponeringer vil kunne ganges med en faktor 0,75.

Med Kommissionens forslag fremrykkes anvendelsesdatoen for støttefaktorerne til SMV'er og infrastruktur fra ultimo juni 2021 til straks fra forordningens ikrafttræden.



## **Dagsordenspunkt 5: Direktivforslag om udskydelse af fristerne for udveksling af oplysninger mhp. beskatning (DAC2) og indberetning og udveksling af oplysninger om grænseoverskridende skatteordninger (DAC6) som følge af Covid-19**

KOM(2020)197

### **1. Resume**

*Kommissionen har 8. maj 2020 fremsat forslag til ændring af Rådets direktiv 2011/16/EU for at imødekomme det presserende behov for udsættelse af visse tidsfrister for indberetning og udveksling af oplysninger inden for beskatningsområdet på grund af Covid-19.*

*Forslaget indebærer en udskydelse af fristen for udveksling af oplysninger mellem EU-lande efter DAC2 om finansielle konti. Fristen udskydes med 3 måneder fra udgangen af september 2020 til udgangen af december 2020.*

*Forslaget indebærer tillige en udskydelse af fristerne for indberetning og udveksling af oplysninger efter DAC6 om grænseoverskridende skatteordninger. Det indebærer en række begrænsede udskydelser af forskellige frister for indberetninger, og at fristen for den første udveksling af oplysninger mellem EU-landene udskydes fra udgangen af oktober 2020 til udgangen af januar 2021.*

*Samtidig foreslås der indsat en bemyndigelse, som giver Kommissionen mulighed for at forlænge fristerne efter DAC6 yderligere, hvis dette måtte vise sig nødvendigt.*

*Udskydelserne skal ses i lyset af Covid-19-krisen og har til hensigt at afhjælpe de udfordringer, de finansielle virksomheder og EU-landene har med at overholde indberetnings- og udvekslingsfristerne efter DAC2 og DAC6.*

*ECOFIN ventes snart i skriftlig procedure at vedtage rådskonklusioner om den videre udvikling af det administrative samarbejde på skatteområdet.*

*Regeringen støtter forslaget og vil arbejde for, at det fastholdes, at udskydelserne er valgfrie for de enkelte EU-lande, og fastholdes at udskydelsen af fristerne efter DAC2 ligger på linje med aftalen i OECD, samt at udskydelsen af fristerne efter DAC6 i 2020 ikke bliver længere, end udfordringerne i lyset af Covid-19 tilsiger. Regeringen er betænkelig ved den foreslåede bemyndigelse, som dels overfører kompetence til at ændre direktivet fra Rådet til Kommissionen, og dels medfører usikkerhed hos virksomhederne i forhold til, hvornår fristerne vil udløbe. Regeringen støtter også udkastet til rådskonklusioner om den videre udvikling af det administrative samarbejde på skatteområdet.*

### **2. Baggrund**

#### **DAC2**

Rådet vedtog 9. december 2014 direktiv 2014/107/EU om ændring af direktivet om administrativt samarbejde (Directive on Administrative Cooperation – DAC) på skatteområdet.

Ændringsdirektivet indebærer obligatorisk automatisk udveksling af oplysninger om finansielle konti og er også kendt under navnet DAC2. Efter DAC2 skal EU-landene indføre regler, der forpligter finansielle institutter i de enkelte EU-lande til at indberette oplysninger om finansielle konti, der tilhører kontohavere i andre EU-lande eller kontohavere med kontrollerende personer i andre EU-lande. Disse oplysninger skal herefter udveksles mellem EU-landene.

DAC2's overordnede formål er at ophæve bankhemmeligheden i EU og sikre, at fx de danske skattemyndigheder kan beskatte alle danske skatteborgere ens efter danske skatteregler, uanset om danskerne har deres penge placeret på finansielle konti i banker i Danmark eller finansielle konti i banker i andre EU-lande. Direktivet skal netop muliggøre dette ved, at banker i de andre EU-lande skal indberette oplysninger om konti tilhørende danskere til skattemyndighederne i bankernes respektive hjemlande, hvorefter disse oplysninger skal sendes til skattemyndighederne i Danmark.

De oplysninger, der indberettes og udveksles, er oplysninger om kontohaveren og – såfremt kontohaveren er en passiv ikke-finansiell virksomhed – om de personer, der kontrollerer denne, samt oplysninger om kontohaverens indestående ultimo året og årets afkast.

Direktivet skal sikre de nationale skattemyndigheder bedre muligheder for at kontrollere, at kontohaveren beskattes korrekt af finansielle konti i finansielle institutter i andre EU-lande.

Direktivet trådte i kraft 1. januar 2016.

Der er i direktivet ingen formel *frist for de finansielle institutters årlige indberetning* til skattemyndighederne (det er op til de enkelte EU-lande at fastsætte en national frist for de finansielle institutters årlige indberetning til skattemyndighederne). I forbindelse med den danske gennemførelse af direktivet er indberetningsfristen for de danske finansielle institutter fastsat til 1. maj (året efter det kalenderår, hvorom der udveksles oplysninger) eller – hvis denne dag er en lørdag, søndag eller helligdag – den næstfølgende hverdag.

*Frist for udveksling af oplysninger mellem EU-landene* er i direktivet fastsat til udgangen af september året efter det kalenderår, hvorom der udveksles oplysninger.

Direktivet gennemfører OECD's Common Reporting Standard i EU-retten. Direktivet bygger således på en global standard. Det bemærkes i denne forbindelse, at OECD's Global Forum on Transparency and Exchange of Information for Tax Purposes (som har 161 medlemmer herunder samtlige EU-lande) i lyset af Covid-19-krisen har godkendt 15. april 2020, at de lande, der har gennemført den globale standard (96 lande i 2019), kan udskyde udvekslingen af oplysninger vedrørende 2019 fra udgangen af september 2020 til udgangen af december 2020.

For en nærmere beskrivelse af DAC2 henvises til samlenotat oversendt 7. oktober 2014 forud for forelæggelsen i Folketingets Europaudvalg 9. oktober 2014 og ECO-FIN 14. oktober 2014.

### ***DAC6***

Rådet vedtog 25. maj 2018 direktiv 2018/822/EU om yderligere ændring af direktivet om administrativt samarbejde på skatteområdet. Ændringsdirektivet indebærer automatisk udveksling af oplysninger i forbindelse med indberetningspligtige grænseoverskridende skatteordninger og er også kendt under navnet DAC6.

Efter DAC6 skal EU-landene indføre regler, der forpligter skatterådgivere mv. til at indberette oplysninger til deres nationale skattemyndigheder om nogle grænseoverskridende skatteordninger med særlige kendetegn, som er defineret i direktivet, og som potentielt kan anvendes til aggressiv skatteplanlægning. Er der ikke nogen indberetningspligtig rådgiver mv. involveret i ordningen, påhviler indberetningspligten den relevante skatteyder<sup>28</sup>. Disse indsamlede oplysninger skal herefter udveksles mellem EU-landene. De oplysninger, der indberettes og udveksles, er bl.a. oplysninger om deltagerne i ordningerne og om ordningernes indhold.

En rådgiver skal indberette inden for 30 dage, efter rådgivningen mv. er ydet, efter ordningen er stillet til rådighed for en kunde eller er klar til gennemførelse, eller efter første skridt til gennemførelse af ordningen er taget, alt efter hvilke af disse tidspunkter, der ligger først. Er det skatteyderen, der skal indberette, er fristen for indberetning 30 dage, efter at ordningen er stillet til rådighed eller er klar til gennemførelse, eller det første skridt til gennemførelsen er taget, alt efter hvilket tidspunkt, der kommer først.

Desuden indeholder direktivet en regel om, at hvis der er tale om markedsegne ordninger, skal rådgiveren mv. kvartalsvist opdatere indberetningen med oplysninger som følge af, at nye brugere af ordningen er kommet til, siden den seneste beretning blev indgivet. Ved markedsegne ordninger forstås ordninger, som kan anvendes af flere brugere uden nødvendigvis at være væsentligt tilpasset den enkelte bruger. Der er ingen særlig ikrafttrædelsesdato for reglen om opdateringer vedrørende markedsegne ordninger, men første opdatering skal ske senest et kvartal efter den første indberetning om den markedsegne ordning.

Oplysninger skal udveksles mellem EU-landenes skattemyndigheder senest én måned efter udgangen af det kvartal, hvori oplysningerne er indberettet af rådgiverne eller skatteyderne.

---

<sup>28</sup> Hvis en indberetningspligtig virksomhed eller person ikke opfylder sin indberetningspligt, forsømmer rettidig indberetning, angiver urigtige oplysninger mv., kan den indberetningspligtige virksomhed eller person pålægges bøde, som udmåles med afsæt i dennes økonomiske forhold.

Direktivet skal anvendes fra og med 1. juli 2020. Efter direktivet vil de første løbende indberetninger fra skatterådgivere/skatteydere således skulle ske juli 2020. De første udvekslinger af oplysninger mellem myndighederne skulle ske fra oktober 2020.

Direktivet trådte i kraft 25. juli 2018, dvs. knap to år tidligere end direktivets anvendelse. For at medtage de oplysninger, som ligger efter ikrafttrædelsen og før anvendelsen, indeholder direktivet en overgangsregel, hvorefter skatterådgivere mv. henholdsvis relevante skatteydere inden udgangen af august 2020 skal indberette oplysninger om ordninger, hvor det første skridt til gennemførelsen er foretaget fra og med direktivets ikrafttrædelsestidspunkt, 25. juli 2018, til og med 30. juni 2020. Oplysningerne om disse ordninger skal udveksles mellem EU-landenes skattemyndigheder senest ved udgangen af oktober 2020.

For en nærmere beskrivelse af DAC6 henvises til Finansministeriets samlenotat oversendt 2. marts 2018 forud for forelæggelsen i Folketingets Europaudvalg 12. marts 2018 og ECOFIN 13. marts 2018.

I lyset af Covid-19-krisen og grundet såvel indberetningspligtiges som skattemyndigheders udfordringer med at overholde fristerne har en række EU-lande rettet henvendelse til kommissionen for at få udskudt 1) fristen i 2020 for udveksling af oplysninger efter DAC2, der udløber ved udgangen af september 2020 og 2) fristerne i 2020 for indberetning og udveksling efter DAC6.

Forslaget er fremsat med hjemmel i TEUF artikel 113 og 115 og kan vedtages af Rådet med enstemmighed efter høring af Europa-Parlamentet og Det Økonomiske og Sociale Udvalg.

#### *Kommissionens evaluering af det administrative samarbejde på skatteområdet*

Kommissionen præsenterede 12. september 2019 en evaluering af rammerne for det administrative samarbejde. På baggrund af de tidligere års sager om skatteundgåelse og -unddragelse vurderer Kommissionen, at der bør sættes fokus på, hvordan oplysninger kan deles effektivt, samtidig med at disse har en kvalitet, der gør det muligt for særligt modtagerlandet at anvende oplysninger til identifikationsformål.

### **3. Formål og indhold**

Kommissionen har fremsat forslag, som følger op på opfordringer fra en række EU-lande om udskydelse af fristerne for indberetning og udveksling af oplysninger efter DAC2 og DAC6.

Forslaget har til formål at udskyde fristen i 2020 for udvekslingen af oplysninger efter DAC2 om finansielle konti mellem EU-landene. Den foreslåede udskydelse er i overensstemmelse med den udskydelse, Global Forum on Transparency and Exchange of Information for Tax Purposes har tilladt i relation til den globale standard, som DAC2 gennemfører i EU.

Endvidere har forslaget til formål at udskyde fristerne i 2020 for indberetning og udveksling af oplysninger om grænseoverskridende skatteordninger efter DAC6.

Formålet med disse udskydelser er at afhjælpe de udfordringer, virksomhederne og de nationale skattemyndigheder har med at overholde indberetnings- og udvekslingsfristerne efter DAC2 og DAC6 som følge af Covid-19.

Konkret foreslås følgende, *jf. tabel 1*:

- 1) Fristen for udveksling af oplysninger om finansielle konti mellem EU-landene efter DAC2 vedrørende kalenderåret 2019 udskydes med 3 måneder fra udgangen af september 2020 til udgangen af december 2020.
- 2) Indberetningsfristen for oplysninger om ordninger, hvor første skridt til gennemførelsen af ordningen er foretaget i perioden fra den 25. juni 2018 til den 30. juni 2020, udskydes med 3 måneder. Fristen udskydes således fra udgangen af august 2020 til udgangen af november 2020.
- 3) For ordninger, der bliver indberetningspligtige i perioden fra 1. juli 2020 til 30. september 2020, skal indberetningsfristen på 30 dage regnes fra den 1. oktober 2020, hvilket indebærer at indberetningspligten forfalder ved udgangen af oktober 2020.
- 4) For markedsegne ordninger vil den kvartalsvise opdatering af indberetningerne første gang skulle ske med frist ved udgangen af januar 2021 i stedet for ved udgangen af oktober 2020 (dvs. et kvartal efter den første indberetning om ordningen).
- 5) Fristen for den første udveksling af oplysninger om grænseoverskridende skatteordninger mellem EU-landene efter DAC6 udskydes med 3 måneder fra udgangen af oktober 2020 til udgangen af januar 2021.
- 6) Endelig bemyndiges Kommissionen til at foretage yderligere forlængelse af fristerne efter DAC6 (men ikke DAC2). Rådet kan til enhver tid tilbagekalde bemyndigelsen. Hvis Kommissionen udnytter bemyndigelsen, skal den notificere Rådet, som inden for en frist på 5 arbejdsdage kan protestere mod den retsakt, hvor Kommissionens udnytter bemyndigelsen. Virkningen heraf vil være, at Kommissionen straks skal ophæve den pågældende retsakt.

Fristudskydelsen skal ses i lyset af Covid-19-krisen og gælder alene i 2020.

**Tabel 1****Oversigt over frister og Kommissionens forslag til ændrede frister**

<b>Frister efter DAC2</b>	<b>Kommissionens forslag til frister</b>
Frist for udveksling af oplysninger om finansielle konti for 2019 mellem EU-landenes myndigheder	Udgangen af september 2020
	Udgangen af december 2020
<b>Frister efter DAC6</b>	<b>Kommissionens forslag til frister</b>
Indberetningsfristen for oplysninger fra den 25. juni 2018 til den 30. juni 2020.	Udgangen af august 2020
	Udgangen af november 2020
Fristen for indberetning vedrørende juli-september 2020	30 dage
	30 dages fristen løber først fra 1. oktober 2020, dvs. indberetningspligten forfalder ved udgangen af oktober 2020
Frist for første opdatering af indberetninger vedrørende markedseg-nede ordninger indberettet juli-oktober 2020	Udgangen af oktober 2020 (dvs. et kvartal efter den første indberetningen om ordningen)
	Udgangen af januar 2021
Fristen for den første udveksling af oplysninger mellem EU-landene efter DAC6	Udgangen af oktober 2020
	Udgangen af januar 2021

Direktivet om administrativt samarbejde på skatteområdet er et minimumsdirektiv. En udskydelse af fristerne mv. er udtryk for en lempelse af direktivet, men da direktivet er et minimumsdirektiv, vil det ikke være et krav til EU-landene at gennemføre ændringerne i deres nationale lovgivning.

*Rådskonklusioner om det administrative samarbejde på skatteområdet*

Rådet ventes desuden snart i en skriftlig procedure at vedtage rådskonklusioner om direktivet om administrativt samarbejde på skatteområdet på baggrund af en evaluering af direktivet fra Kommissionen. Rådskonklusionerne ventes at udtrykke støtte til Kommissionens evaluering af direktivet, som viser, at direktivet har leveret tilfredsstillende og væsentlige resultater, og til de direktivændringer, som siden direktivets vedtagelse har styrket det administrative skattesamarbejde i EU yderligere.

Rådskonklusionerne ventes derudover at indeholde en opfordring fra Rådet til at analysere mulighederne for yderligere forbedring af det administrative samarbejde.

Denne opfordring til Kommissionen ventes at vedrøre en undersøgelse af en mulig udvidelse af anvendelsesområdet og digital platformsudvikling, en styrkelse af direktivet i forhold til nye teknologier, fx kryptovaluta, forbedret datakvalitet i forhold til de udvekslede oplysninger, fælles standarder for persondatabehandling, herunder i tilfælde af datalek, udnyttelse af erfaring og eksisterende fora, fx i OECD-regi, samt at der gøres overvejelser om nye initiativer, der sigter mod håndtering af grænseoverskridende skattekriminalitet, herunder en fælles europæisk ”alarmcentral”.

Endelig opfordrer rådskonklusionerne til, at Kommissionen snarest fremsætter et lovforslag på baggrund af ovenstående analyser, således at de vigtigste prioriteter inkluderes i direktivets anvendelsesområde.

#### **4. Europa-Parlamentets holdning**

Europa-Parlamentet skal høres i overensstemmelse med TEUF art. 113 og 115.

Der foreligger endnu ikke en udtalelse fra Europa-Parlamentet.

#### **5. Nærhedsprincippet**

Kommissionen udtaler, at forslaget overholder subsidiaritetsprincippet i artikel 5 i TEUF fuldt ud. Det vedrører administrativt samarbejde inden for beskatning. Retsikkerhed og klarhed i forbindelse med anvendelsen af udsættelse af visse frister i henhold til direktivet kan kun sikres, hvis der er en koordineret tilgang til det identificerede problem i medlemsstaterne.

Det er regeringens opfattelse, at forslaget er i overensstemmelse med nærhedsprincippet. De frister, der foreslås ændret, fremgår af direktivet om administrativt samarbejde på skatteområdet med senere ændringer, og fristerne kan dermed alene udskydes ved at ændre direktivet. Gennem fælles regler for oplysningspligt vil man endvidere kunne forhindre en skævvridning af konkurrencen som følge af forskellige krav.

#### **6. Gældende dansk ret og lovgivningsmæssige konsekvenser**

Reglerne i DAC2 om udveksling af oplysninger om finansielle konti mellem EU-landene er i dansk ret gennemført ved skattekontrollovens § 66, hvorefter Skatteforvaltningen afgiver og modtager oplysninger i overensstemmelse med bl.a. direktivet om administrativt samarbejde på skatteområdet med senere ændringer. En henvisning til den seneste ændring af direktivet vil skulle tilføjes til opremsningen af ændringerne af direktivet.

Skatteforvaltningen antages at være i stand til at sende oplysningerne til de andre EU-landes skattemyndigheder inden for den hidtil gældende frist. Udskydelsen af fristen vil imidlertid få betydning for Skatteforvaltningens modtagelse af oplysninger fra de andre EU-lande. Det skyldes, at indberetningsfristen for de danske finansielle institutter i de danske regler, som gennemfører DAC2, er 1. maj året efter det

år, der indberettes om. Denne frist er således udløbet, for så vidt angår indberetningen vedrørende 2019, og oplysningerne er indberettet.

Fristerne for indberetning efter DAC6 og ikrafttrædelsen af 30-dages fristen for indberetning fremgår af bekendtgørelse nr. 1634 af 27. december 2019 om indberetning af grænseoverskridende ordninger. En udskydelse af fristerne og ikrafttrædelsen vil således kunne gennemføres i dansk ret ved en ændring af bekendtgørelsen. Det vil således ikke være nødvendigt at foretage en lovændring.

Reglerne i DAC6 om udveksling af oplysninger om grænseoverskridende skatteordninger mellem EU-landene er i dansk ret gennemført ved skattekontrollovens § 66, hvorefter Skatteforvaltningen afgiver og modtager oplysninger i overensstemmelse med bl.a. direktivet om administrativt samarbejde på skatteområdet med senere ændringer. En henvisning til den seneste ændring af direktivet vil skulle tilføjes til opremsningen af ændringerne af direktivet.

## **7. Økonomiske konsekvenser**

Forslaget indebærer alene en udskydelse i 2020 af indberetningerne fra virksomhederne til skattemyndighederne og udvekslingen af oplysninger mellem EU-landenes skattemyndigheder. Forslaget indebærer således, at de samme oplysninger indberettes og udveksles om end udskudt og har dermed ikke statsfinansielle, samfundsøkonomiske eller erhvervsøkonomiske konsekvenser.

## **8. Høring**

Forslaget sendes ikke i ekstern høring.

## **9. Generelle forventninger til andre landes holdninger**

EU-landene ventes at kunne støtte Kommissionens forslag eller et kompromis på linje hermed.

En række lande har tilkendegivet, at de ikke umiddelbart har behov for at gøre brug af udskydelserne, men at de ikke vil stille sig i vejen for en dem.

Alle lande forventes at være enige om udskydelsen i relation til udvekslingen af oplysninger efter DAC2, der er i overensstemmelse med aftalen i OECD (Global Forum on Transparency and Exchange of Information for Tax Purposes).

De fleste lande støtter udskydelse af fristerne i DAC6. Kommissionen har tidligere tilkendegivet at ville forlænge fristerne efter DAC6 med 2 måneder. Enkelte lande har gjort gældende, at dette forslag ikke var tilstrækkelig. En del af disse lande vil formentlig også mene, at 3 måneder heller ikke er tilstrækkeligt, og ventes at arbejde for en længere udskydelse.

Det må også forventes, at der vil være lande, der vil være imod brugen af delegation til Kommissionen.



Der ventes desuden bred opbakning blandt EU-landene til rådskonklusioner om den videre udvikling af det administrative samarbejde på skatteområdet, herunder særligt ift. opfordringen til at undersøge mulighederne for at udvide direktivets anvendelsesområde til også at omfatte automatisk udveksling af oplysninger for digitale platforme.

#### **10. Regeringens generelle holdning**

Regeringen kan acceptere Kommissionens forslag om en udskydelse af fristerne for indberetning efter DAC2 og DAC6 eller et kompromis på grundlag af dette forslag.

I relation til udskydelsen af udvekslingsfristen efter DAC2 vil regeringen arbejde for at fastholde, at udskydelsen ikke er obligatorisk, så Skatteforvaltningen fortsat får mulighed for at udveksle efter den eksisterende frist. Dette vil efter forslaget være muligt, da der er tale om et minimumsdirektiv. Det støttes, at udskydelsen af udvekslingsfristen efter DAC2 svarer til OECD-aftalen herom.

I relation til udskydelsen af DAC6 er det regeringens holdning, at udskydelsen i 2020 ikke bør være længere, end udfordringerne i lyset af Covid-19 tilsiger.

Regeringen er betænkelig ved forslaget om, at kompetencen til at forlænge fristerne efter DAC6 yderligere delegeres til Kommissionen. Dels overføres der herved en kompetence fra Rådet til Kommissionen, dels kan det give usikkerhed hos virksomhederne i forhold til, hvornår fristerne vil udløbe.

Regeringen støtter også udkastet til rådskonklusioner om den videre udvikling af det administrative samarbejde på skatteområdet. Det er en høj prioritet for regeringen at styrke indsatsen mod skatteundgåelse og -unddragelse, og samarbejdet mellem skattemyndigheder om udveksling af oplysninger har vist sig som et effektivt middel til bekæmpelse heraf. Regeringen støtter, at der gennemføres analyser af reglerne for det administrative samarbejde og mulige forbedringer, og vil have en ambitiøs tilgang til eventuelle opfølgende lovforslag.

#### **11. Tidligere forelæggelser for Folketingets Europaudvalg**

Sagen er ikke tidligere forelagt Folketingets Europaudvalg.

DAC2 blev senest forelagt Folketingets Europaudvalg 9. oktober 2014 forud for ECOFIN 14. oktober 2014. DAC6 er forelagt Folketingets Europaudvalg 12. marts 2018 forud for ECOFIN 13. marts 2018.

## Dagsordenspunkt 6: Udsættelse af ikrafttrædelse af nye EU-momsregler for e-handel

KOM(2020)197

### 1. Resume

Rådet vedtog 5. december 2017 nye momsregler for e-handel, som efter planen skal træde i kraft 1. januar 2021.

Grundet Covid-19-krisen har Kommissionen 8. maj 2020 fremsat forslag om en udskydelse af reglernes ikrafttrædelse til 1. juli 2021. Det vil medføre en halvering af det skønnede merprovenu i 2021 fra ca. 300 mio. kr. til ca. 150 mio. kr. efter tilbageløb og adfærd.

Hvis der er opnået enighed mellem EU-landene om en udskydelse af fristen, forventes et kompromisforslag på linje med Kommissionens forslag vedtaget af ECOFIN snart i en skriftlig procedure.

Regeringen finder det væsentligt, at de nye momsregler for e-handel implementeres hurtigst muligt, men kan dog i lyset af Covid-19-krisen støtte en begrænset udskydelse.

### 2. Baggrund

Rådet vedtog 5. december 2017 den såkaldte e-handelspakke, som indebærer nye momsregler for e-handel ((EU) 2017/2455).

E-handelspakken bidrager til fair og lige konkurrencevilkår for danske virksomheder og indebærer, at

- EU-landenes nationale fjernsalgsgrænser for *salg af varer*<sup>29</sup> (den enkelte virksomhed betaler moms i hjemlandet efter national sats, hvis varesalget til forbrugere i andre EU-lande ikke overstiger forbrugslandets nationale fjernsalgsgrænse, frem for at betale moms i forbrugslandet), erstattes af én fælles, lavere EU-fjernsalgsgrænse på 10.000 EUR for den enkelte virksomheds samlede *salg af varer og ydelser* til forbrugere i andre EU-lande.
- Den gældende momsfratagelse for forsendelser fra lande uden for EU med en værdi op til 80 kr. ophæves. Der skal således betales fuld forbrugslandsmoms på alle forsendelser af varer fra tredjelande til forbrugere i EU.
- Det eksisterende momsangivelses- og betalingssystem Mini One Stop Shop (MOSS) for elektroniske ydelser, teleydelser og radio- og tv-spredningstjenester udvides til at omfatte alle former for ydelser, fjernsalg af varer inden for EU og varer med værdi op til 150 euro indført fra lande uden for EU.

---

<sup>29</sup> Fjernsalgsgrænsen ligger i EU-landene i dag mellem 35.000 EUR og 100.000 EUR. I Danmark ligger fjernsalgsgrænsen på 280.000 DKK svarende til ca. 37.500 EUR.

EU-virksomheder, der sælger til forbrugere i andre EU-lande, og hvor momsen skal betales i forbrugslandet, vil herefter kunne nøjes med én momsregistrering i systemet, i stedet for at skulle momsregistres i alle de EU-lande, hvor de har direkte salg til forbrugere. Tilsvarende kan salg fra tredjelandske gennem én registrering i systemet.

For en nærmere beskrivelse af e-handelspakken henvises til Finansministeriets samlenotat oversendt 26. oktober 2017 forud for forelæggelsen i Folketingets Europaudvalg 3. november 2017 og ECOFIN 7. november 2017.

De nye momsregler for e-handel skal planmæssigt træde i kraft 1. januar 2021.

### **3. Formål og indhold**

Kommissionen har 8. maj 2020 fremsat forslag om at udskyde tidspunktet for ikrafttrædelse af de nye momsregler for e-handel fra 1. januar 2021 til 1. juli 2021. Forslaget er fremsat med hjemmel i TEUF artikel 113 og skal vedtages med enstemmighed i Rådet.

Kommissionen vurderer, at en effektiv gennemførelse af de nye momsregler for e-handel kræver en samtidig gennemførelse i alle EU-lande og foreslår, at ikrafttrædelse af momsreglerne for e-handel udskydes med 6 måneder til 1. juli 2021. Udskydelsen skal sikre, at alle EU-lande og erhvervslivet i lyset af Covid-19-krisen får rimelig tid til at klargøre de it-systemer og procedurer, som er nødvendige for at understøtte en effektiv håndhævelse af momsreglerne. Kommissionen vurderer yderligere, at en udskydelse på 6 måneder er passende ift. at begrænse de økonomiske konsekvenser for EU-landene.

Hvis der er opnået enighed mellem EU-landene om en udskydelse af fristen, ventes et kompromisforslag på linje med Kommissionens forslag vedtaget af ECOFIN snart i en skriftlig procedure.

### **4. Europa-Parlamentets holdning**

Europa-Parlamentet skal høres i overensstemmelse med proceduren i TEUF artikel 113.

Der foreligger på nuværende tidspunkt ikke en udtalelse fra Europa-Parlamentet.

### **5. Nærhedsprincippet**

Kommissionen vurderer, at nærhedsprincippet er overholdt, da en effektiv gennemførelse af momsreglerne for e-handel alene kan opnås ved en samtidig ikrafttrædelse af reglerne i alle EU-lande. Regeringen er enig i Kommissionens vurdering.

### **6. Gældende dansk ret og lovgivningsmæssige konsekvenser**

Momsreglerne findes i momsloven. Et lovforslag til gennemførelse af de nye momsregler for e-handel er fremsat 17. marts 2020 (L 137). Datoen for reglernes ikrafttrædelse er i L 137 fastsat til 1. januar 2021.

Såfremt der ikke opnås enighed om en udskydelse, vil ikrafttrædelsestidspunktet fortsat være 1. januar 2021. Hvis der derimod opnås enighed om Kommissionens forslag om en udskydelse, ændres ikrafttrædelsestidspunktet i overensstemmelse hermed.

## **7. Økonomiske konsekvenser**

### *Statsfinansielle konsekvenser*

Det skønnes med betydelig usikkerhed, at de nye momsregler for e-handel vil medføre et årligt merprovenu på ca. 300 mio. kr. efter tilbageløb og adfærd (2020-niveau). Det betyder, at skønnet både tager højde for, hvordan de nye momsregler påvirker momsprovenuet direkte, men ligeledes effekten på det øvrige afgiftsbelagte forbrug i Danmark og arbejdsudbudsvirkningen af, at forbrugerne nu møder højere priser på de importerede produkter. En udskydelse på seks måneder af reglernes ikrafttrædelse ventes således at nedsætte merprovenuet i 2021 med ca. 150 mio. kr. efter tilbageløb og adfærd.

### *Samfundsøkonomiske konsekvenser*

Sagen har ikke i sig selv samfundsøkonomiske konsekvenser.

### *Erhvervsøkonomiske konsekvenser*

En udskydelse tidspunktet for de nye momsreglers ikrafttrædelse vil medføre, at den forventede forbedring af konkurrenceevnen for dansk erhvervsliv og de deraf afledte forventede økonomiske gevinster udskydes tilsvarende.

## **8. Høring**

Forslaget sendes i høring.

## **9. Generelle forventninger til andre landes holdninger**

Der ventes generel støtte blandt EU-landene til et kompromisforslag på linje med Kommissionens forslag om en udskydelse af de nye momsreglers ikrafttrædelse. Enkelte EU-lande har ønsket en længere udskydelse end den foreslåede, mens andre lande ønsker at begrænse udskydelsen.

## **10. Regeringens generelle holdning**

Regeringen finder det væsentligt, at de nye momsregler for e-handel implementeres hurtigst muligt mhp. at tilvejebringe øget forbrugslandsbeskatning, herunder via en ny fælles og lavere fjernslagsgrænse, og at momsprovenuet fra salg fra virksomheder i lande uden for EU direkte til forbrugere i EU sikres, og konkurrencevilkårene for danske virksomheder forbedres. Regeringen finder endvidere, at samtidig implementering på tværs af alle EU-lande er nødvendig for at høste de fulde gevinster af de nye momsregler.

Regeringen kan derfor i lyset af Covid-19-krisen, og den ekstraordinære situation forbundet hermed, støtte forslaget om en begrænset udskydelse af ikrafttrædelsen af de nye momsregler for e-handel.

### **11. Tidligere forelæggelser for Folketingets Europaudvalg**

Sagen om udskydelse af ikrafttrædelsen af de nye momsregler for e-handel er ikke tidligere forelagt Folketingets Europaudvalg. Sagen om de nye momsregler for e-handel blev forelagt Folketingets Europaudvalg 3. november 2017 forud for ECO-FIN 7. november 2017.

## **Dagsordenspunkt 7: Rådskonklusioner om punktafgiftsstrukturen og -satserne for forarbejdet tobak**

### **1. Resume**

*EU-Kommissionen fremlagde 10. februar 2020 en evaluering af Rådets direktiv 2011/64/EU af 21. juni 2011 om punktafgiftsstrukturen og -satserne for forarbejdet tobak.*

*Det kroatiske formandskab har 7. maj 2020 fremlagt udkast til rådskonklusioner om det videre arbejde med direktivet på baggrund af evalueringen og i samarbejde med de øvrige EU-lande.*

*Rådskonklusionerne oplister udfordringer forbundet med det eksisterende direktiv, herunder ift. direktivets minimumssatser, anvendelsesområde mv, og opfordrer Kommissionen til at fremsætte forslag mhp. at adressere disse udfordringer.*

*Rådskonklusioner på linje med det aktuelle udkast ventes vedtaget i skriftlig procedure snart.*

### **2. Baggrund**

Rådets direktiv 2011/64/EU af 21. juni 2011 (tobaksbeskatningsdirektivet) regulerer punktafgiftsstrukturen og -satserne for forarbejdet tobak. Direktivet definerer og klassificerer en række forskellige forarbejdede tobaksvarer og fastsætter rammer for EU-landenes tobaksafgiftsstruktur og -minimumssatser. Formålet med direktivet er at sikre et velfungerende indre marked og et højt sundhedsbeskyttelsesniveau.

I henhold til direktivets artikel 19, stk. 1, skal Kommissionen hvert fjerde år forelægge en rapport om status på punktafgiftsstruktur og -satser. Rapporten skal bl.a. evaluere, om punktafgifternes prissignal over tid er blevet udhulet.

På den baggrund har EU-Kommissionen 10. februar 2020 fremlagt en sådan rapport, som overordnet konkluderer, at direktivet ikke længere har den tilsigtede effekt. Konkret peger rapporten, at der er plads til forbedringer på følgende området:

- Reguleringen af minimumssatserne for en række tobaksprodukter (da der i dag er et stort spænd i afgiftsniveauet på tværs af EU-landene).
- Anvendelsesområdet, således at nye tobaksprodukter inddrages i direktivet (som i dag ikke regulerer produkter som e-cigaretter mv.).
- Indsatsen mod illegal handel (da der i dag er udfordringer hermed).
- Overvågningen af bevægelsen af råtabak (da visse lande i dag oplever, at private indfører råtabak illegalt).
- Sammenhængen til anden EU-regulering af tobak (da der i dag mangler sammenhæng mellem tobaksbeskatningsdirektivet og anden EU-lovgivning på tobaksområdet, herunder tobaksvaredirektivet).

### **3. Formål og indhold**

På baggrund af Kommissionens evaluering har det kroatiske formandskab i samarbejde med de øvrige EU-lande 7. maj 2020 fremlagt udkast til rådskonklusioner om det videre arbejde med tobaksdirektivet.

Udkastet til rådskonklusioner tager evalueringen til efterretning og opfordrer Kommissionen til at fremsætte forslag til ændring af direktivet.

Udkastet til rådskonklusioner adresserer forbedrings- og opmærksomhedspunkter svarende til evalueringen og opfordrer til:

- at hæve de eksisterende minimumssatser trinvis for en række tobaksprodukter mhp. at mindske afgiftsspændet på tværs af EU-landene og mhp. at sikre, at minimumssatserne i tilstrækkelig grad tilskynder til at mindske forbruget af tobak og at mindske grænsehandlen i de tilfælde hvor forbrugere fra højbeskatningslande tager til lavbeskatningslande for at købe billigere tobaksprodukter.
- at fremtidssikre direktivet ved en udvidelse af dets anvendelsesområde, idet nye produkter, herunder bl.a. e-cigaretter, inddrages i direktivet
- at indføre en definition af rå tobak og et kontrolsystem til overvågning af bevægelsen heraf.
- at øge indsatsen mod illegal handel med og smugling af tobaksvarer, da illegal handel bidrager til afgiftsunddragelse og underminerer national sundhedspolitik.
- at sikre bedre sammenhæng mellem direktivet og anden EU-politik og -regulering, herunder bl.a. ift. kontrol af tobak, sundhed, toldregulering, kampen mod illegal handel med tobak, afgiftsunddragelse og beskyttelsen af miljøet.
- at Kommissionen på baggrund af teknisk relevante analyser mv. fremsætter forslag til ny lovgivning på området mhp. at løse de udfordringer, som rådskonklusionerne oplister.

Herudover fremhæver rådskonklusionerne, at forbruget af tobak stadig er en af de største sundhedsrisici i EU, som kan forebygges og undgås, hvorfor der bør sikres større sammenhæng med EU's kamp imod kræft.

#### **4. Europa-Parlamentets holdning**

Ikke relevant.

#### **5. Nærhedsprincippet**

Da der er tale om en EU-harmoniseret afgift, hvorfor en justering af reglerne er nødvendig på EU-niveau, vurderes nærhedsprincippet opfyldt.

#### **6. Gældende dansk ret og lovgivningsmæssige konsekvenser**

Rådskonklusionerne påvirker ikke i sig selv dansk ret.

#### **7. Økonomiske konsekvenser**

Rådskonklusionerne har ikke i sig selv statsfinansielle, samfundsøkonomiske eller erhvervsøkonomiske konsekvenser.

#### **8. Høring**

Udkast til rådskonklusioner har ikke været i ekstern høring, da de ikke medfører ændringer af dansk ret.

### **9. Generelle forventninger til andre landes holdninger**

Der ventes støtte til udkastet til rådskonklusioner blandt EU-landene.

### **10. Regeringens generelle holdning**

Regeringen kan støtte rådskonklusioner på linje med det aktuelle udkast, da dette overordnet ligger på linje med aftalte initiativer på tobaksområdet, herunder initiativer i Finansloven for 2020 om forhøjede afgifter på tobak samt indførelse af afgift på e-cigaretter.

Regeringen vil i tråd med dette arbejde aktivt for at en forestående revision af tobaksdirektivet indebærer en ambitiøs forhøjelse af minimumssatserne.

### **11. Tidligere forelæggelser for Folketingets Europaudvalg**

Sagen er ikke tidligere forelagt Folketingets Europaudvalg.