



Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg
Christiansborg

Den 1. oktober 2018

Svar på Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalgets spørgsmål nr. 361 (Alm. del) af 28. september 2018 stillet efter ønske fra Morten Bødskov (S)

Spørgsmål

Ministeren bedes redegøre for de punkter på ECOFIN-rådsmødet 2. oktober 2018 som har relevans for udvalgets ressortområde.

Svar

På dagsordenen for ECOFIN 2. oktober 2018 er dagsordenspunktet om præsentation af forslag og meddelelse vedr. bekæmpelse af hvidvask relevant for Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget.

Derudover er forslaget om revision af forordning om Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici (ESRB) samt forslag til ændring af forordning om grænseoverskridende betalinger relevant for Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget. De to forslag er ikke på dagsordenen for ECOFIN 2. oktober 2018.

Forslag og meddelelse vedr. bekæmpelse af hvidvask

Kommissionen vil præsentere sit nye initiativ til styrkelse af de europæiske rammer for bekæmpelse af hvidvask. Initiativet er dels et forslag til ændring af forordningen om de europæiske tilsynsmyndigheder, og dels en meddelelse om kampen mod hvidvask. Initiativet udspringer af de seneste hvidvasksager, der involverer europæiske banker, herunder Danske Bank.

Forslaget giver den europæiske banktilsynsmyndighed (EBA) en mere central rolle i bekæmpelsen af hvidvask i EU. EBA skal påse, at de nationale tilsynsmyndigheder overholder EU-reglerne og undersøger potentielle brud på hvidvaskreglerne.

EBA skal konkret kunne påbyde den nationale anti-hvidvask myndighed at undersøge mistanke om hvidvask og overveje sanktioner. Hvis den nationale anti-hvidvaskmyndighed ikke i tilstrækkeligt omfang griber ind, skal EBA som en sidste udvej kunne give påbud direkte til finansielle virksomheder.

EBA skal også lave fælles standarder, vejledninger og evaluere nationale anti-hvidvask myndigheders indsats på området. EBA skal også indsamle information, bl.a. om risici og svagheder i finansielle virksomheders interne hvidvaskprocedu-

rer, og EBA skal styrke udvekslingen af information mellem nationale anti-hvidvask myndigheder.

Meddelelsen redegør for tiltag på hvidvaskområdet på kort sigt og mulige tiltag på længere sigt.

På *kort sigt* skal der ifølge Kommissionen ske hurtig vedtagelse af det fremsatte forslag. Derudover bør man ifølge Kommissionen vedtage et forslag til styrket samarbejde mellem nationale anti-hvidvaskmyndigheder, som Europa-Parlamentet har foreslået i forhandlingerne om revision af kapitalkravsreglerne.

På *længere sigt* mener Kommissionen, at det kan overvejes at lave hvidvaskdirektivet om til en forordning for at opnå mere ens regler i EU. Man overvejer på længere sigt også at foreslå at oprette en institution på europæisk niveau på hvidvaskområdet.

Regeringen lægger stor vægt på en styrket bekæmpelse af hvidvask. Hvidvask er et grænseoverskridende problem, som kræver et fælles svar. Nationale tiltag er vigtige, men ikke tilstrækkelige.

Regeringen er derfor positiv overfor Kommissionens initiativ om at styrke EU's indsats. Regeringen vil gå meget aktivt ind i drøftelserne af forslaget og meddelelsen. Hensigten med Kommissionens forslag ligger i god forlængelse af de initiativer, som den finansielle forligskreds præsenterede den 19. september. Samtidig vil regeringen fortsat lægge stor vægt på, at alle EU-lande implementerer og håndhæver de tiltag, som allerede er aftalt, særligt 5. hvidvaskdirektiv, der senest skal implementeres i 2020.

Regeringen er også åben for at drøfte løsninger med et længere sigte, herunder en mulig europæisk institution på hvidvaskområdet.

Gebyrer på betalinger over grænser og valutaveksling

Kommissionen foreslog i marts at ændre EU's forordning om gebyrer på grænseoverskridende betalinger og valutaveksling. Målet er at reducere de gebyrer, som fx banker opkræver deres kunder for grænseoverskridende betalinger i euro, samt at skabe mere gennemsigtighed for forbrugere af betalingstjenester, når de betaler i udlandet.

Konkret foreslås det, at gebyrer på *grænseoverskridende betalinger i euro* inden for EU ikke må overstige de gebyrer, der er forbundet med en indenlandsk betaling i *national valuta*. Fx må en betaling fra Danmark til Tyskland i euro ikke koste mere end en tilsvarende betaling i kroner i Danmark. I eurolandene er det allerede sådan, at der er ens gebyrer på indenlandske og grænseoverskridende betalinger i euro.

Forslaget vil gælde for alle gebyrer på grænseoverskridende betalinger, med undtagelse af gebyrer for valutaveksling.

Mht. *gebyrer til valutaveksling* styrkes gennemsigtigheden. En dansker betaler gebyr til valutaveksling oveni den gældende valutakurs, når man fx betaler med sit kort i et euroland (valutakurstillæg). Det er dog ofte uklart for forbrugeren, hvor højt et gebyr for valutaveksling, der opkræves.

Det gælder særligt for såkaldt ”dynamisk valutaveksling”, hvor en forbruger, der betaler med sit kort i udlandet, tilbydes at betale i den lokale valuta *eller* at betale i sin egen valuta med det samme. Der vil typisk være tale om en ufordelagtig valutakurs, som ikke fremgår klart, og som kan gøre det dyrere for forbrugeren end at betale i fx euro, selv om man også her betaler gebyr til valutaveksling oveni kursen.

EU-landene blev allerede 27. juni enige om et kompromis efter en uventet hurtig proces på teknisk niveau. Regeringen tog derfor et parlamentarisk forbehold (da forslaget ikke kunne nå at blive forelagt Folketingets Europaudvalg). Sagen har ikke været på ECOFIN og ventes ikke at komme det.

Kompromiset fastholder, at forbrugeren skal oplyses om meromkostningen ved at betale i egen valuta. Kommissionens forslag justeres på nogle områder. De styrkede krav om gennemsigtighed fastsættes i selve lovteksten, i stedet for at Kommissionen skal fastsætte kravene, og kravene målrettes til udbydere af dynamisk valutaveksling. Kompromiset fjerner også det midlertidige prisloft på valutaveksling, som skulle gælde i implementeringsperioden ifølge Kommissionens forslag. Det skyldes, at denne implementeringsperiode er væsentligt kortere i kompromisforslaget (1 år) end i Kommissionens forslag (3 år).

Regeringen kan støtte kompromiset, der finder en god balance. På den ene side er det en fordel for vores virksomheder og forbrugere, at gebyrer på grænseoverskridende betalinger er lave og transparente. Og på den anden side skal banker og andre betalingsformidlere jo ikke tabe penge på at udbyde grænseoverskridende betalinger.

Revision af forordning om Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici (ESRB)

Det europæiske systemiske risikoråd (ESRB), blev etableret i 2010. Det er et forum for EU-myndigheder og alle EU-lande, som skal bidrage til at forhindre nye kriser.

Forslaget har til formål at styrke effektiviteten og tilpasse ESRB til særligt etableringen af bankunionen.

Forslaget er ikke på ECOFIN, men det er muligt, at Rådet snart opnår enighed om sagen på teknisk niveau.

Kompromisforslaget viderefører i det væsentlige Kommissionens forslag. Der lægges dog op til yderligere at styrke ESRB's uafhængighed fra ECB, ligesom bankunionens fælles tilsyn, SSM, og fælles afvikling, SRB, af hensyn til at sikre en balance mellem EU-lande inden for og uden bankunionen alene deltager i ESRB's beslutninger uden stemmeret.

Regeringen støtter kompromisforslaget.

Med venlig hilsen

Kristian Jensen
Finansminister