



1. februar 2016

Samlenotat vedrørende rådsmødet (ECOFIN) den 12. februar 2016

| | |
|--|---|
| 1) Tiltag mod skatteundgåelse på selskabsskatteområdet - <i>Præsentation fra formandskabet</i> KOM(2016) 23/2, KOM(2016) 24, KOM(2016) 25, C(2016) 271 Materialet er udarbejdet af Finansministeriet og Skatteministeriet | |
| 2) Implementering af det styrkede banksamarbejde (bankunionen) mv. - <i>Status</i> KOM-dokument foreligger ikke Materialet er udarbejdet af Finansministeriet og Erhvervs- og Vækstministeriet | 2 |
| 3) Bekæmpelse af terrorfinansiering - <i>Rådskonklusioner</i> KOM-dokument foreligger ikke Materialet er udarbejdet af Finansministeriet og Erhvervs- og Vækstministeriet | 6 |
| 4) Forberedelse af G20-møde den 25.-27. februar 2016 - <i>Godkendelse af fælles EU-boldning</i> KOM-dokument foreligger ikke Materialet er udarbejdet af Finansministeriet | |
| 5) Rådets henstilling om decharge til Kommissionen for budgetimplementeringen i 2014 - <i>Rådsbenstilling</i> KOM-dokument foreligger ikke Materialet er udarbejdet af Finansministeriet | |
| 6) Retningslinjer for EU-budgettet i 2017 - <i>Rådskonklusioner</i> KOM-dokument foreligger ikke Materialet er udarbejdet af Finansministeriet | |
| 7) Arbejdet i højniveaugruppen for EU's Egne Indtægter - <i>Status</i> KOM-dokument foreligger ikke Materialet er udarbejdet af Finansministeriet | |

Dagsordenspunkt 2: Implementering af det styrkede banksamarbejde (bankunion) mv.

1. Resume

Der ventes på ECOFIN d. 12. februar 2016 igen orienteret om status for gennemførelsen af det styrkede banksamarbejde (bankunionen), herunder status for deltagende landes ratifikation af den mellemstatslige aftale om den fælles afviklingsfond (IGA) og for deltagende landes etablering af brofinansiering til den fælles afviklingsfond (SRF). Der ventes også igen en status for national implementering af EU28-direktivet om genopretning og afvikling af nødlidende kreditinstitutter (BRRD) og direktivet om nationale indskydergarantiordninger (DGS). Kommissionen vil formentlig på ny opfordre landene til yderligere fremskridt i implementeringen, hvor dette endnu udestår. Der var senest på ECOFIN d. 15. januar 2016 en lignende status.

Der henvises til tidligere samlenotater vedr. status for bankunionen forelagt Folketingets Europaudvalg, senest forud for ECOFIN d. 15. januar 2016.

2. og 3. Baggrund og indhold

Bankunionens fælles tilsynsmekanisme (Single Supervisory Mechanism – SSM) under Den Europæiske Centralbank (ECB) blev aktiveret d. 4. november 2014. Den fælles afviklingsmekanisme (Single Resolution Mechanism – SRM) blev fuldt funktionsdygtig d. 1. januar 2016.

Etableringen af den fælles afviklingsfond (Single Resolution Fund – SRF) er forankret i den mellemstatslige aftale (Intergovernmental Agreement – IGA) mellem de lande, der deltager i bankunionen. IGA'en fastlægger rammen for deltagerlandenes indbetalinger af deres respektive bankers bidrag til de nationale afdelinger i den fælles afviklingsfond, som opbygges og gradvist fusioneres i løbet af overgangsperioden fra 2016 til 2024. IGA'en trådte i kraft d. 1. januar 2016 efter ratifikation i deltagende lande med tilsammen 90 pct. af deltagende landes stemmer i Rådet, hvilket var kravet for ikrafttræden. Opbygningen af midler i SRF'en gennem indbetalinger fra de deltagende landes kreditinstitutter er nu påbegyndt.

Bankunionens deltagerlande skal ifølge aftalen fra ECOFIN 8. december 2015 etablere offentlig brofinansiering til SRF i overgangsperiode 2016-2024. Brofinansieringen skal sikre midlertidig finansiering, hvis bail-in (nedskrivning af tilgodehavender hos aktionærer og kreditorer) og de sektorfinansierede midler i SRF ikke er tilstrækkelige til at håndtere et nødlidende institut. Brofinansieringen vil tage form af individuelle kreditlinjer ("kassekreditter") fra hvert af de deltagende lande til landenes respektive nationale afdelinger i SRF. Der var frist for etablering af brofinansieringen d. 1. januar 2016. Ifølge de foreliggende oplysninger er det kun Tyskland og Slovenien, der har etableret deres nationale ordninger for brofinansiering, men det er undervejs i de andre deltagerlande.

Den fælles afviklingsmekanisme bygger på regelsættet fra direktivet om genopretning og afvikling af nødlidende kreditinstitutter (Bank Recovery and Resolution Directive – BRRD), som gælder for hele EU28, og som etablerer princippet om

finansiering af bankkriser ved at lade tab blive båret af aktionærer og andre usikrede kreditorer ("bail-in"). Fristen for national implementering af BRRD var 1. januar 2015. Størstedelen af EU-landene har implementeret BRRD. Kommissionen har tidligere indledt traktatkrænkelssager for EU-domstolen imod Tjekkiet, Luxembourg, Polen, Rumænien og Sverige. Nu udestår implementeringen ifølge de foreliggende oplysninger alene i Sverige og Polen, der ventes at implementere i løbet af første kvartal 2016.

Størstedelen af landene har implementeret direktivet om nationale indskydergarantiordninger (Deposit Guarantee Schemes – DGS). Fristen var primo juli 2015.

Bilag 1 giver et overblik over aktuel status for gennemførelse af BRRD, DGS, IGA og brofinansiering. Billedet kan ændre sig på kort sigt, efterhånden som landenes implementering skrider frem.

Den nye lovgivning, som implementerer BRRD og DGS i Danmark, er trådt i kraft d. 1. juni 2015. Så længe Danmark ikke deltager i bankunionen skal Danmark ikke ratificere den mellemstatslige aftale og heller ikke etablere brofinansiering til SRF.

4. Europa-Parlamentets holdning

Europa-Parlamentet skal ikke udtale sig.

5. Nærhedsprincippet

Ikke relevant.

6. Gældende dansk ret og forslagets konsekvenser herfor

Orienteringen har ingen konsekvenser for gældende dansk ret.

7. Statsfinansielle konsekvenser

Sagen har ingen statsfinansielle konsekvenser.

8. Samfundsøkonomiske konsekvenser

Sagen har ikke i sig selv samfundsøkonomiske eller erhvervsøkonomiske konsekvenser.

9. Høringer

Sagen har ikke været i ekstern høring.

10. Generelle forventninger til andre landes holdninger

De øvrige lande ventes at tage orienteringen til efterretning.

11. Regeringens generelle holdning

Fra dansk side vil man tage orienteringen til efterretning.

12. Tidligere forelæggelser for Folketingets Europaudvalg

Der blev senest givet en status for gennemførelsen af bankunionen i forbindelse med forelæggelsen af ECOFIN d. 15. januar 2016.

Bilag 1: Status for initiativer vedr. bankunionen

Tabel 1

Status for initiativer vedr. bankunionen, pr. 12. januar 2016

| Land | IGA | Brofinansiering | BRRD | DGS |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| Østrig | Ratificeret | Pågående | Gennemført | Gennemført |
| Belgien | Ratificeret | Pågående | Gennemført | Gennemført ³ |
| Cypern | Ratificeret | Pågående | Gennemført ¹ | Gennemført ⁴ |
| Estland | Ratificeret | Pågående | Gennemført | Gennemført |
| Finland | Ratificeret | Pågående | Gennemført | Gennemført |
| Frankrig | Ratificeret | Pågående | Gennemført | Gennemført |
| Tyskland | Ratificeret | Underskrevet | Gennemført | Gennemført |
| Grækenland | Ratificeret | Ikke etableret | Gennemført | Pågående |
| Irland | Ratificeret | Pågående | Gennemført | Gennemført |
| Italien | Ratificeret | Ikke etableret | Gennemført | Pågående |
| Letland | Ratificeret | Pågående | Gennemført | Gennemført |
| Litauen | Ratificeret | Ikke etableret | Gennemført | Gennemført |
| Luxembourg | Pågående | Ikke etableret | Gennemført | Gennemført |
| Malta | Ratificeret | Pågående | Gennemført | Gennemført |
| Nederlandene | Ratificeret | Pågående | Gennemført | Gennemført |
| Portugal | Ratificeret | Ikke etableret | Gennemført | Gennemført |
| Slovakiet | Ratificeret | Pågående | Gennemført | Gennemført |
| Slovenien | Ratificeret | Underskrevet | Gennemført ² | Pågående |
| Spanien | Ratificeret | Ikke etableret | Gennemført | Gennemført |
| Bulgarien | - | - | Gennemført | Gennemført |
| Kroatien | - | - | Gennemført | Gennemført |
| Tjekkiet | Pågående | - | Gennemført | Gennemført |
| Danmark | - | - | Gennemført | Gennemført |
| Ungarn | Ratificeret | - | Gennemført | Gennemført |
| Polen | - | - | Pågående | Pågående |
| Rumænien | - | - | Gennemført | Gennemført |
| Sverige | Ikke underskriver af IGA og skal ikke ratificere | | Pågående | Pågående |
| UK | Ikke underskriver af IGA og skal ikke ratificere | | Gennemført | Gennemført |
| Frist | Ultimo november 2015 | | 1. januar 2015 | Primo juli 2015 |

Anm.: IGA: Mellemstatslige aftale om den fælles afviklingsfond (SRF). Brofinansiering: Brofinansiering til SRF, der var frist for etablering af brofinansiering den 1. januar 2016. Pågående: Lande, hvor der er en forventet dato for etablering af brofinansieringen. Ikke etableret: Lande, hvor der endnu ikke forelægger information om etablering af brofinansieringen. BRRD: Direktivet om genopretning og afvikling af kreditinstitutter. Rådet oplyste d. 30. november 2015, at et tilstrækkeligt antal deltagende lande havde ratificeret IGA'en, så den kunne træde i kraft d. 1. januar 2016. DGS: Direktivet om nationale indskydergarantiordninger. BRRD, DGS, IGA-ratificering og etablering af brofinansiering er aktuelt genstand for lovgivningsprocesser i flere lande og billedet af implementeringen kan ændre sig på kortere sigt. ¹Lande hvor BRRD er delvist gennemført, og hvor fuld gennemførelse ifølge Kommissionen forventes primo 2016. ²Lande hvor BRRD er delvist gennemført, og fuld gennemførelse forventes i foråret 2016. ³Lande hvor DGS er delvist gennemført, og hvor fuld gennemførelse ifølge Kommissionen forventes i februar eller marts 2016. ⁴Lande hvor DGS er delvist gennemført, og hvor fuld gennemførelse ifølge Kommissionen forventes i februar eller marts 2016.

Kilde: Kommissionen.

Dagsordenspunkt 3: Bekæmpelse af terrorfinansiering

1. Resume

På baggrund af terrorangrebet i Paris i november 2015 har Frankrig anmodet om, at der iværksættes yderligere initiativer på området for bekæmpelse af terrorfinansiering udover 4. hvidvaskdirektiv og forordningen om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler, som er centrale instrumenter på området.

Forud for rådsmødet (ECOFIN) 8. december 2015 fremsatte Frankrig en række initiativer til styrkelse af det gældende regelsæt. Kommissionen har den 2. februar 2016 offentliggjort en handlingsplan for det videre forløb ift. bekæmpelse af terrorfinansiering. Det ventes, at der på Rådsmødet vil blive vedtaget korte rådskonklusioner.

Der er endnu ikke fremlagt konkrete lovgivningsforslag fra Kommissionen. I det omfang de yderligere tiltag kræver lovgivning, herunder evt. ændringer af hvidvaskdirektivet eller forordningen om oplysninger ved pengeoverførsler, vil dette skulle vedtages af Rådet og Europa-Parlamentet på basis af konkrete forslag fra Kommissionen efter den almindelige lovgivningsprocedure.

Fra dansk side støttes formålet med de nye initiativer til bekæmpelse af terrorfinansiering. Fra dansk side vil man tage nærmere stilling til konkrete forslag i takt med, at de bliver specificeret.

2. Baggrund

4. hvidvaskdirektiv blev vedtaget den 20. maj 2015, og EU-landene er forpligtet til at implementere direktivet inden den 26. juni 2017. Samtidig blev forordningen om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler, vedtaget. Den vil have anvendelse fra den 26. juni 2017.

Ved terrorangrebet i Paris i januar 2015 indgik Rådet og Parlamentet en fælleserklæring om bl.a. hurtigere national implementering af 4. hvidvaskdirektiv.

Forslag til lov om forbyggende foranstaltninger mod hvidvask af penge og terrorfinansiering, som skal implementere 4. hvidvaskdirektiv i Danmark, forventes fremsat i oktober 2016.

Rådet for Retlige og Indre Anliggender (RIA) vedtog på det ekstraordinære møde den 20. november 2015 en erklæring vedrørende bekæmpelse af terrorfinansiering. I erklæringen understreges behovet for styrkede beføjelser og styrket samarbejde imellem finansielle efterretningsenheder. Erklæringen understreger desuden behovet for forbedret kontrol og tilsyn med nye ikke-bankrelaterede former for betalingsmetoder samt til en mere effektiv procedure for fastfrysning af terroristaktiver (se uddybning nedenfor).

Som følge af terrorangrebene i Paris i november anmodede Frankrig forud for ECOFIN 8. december 2015 om iværksættelse af yderligere initiativer på området for bekæmpelse af terrorfinansiering. Der henvises til samlenotatet forud for ECOFIN den 8. december for en gennemgang af de franske initiativer.

Kommissionen har på denne baggrund offentliggjort en handlingsplan d. 2. december for yderligere tiltag til bekæmpelse af terrorfinansiering.

3. Indhold

Kommissionens handlingsplan er opdelt i tiltag på henholdsvis kort og langt sigt. Tiltag på kort sigt ("quick wins") kan gennemføres inden for eksisterende lovgivningsrammer, mens mulige langsigtede tiltag vil kræve ændring af den eksisterende lovgivning. Handlingsplanen indeholder blandt andet udspil indenfor følgende emner:

1. Forhindre bevægelse af midler og identifikation af terrorfinansiering

- Tiltag, der skal håndtere misbrug af det finansielle system til terrorfinansiering.
 - Forslag til regulering indenfor 4. hvidvaskdirektiv
 - Hurtigere implementering hos medlemsstaterne.
 - Udarbejde en EU-sortliste over lande, der har strategiske udfordringer indenfor terrorfinansiering og hvidvask, der skal indgå i hvidvasklovgivningen.
 - Udvidelse af hvidvaskdirektivet til også at omfatte virtuel valuta og anonyme betalingskort, samt en skærpelse af kundekendskabskravene (der forpligter virksomheder til at indhente tilstrækkelig viden om kunden, når der etableres forretningsforbindelse, og før transaktioner kan gennemføres).
 - Krav om, at alle medlemsstater skal have et register eller elektronisk datasystem over bankkonti.
 - Hurtigere implementering af FN's terrorliste.
 - Styrke FIU's (financial intelligent units) beføjelser og samarbejde på tværs af grænser
 - Regulere FIU's adgang og brug af informationer fra andre myndigheder og virksomheder.
 - Styrke samarbejdet mellem medlemslandenes FIUs.

2. Andre initiativer, der skal supplere den eksisterende lovgivning

- Fastsættelse af fælleseuropæiske strafferetlige sanktioner for strafbare handlinger indenfor hvidvask og terrorfinansieringsområdet.
- Definere en EU ramme til at spore og indefryse terrorfinansiering
 - Undersøge mulighederne for at etablere et EU-system til indefrysning af aktiver mv. for terrorister med ophold i EU.
 - Undersøge om samarbejdsaftalen mellem EU og USA om Terrorist Finance Tracking Programme (TFTP) har nogle mangler.

3. Målrettet bekæmpelse af kilderne til terrorfinansiering

- Toldkontrol på kontanter til en værdi over 10.000 euro skal udvides til også at omfatte ædelmetaller og ædelstene.

- Udvide toldernes adgang til at tilbageholde gods, som vurderes at være tilknyttet terrorfinansiering.
- Regulering, der skal forebygge ulovlig handel med kunstskatte og historiske genstande.

4. Den eksterne dimension

- Støtte tredjelande i arbejdet med at opfylde UNSCR's lovkrav og Financial Action Task Force (FATF) anbefalinger.
- Sikre at tredjelande forebygger ulovlig handel med historiske genstande.
- Støtte lande i Mellemøsten og Nordafrika (MENA) og Sydøstasien med at bekæmpe terrorfinansiering.

Det ventes, at der på Rådsmødet den 12. februar vil blive vedtaget korte rådskonklusioner, der generelt hilser Kommissionens handlingsplan velkommen.

4. Europa-Parlamentets holdning

Europa-Parlamentet skal ikke udtale sig.

5. Nærhedsprincippet

Ikke relevant.

6. Gældende dansk ret og de mulige initiativers konsekvenser herfor

Området for bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering involverer en række forskellige myndigheder i Danmark, herunder Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK), SKAT, Spillemyndigheden, Erhvervsstyrelsen, PET og Finanstilsynet. I det følgende beskrives de områder, som kan have betydning for den danske regulering.

Ad 1)

Implementering af 4. hvidvaskdirektiv

Danmark forventer at fremsætte forslag til lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og terrorfinansiering, der implementerer 4. hvidvask direktiv i efteråret 2016.

Virtual valuta og betalingskort

Efter hvidvasklovens regler om kundelegitimation ved udstedelse af elektroniske penge, herunder forudbetalte betalingskort, er udgangspunktet, at udstedere af elektroniske penge, ligesom andre finansielle virksomheder, skal legitimere deres kunder ved navn, adresse og CPR-/CVR-nummer. Der er dog undtagelsesmuligheder under hensyn til transaktionernes størrelse eller produktets karakter. Dog gælder det, at uanset transaktionens størrelse eller produktets karakter skal der kræves legitimation, hvis der er mistanke om hvidvask eller terrorfinansiering.

Virtuelle valutaer er en form for uregulerede elektroniske penge, som i modsætning til reelle valutaer ikke er udstedt eller garanteret af en centralbank, juridisk enhed eller person. Bitcoin er den mest udbredte virtuelle valuta, men også Li-

teCoin, ZeroCoin og Linden Dollars kan nævnes. Bitcoin veksles i dag med reel valuta og accepteres som betalingsmiddel i stadigt stigende omfang. Idet Bitcoin og andre virtuelle valuta i deres natur udgør anonyme betalingsformer, er disse kendt som et ofte anvendt betalingsmiddel i forbindelse med kriminalitet.

Virtuel valuta er i dag ikke omfattet af nogen gældende finansiell regulering, hverken på EU niveau eller i Danmark. Dog er enkelte lande fx UK begyndt at udvikle national lovgivning på området.

Centralt register for bank- og betalingskonti

I Danmark anvendes der i dag ikke et centralt register for bank- og betalingskonti, som kan give (SØIK) eller øvrige tilsynsmyndigheder adgang til informationer om disse kontis indehavere m.m. Banker og andre finansielle virksomheder er imidlertid underlagt pligt til straks at indberette mistænkelige transaktioner, herunder oplysninger om kontoejeren digitalt til SØIK. Bankerne er endvidere forpligtet til at have tilstrækkelige systemer med henblik på screening af kundedatabaser i relation til EU's sanktionsforordninger, herunder i forhold til indefrysningsskrav.

Implementering af FN's terrorliste

FNs beslutninger om sanktioner mod terrorister gennemføres i Danmark gennem en række EU-forordninger, der er umiddelbart gældende i dansk ret. Med henblik på at fjerne forsinkelsen fra vedtagelsen i FN til gennemførelsen via EU-forordningerne, lægger Kommissionens udspil blandt andet op til, at medlemslandene skal gennemføre FN's beslutninger om sanktioner mod terrorister allerede inden foranstaltningerne er gennemført igennem EU-forordningerne. Dette vil i givet fald skulle ske med hjemmel i de almindelige regler om beslaglæggelse i retsplejeloven.

Styrke samarbejdet mellem FIU (Financial intelligent units)

Efter den gældende hvidvasklov skal bankerne indberette mistænkelige transaktioner til SØIK, der herefter kan iværksætte nødvendige efterforskningskridt. Udspillet fra Kommissionen vil kunne styrke SØIK's efterforskningsgrundlag.

Ad 2)

Ny fælleseuropæiske strafferetlige sanktioner

Området er omfattet af det danske retsforbehold. Dog bemærkes det, at den danske hvidvasklov allerede indeholder mulighed for bøde og fængselsstraf.

Indefrysning af aktiver

Sikkerhedsrådsresolution 1373 om bekæmpelse af terrorisme er implementeret i dansk ret via EU's fælles holdning 931/2001 og forordning 2580/2001. EU's gennemførelsesmekanisme medfører, at EU kan opføre personer og grupper, der kan knyttes til terrorisme, på EU's terrorlister. Forordning 2580/2001 giver hjemmel til en række foranstaltninger, herunder indefrysning af aktiver. Gennemførelsesmekanismen har alene adgang til at indefryse aktiver for personer og grupper, som kan knyttes til terrorisme og som *har ophold uden for EU*. Kommissionen har

hjemmel i TFEU art. 75 til at etablere en tilsvarende mekanisme for personer og grupper *med ophold indenfor* EU, og Kommissionen vil som første skridt undersøge mulighederne for at etablere et sådant system. En sådan regulering vil formentlig være omfattet af retsforbeholdet.

Ad 3)

Regler omkring toldkontrol og transport af ulovlige varer

Efter de gældende bestemmelser skal penge eller tilsvarende værdier over 75.000 kroner angives over for toldmyndighederne af den person, der medbringer dem ind eller ud af EU. Den danske toldlov indeholder en tilsvarende bestemmelse, der gælder for penge og tilsvarende værdier, der transporteres ud eller ind af Danmark. Det kommende forslags indvirkning på eksisterende dansk ret kendes endnu ikke. Toldmyndighederne kan ikke i dag tilbageholde gods alene ud fra en vurdering om, at det er tilknyttet terrorfinansiering.

Den gældende europæiske regulering fokuserer kun på import af kunst uden for Europa. Kun import til EU af kunst fra Irak og Syrien er underlagt kontrol. Kommissionen foreslår en europæisk retsakt om kontrol med import af kulturgoder fra alle ikke-EU-lande.

7. Statsfinansielle konsekvenser

Det vurderes, at udspillene i handlingsplanen kan medføre statsfinansielle konsekvenser blandt andet som følge af øget kontrol hos de involverede myndigheder, samt udarbejdelse af nye IT-systemer til kontrol og tilsyn med elektroniske betalingsinstrumenter samt register over bankkonti og betalinger. Det konkrete omfang vil afhænge af forslagernes nærmere udformning og vil skulle vurderes nærmere, i forbindelse med fremlæggelse og behandling af de enkelte forslag.

8. Samfundsøkonomiske konsekvenser

Det vurderes, at de konkrete udspil i givet fald kan have samfunds- og erhvervs-mæssige konsekvenser bl.a. i form af nye indberetningsforpligtelser for banker mv. samt betydelige udgifter til udvikling af IT-systemer. Det vil afhænge af forslagernes nærmere udformning og vil skulle vurderes nærmere i takt med, at forslagene specificeres.

9. Høringer

Sagen har ikke været i ekstern høring.

10. Generelle forventninger til andre landes holdninger

De øvrige lande støtter en drøftelse af de foreslåede initiativer til bekæmpelse af terrorfinansiering. Der er stor opbakning fra landene til hurtigt at se på nye tiltag til bekæmpelse af terrorfinansiering. Samtidig er der også opmærksomhed på, at tiltagene skal være afbalancerede og proportionelle.

11. Regeringens generelle holdning

Fra dansk side kan man generelt støtte de nye initiativer samt Kommissionens udspil til indsats i bekæmpelsen af terrorfinansiering. Dog er det vigtigt at sikre en ordentligt balance mellem en effektiv bekæmpelse af terrorfinansiering og sikringen af, at disse nye tiltag ikke fører til begrænsninger f.eks. indenfor innovation i Europa. Samtidig skal man være opmærksom på, at en række lande endnu ikke har implementeret 4. hvidvaskdirektiv, og man har derfor ikke haft mulighed for at vurdere effekten af de nye regler endnu. Endeligt er det afgørende for regeringen, at man i overvejelserne og forhandlingerne om nye tiltag respekterer grundlæggende rettigheder såsom retten til privatlivets fred.

Derudover vil man fra dansk side tage nærmere stilling til konkrete forslag i takt med, at de bliver fremsat.

12. Tidligere forelæggelser for Folketingets Europaudvalg

Sagen har været forelagt Folketingets Europaudvalg til orientering forud for ECOFIN den 8. december 2015.

Sagen om 4. hvidvaskdirektiv og forordningen om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførelser blev forelagt Folketingets Europaudvalg til forhandlingsoplæg forud for ECOFIN den 15. november 2013.