

ERHVERV & ØKONOMI



Kamp om kunderne

PFA Pension indleder en ny offensiv, der skal sikre selskabet flere kunder blandt de små virksomheder. **SIDE 4**

Minister kræver billige lån

Et nyt lovforslag fjerner meget af risikoen ved F1-lånet for realkredit. Derfor skal prisen på F1-lånet sænkes, mener Henrik Sass Larsen. **SIDE 7**

Fut i beskæftigelsen

Efter år med fald i den offentlige beskæftigelse viser nye tal en vending, som kan være med til at stabilisere arbejdsmarkedet. **SIDE 2**

EU skærper kampen mod skattesnyd

■ **Bagmandspolitiet forudser et gennembrud i kampen mod skattesnydere, når EU i dag behandler nye skærpede regler mod hvidvaskning af penge.**

JESPER HØBERG
 JESPER KONGSTAD
 NICOLAI RAASTRUP

jesper.hoberg@jp.dk

Nye skærpede regler mod hvidvaskning af penge kan blive et gennembrud i kampen mod verdens skattely.

Bagmandspolitiet forudser bedre muligheder for at få oplysninger ud af skattely, ligesom skattelyene i fremtiden får pligt til at samarbejde med andre landes myndigheder om at optrælle skatteunddragelse.

Den direkte årsag er en række anbefalinger fra den mellemstatslige organisation FATF, som skal indføres over hele verden.

I dag tager EU's medlemsstater hul på forhandlinger om det direktiv, der skal implementere anbefalingerne i EU.

Et helt centralt element er, at alle lande fremover skal gøre det strafbart at hvidvaske udbytte fra skattekriminalitet, og at de samtidig skal samarbejde med andre lande om opklaring af skattestraffesager.

Sådan er det allerede i Danmark, men i mange skattely er skatteunddragelse ikke kriminel, og derfor kan det få stor betydning.

»Det er helt nyt, og det er et kæmpe gennembrud,« siger vicesstatsadvokat Per Fiig fra

bagmandspolitiet. »Det vil sige, at lande som Luxembourg og Gibraltar ikke længere kan sige, at de ikke udleverer oplysninger til en straffesag i Danmark, fordi skattesnyd ikke er ulovligt i deres jurisdiktion,« tilføjer han.

Gennemføres i 180 lande

Omkring 180 stater og jurisdiktioner er medlem af FATF eller en af dens søsterorganisationer, og de er forpligtede til at gennemføre anbefalingerne.

Det betyder eksempelvis også, at banker, advokater og revisorer får pligt til at indberette mistanke om skattesvindel til de lokale myndigheder, som efterfølgende må forventes at kontakte Danmark, hvis overførslen eller klienten kommer herfra.

Juraprofessor Lars Bo Langsted fra Aalborg Universitet er enig i, at de skærpede regler vil gøre det lettere at komme efter folk med gemte penge i skattely.

Han påpeger dog samtidig, at effekten kan blive udvandet, hvis pengene blot suser til lande, der undlader at gennemføre anbefalingerne.

I givet fald risikerer de dog at havne på FATF's sorte liste og komme under et betydeligt politisk og økonomisk pres.

Økonomi- og indenrigsminister Margrethe Vestager (R) siger, at EU med direktivet sender et klart signal om, at skatteunddragelse er en kriminel handling: »Dette er et meget vigtigt skridt, ikke bare i kampen mod hvidvask af penge, men også mod skatteunddragelse.«

Side 6



Mine dæmoner er min drivkraft

■ Det har sin pris at nå toppen, fortæller Niels Duedahl, topchef i energiselskabet SE. Han er netop kåret til Årets Leder 2013. **Side 10**

Foto: Carsten Andreasen

Din nye firmabil?

Inklusive RNS 315.
 Værdi kr. 15.000,-

Volkswagen CC.

Nogle biler formår at begejstre allerede inden, man sætter sig ind i dem. Sådan er det med Volkswagen CC. **Se mere på vw.dk/firmabil**

Volkswagen CC fås fra kr. 447.991,- ekskl. levering kr. 3.680,-. Brændstofforbrug ved blandet kørsel 10,9 – 21,7 km/l. CO₂-udslip 125 – 215 g/km. **A** – **F** Bilen er vist med ekstraudstyr.

www.volkswagen.dk



Das Auto.

Hemmelige ejere skal frem i lyset

■ **EU vil have korrupte politikere og kriminelle, der gemmer sig bag anonyme selskaber, frem i lyset.**

■ **Regeringen vil give offentligheden adgang til ejerlisterne.**

**NICOLAI RAASTRUP
JESPER KONGSTAD
JESPER HØBERG**

nicolai.raastrup@jp.dk
jesper.kongstad@jp.dk
jesper.hoberg@jp.dk

Politikere, kriminelle og velhavere, der skjuler deres formuer i anonyme selskaber, skal nu frem i lyset. Det mener EU-Kommissionen, der i et nyt forslag kræver, at sel-

skaber afleverer oplysninger om de reelle ejere til myndighederne. Forslaget kan blive et gennembrud i jagten på hvidvask og skattesnyd. Den danske regering vil gøre oplysningerne om ejerforhold offentligt tilgængelige.

Sager kører fast

Politi og skattemyndigheder i hele EU støder konstant på problemer i optrevlingen af sager om skattesvindel og anden kriminalitet, fordi de ikke kan få oplysninger om, hvem der ejer selskaber. Ofte ender pengesporet i et anonymt selskab i et skattely, og uden et navn på ejeren kører sagerne fast. I et nyt udkast til et direktiv om hvidvask, som i dag skal diskuteres i EU's ministerråd, foreslår Kommissionen, at selskaber tvinges til at aflevere oplysninger

om de reelle ejere.

Forslaget vækker begejstring hos branchefolk.

»Hvis man ikke kender de reelle ejere af selskaber og fonde, har man ikke mulighed for at holde dem skattemæssigt ansvarlige for de værdier, de har. Så kan de gemme sig bag stråmænd og unddrage sig skat. Det gælder både rige personer, der vil løbe fra skatten, terrorister, pirater og korrupte politikere. Så hvis man vil både skatteunddragelse og kriminalitet til livs, skal man have offentlighed om, hvem der ejer selskaber og fonde,« siger Lars Koch, politisk chef i udviklingsorganisationen Ibis.

Et af de centrale debatpunkter er, om ejeroplysninger skal være tilgængelige for alle eller kun for myndigheder. Ifølge Ibis vil offentlige

registre være en fordel, fordi medier og organisationer så kan lægge pres på f.eks. politikere med hemmelige formuer, selv om myndighederne eventuelt ikke vil.

Danmark støtter åbenhed

Økonomi- og indenrigsminister Margrethe Vestager (R) giver fuld støtte til, at oplysningerne om virksomhedernes reelle ejere skal være offentlige.

»Vores holdning er klar: Vi støtter, at det er offentligt, hvem der ejer de enkelte firmaer, også langt nede i kæden. Så vi skal finde konkrete løsninger på, hvordan den offentlighed kommer til veje,« siger Margrethe Vestager.

Hun tilføjer, at løsningen skal respektere virksomhedernes konkurrenceforhold,

så der ikke offentliggøres følsomme kundeoplysninger.

Bankernes organisation, Finansrådet, mener også, at ejeroplysninger skal frem i lyset.

»Det vil være hensigtsmæssigt, at oplysninger om virksomhedernes reelle ejerskab fandtes i et kvalitetssikret, offentligt register,« hedder det i et høringssvar.

Pres på skattely

Hvis reglerne vedtages, vil de kun gælde i EU-landene. Men ifølge Lars Koch fra Ibis kan de lægge et betydeligt pres på skattely-lande, især hvis EU ligesom USA presser skattelyene til at følge trop.

»Amerikanerne sagde til schweiziske banker, at hvis de ikke leverede oplysninger på alle amerikanske borgere med konto i Schweiz, ville

der blive lagt en strafskat på 30 pct. på alle overførsler til bankerne. Så fik de hurtigt de oplysninger. Det kan EU også gøre,« siger Lars Koch.

En undersøgelse fra det EU-støttede projekt Bownet viser, at 77 pct. af EU-landenes selskabsregistre ikke indeholder information om selskabers reelle ejere, men kun henviser til et andet selskab eller en stråmand.

»Et selskab i Italien er f.eks. kontrolleret af et selskab i Luxembourg, som er kontrolleret af et selskab i Storbritannien, som igen er kontrolleret af en fond i Holland. Det gør det meget svært at forstå, hvem der reelt står bag selskabet i Italien,« siger Michele Riccardi, professor på det italienske Università Cattolica Sacro Cuore og projektleder i Bownet.



Økonomi- og indenrigsminister Margrethe Vestager (R) glæder sig over de nye hvidvask-regler. Arkivfoto: Per Folkver/Polfoto

HVIDVASK

EU-stramning

EU's finansministre drøfter fredag EU-Kommissionens forslag om en stribe stramninger af hvidvask-reglerne:

Grænsen for, hvornår banker og andre aktører skal oplyse om mistænkelige transaktioner nedsættes fra 112.000 kr. til 56.000 kr.

Alle kunder, der opretter en bankkonto, skal kunne identificeres.

Pengeoverførsler skal nu indeholde oplysninger om betalingsmodtager

Virksomheder skal kunne idømmes bøde på 10 pct. af omsætningen for brud på hvidvask- og terrorlove.

Myndigheder skal udarbejde og offentliggøre risikovurderinger af, om stat, borgere eller virksomheder misbruges til hvidvask eller terrorfinansiering.

Alle selskaber skal have information om de reelle ejere, og disse oplysninger skal være tilgængelige for myndighederne.

Vestager: Nye hvidvask-regler kan bremse skattefusk

■ **Danmark støtter markant EU-oprustning mod hvidvaskning af penge, siger Margrethe Vestager.**

**JESPER KONGSTAD
JESPER HØBERG
NICOLAI RAASTRUP**

jesper.kongstad@jp.dk
jesper.hoberg@jp.dk
nicolai.raastrup@jp.dk

Alle europæiske banker, revisorer, advokater og ejendomsmæglere får fremover som noget nyt pligt til at holde øje med, om kundernes penge stammer fra skat-

teunddragelse, og til at slå alarm over for myndighederne, hvis det er tilfældet.

Det er blot én af de nye markante skærpelser af EU's regler for pengeoverførsler og hvidvaskning af penge, som EU's finansministre i dag skal drøfte i Bruxelles. Ifølge økonomi- og indenrigsminister Margrethe Vestager (R) er det glædeligt, at skatteunddragelse fremover i det såkaldte hvidvask-direktiv bliver udråbt som en kriminel handling i hele EU, og Danmark vil give fuld støtte til de stramninger, som EU-

Kommissionen foreslår.

»Det nye hvidvask-direktiv er et meget vigtigt skridt. Det betyder, at det bliver vanskeligere at gøre sorte penge hvide og at bruge pengene på en legitim måde. Dermed er det også med til at bremse den bagvedliggende kriminalitet,« siger Vestager.

Risiko skal kortlægges

Hvidvask-reglerne i EU indebærer allerede i dag, at finansielle virksomheder skal indberette mistænkelige bevægelser på bankkonti. Men kommissionen lægger op til

en stribe stramninger. Det nye direktiv kommer bl.a. til at betyde, at der skal sættes hårdere ind mod virksomheder, der er særligt i risikozonen for at blive brugt til hvidvaskning af penge, mens andre bliver mødt med en mere lempelig tilgang. Det betyder, at EU-Kommissionen laver en fælleseuropæisk risikovurdering, ligesom der skal laves nationale risikovurderinger af myndigheder, herunder af bagmandspolitiet i Danmark, fortæller specialkonsulent i Finanstilsynet Karina Hansen.

»Det kan for eksempel være, at kravene til identifikation og overvågning af kunder skal være højere i store banker end i små, eller at kravene fastsættes efter andelen af udenlandske kunder,« siger hun.

Underdirektør i Finansrådet Susanne Dolberg er mest bekymret for, at hvidvask-direktivet ikke tager stilling til, hvordan reglerne om hvidvask spiller sammen med eksempelvis persondatadirektivet. Men overordnet er der ikke lagt op til væsentlige ændringer for de danske

banker, vurderer hun.

Hvidvask-direktivet udvides også til at gælde for alle spilvirksomheder. Det indebærer, at online spillewebsites skal indberette mistænkelige pengestrømme. Der skal også oprettes en whistleblower-ordning, hvor ansatte i private virksomheder eller offentlige organisationer opfordres til at afsløre lovbrud.

Politisk udsatte personer, f.eks. statsoverhoveder, regeringsmedlemmer og højesteretsdommere, skal også under skærpet overvågning for at forebygge korruption.