

P6_TA(2008)0457

Merværdiafgift med hensyn til behandlingen af forsikringstjenester og finansielle tjenester *

Europa-Parlamentets lovgivningsmæssige beslutning af 25. september 2008 om forslag til Rådets direktiv om ændring af direktiv 2006/112/EF om det fælles merværdiafgiftssystem med hensyn til behandlingen af forsikringstjenester og finansielle tjenester (KOM(2007)0747 - C6-0473/2007 - 2007/0267(CNS))

(Høringsprocedure)

Europa-Parlamentet,

- der henviser til Kommissionens forslag til Rådet (KOM(2007)0747),
 - der henviser til EF-traktatens artikel 93, der danner grundlag for Rådets høring af Parlamentet (C6-0473/2007),
 - der henviser til forretningsordenens artikel 51,
 - der henviser til betænkning fra Økonomi- og Valutaudvalget (A6-0344/2008),
1. godkender Kommissionens forslag som ændret;
 2. opfordrer Kommissionen til at ændre sit forslag i overensstemmelse hermed, jf. EF-traktatens artikel 250, stk. 2;
 3. opfordrer Rådet til at underrette Parlamentet, hvis det ikke agter at følge den tekst, Parlamentet har godkendt;
 4. anmoder Rådet om fornyet høring, hvis det agter at ændre Kommissionens forslag i væsentlig grad;
 5. pålægger sin formand at sende Parlamentets holdning til Rådet og Kommissionen.

Ændring 1

Forslag til direktiv - ændringsretsakt Betragtning 1

Kommissionens forslag

(1) Den finansielle tjenestesektor yder et væsentligt bidrag til vækst, konkurrenceevne og jobskabelse, men kan kun udfylde sin rolle under neutrale konkurrencevilkår i et indre marked. Der er behov for rammebetingelser, der sikrer *retssikkerhed med hensyn til*

Ændring

(1) Den finansielle tjenestesektor yder et væsentligt bidrag til vækst, konkurrenceevne og jobskabelse, men kan kun udfylde sin rolle under neutrale konkurrencevilkår i et indre marked. Der er behov for rammebetingelser, der sikrer *sådanne neutrale vilkår, hvad angår*

momsbehandlingen af finansielle produkter og deres markedsføring og forvaltning.

momsbehandlingen af finansielle produkter og deres markedsføring og forvaltning.

Ændring 2

Forslag til direktiv - ændringsretsakt

Betragtning 2

Kommissionens forslag

(2) De aktuelle regler vedrørende momsfritagelsen for finansielle tjenester og forsikringstjenester, der er fastsat i Rådets direktiv 2006/112/EF af 28. november 2006 om det fælles merværdiafgiftssystem, er forældet og fortolkes og anvendes på uensartet vis. Reglerne er komplicerede, og den administrative praksis varierer, hvilket resulterer i retsusikkerhed for markedsdeltagerne og **skattemyndighederne**. Denne usikkerhed har ført til et betydeligt antal tvister og forøget den administrative byrde. Det er derfor nødvendigt at præcisere, hvilke forsikringstjenester og finansielle tjenester der er afgiftsfritaget, og dermed forbedre retssikkerheden og mindske den administrative byrde for markedsdeltagerne og myndighederne.

Ændring

(2) De aktuelle regler vedrørende momsfritagelsen for finansielle tjenester og forsikringstjenester, der er fastsat i Rådets direktiv 2006/112/EF af 28. november 2006 om det fælles merværdiafgiftssystem, er forældet og fortolkes og anvendes på uensartet vis. Reglerne er komplicerede, og den administrative praksis varierer, hvilket resulterer i retsusikkerhed for markedsdeltagerne **samt skattemyndighederne og garanterer ikke lige vilkår i EU**. Denne usikkerhed har ført til et betydeligt antal tvister og forøget den administrative byrde. Det er derfor nødvendigt at præcisere, hvilke forsikringstjeneste og finansielle tjeneste der er afgiftsfritaget, og dermed forbedre retssikkerheden, **sikre lige vilkår i EU** og mindske den administrative byrde for markedsdeltagerne og myndighederne.

Ændring 3

Forslag til direktiv - ændringsretsakt

Betragtning 5

Kommissionens forslag

(5) Forsikringstjenester og finansielle tjenester fordrer samme former for mægling eller formidling. Forsikringsmægling og formidling af finansielle tjenester bør derfor behandles på identisk vis.

Ændring

(5) Forsikringstjenester og finansielle tjenester fordrer samme former for mægling eller formidling. Forsikringsmægling og formidling af finansielle tjenester bør derfor behandles på identisk vis, **herunder mægling gennem en operatør, der hverken har nogen kontraktlig forbindelse eller anden direkte kontakt med nogen af parterne i en forsikringstransaktion eller finansiel**

transaktion, til hvis indgåelse denne operatør har bidraget. I sådanne tilfælde bør skattefritagelse generelt omfatte alle aktiviteter, der er karakteristiske for operatører for forsikringstjenester eller finansielle tjenester, herunder alle forberedende og opfølgende aktiviteter i forbindelse med indgåelsen af en kontrakt.

Ændring 4

Forslag til direktiv - ændringsretsakt Betragtning 5 a (ny)

Kommissionens forslag

Ændring

(5a) Det er hensigtsmæssigt, hvis aktiviteter til forvaltning af investeringsfonde fortsat falder ind under afgiftsfritagelsen, hvis disse udføres af tredjepartsmarkedsdeltagere.

Ændring 5

Forslag til direktiv - ændringsretsakt Betragtning 7

Kommissionens forslag

Ændring

(7) Udbydere af forsikringstjenester og finansielle tjenester er i stigende omfang i stand til at henføre den indgående moms på afholdte omkostninger til netop de tjenester, der skal beskattes. Når der betales et bestemt honorar for de leverede tjenester, kan de nemt bestemme beskatningsgrundlaget for disse tjenester. Det er derfor hensigtsmæssigt at udvide disse markedsdeltageres mulighed for at vælge at betale afgift.

(7) Udbydere af forsikringstjenester og finansielle tjenester er i stigende omfang i stand til at henføre den indgående moms på afholdte omkostninger til netop de tjenester, der skal beskattes. Når der betales et bestemt honorar for de leverede tjenester, kan de nemt bestemme beskatningsgrundlaget for disse tjenester. Det er derfor hensigtsmæssigt at udvide disse markedsdeltageres mulighed for at vælge at betale afgift, *hvilket forhindrer enhver sag om dobbeltbeskatning, der kan opstå i forbindelse med samordning af sådanne afgifter med de nationale skatter på forsikringstjenester og finansielle tjenester.*

Ændring 6

Forslag til direktiv - ændringsretsakt Betragtning 8 a (ny)

Kommissionens forslag

Ændring

(8a) Rådet bør ved vedtagelsen af foranstaltninger i henhold til direktiv 2006/112/EF om retten til at vælge at betale afgifter sikre ensartet anvendelse heraf på det indre marked. Indtil disse regler vedtages af Rådet, bør medlemsstaterne kunne fastsætte de nærmere bestemmelser for udøvelsen af valgmuligheden. Medlemsstaterne bør underrette Kommissionen om udkast til foranstaltninger i denne forbindelse seks måneder før deres vedtagelse. I løbet af denne periode bør Kommissionen vurdere udkastet til foranstaltninger og udarbejde en henstilling.

Ændring 7

Forslag til direktiv - ændringsretsakt Artikel 1 - nr. 1 - litra a Direktiv 2006/112/EF. Artikel 135 – stk. 1 – litra a

Kommissionens forslag

Ændring

a) forsikring **og** genforsikring;

a) forsikring, **herunder** genforsikring;

Ændring 8

Forslag til direktiv - ændringsretsakt Artikel 1 - nr. 1 - litra a Direktiv 2006/112/EF. Artikel 135 – stk. 1 – litra d

Kommissionens forslag

Ændring

d) omveksling af valuta **og**
tilrådighedsstillelse af kontanter

d) omveksling af valuta,
tilrådighedsstillelse af kontanter **og**
transaktioner vedrørende
kontantfordringer

Ændring 9

Forslag til direktiv - ændringsretsakt

Artikel 1 - nr. 1 - litra a

Direktiv 2006/112/EF.

Artikel 135 – stk. 1 – litra e

Kommissionens forslag

e) *levering af* værdipapirer

Ændring

e) *transaktioner inden for handel med* værdipapirer

Ændring 10

Forslag til direktiv - ændringsretsakt

Artikel 1 - nr. 1 - litra a

Direktiv 2006/112/EF.

Artikel 135 – stk. 1 – litra g a (ny)

Kommissionens forslag

Ændring

ga) *alle former for derivater;*

Ændring 11

Forslag til direktiv - ændringsretsakt

Artikel 1 – nr. 1 – litra b

Direktiv 2006/112/EF

Artikel 135 a – stk. 1 a

Kommissionens forslag

1a. Fritagelsen i henhold til *stk. 1, litra a)-e)*, finder anvendelse på leveringen af alle bestanddele af en forsikringstjeneste eller finansiell tjeneste, forudsat at denne bestanddel danner et særskilt hele og bærer de specifikke og væsentlige kendetegn ved den tjeneste, der er momsfrataget.

Ændring

1a. Fritagelsen i henhold til *stk. 1, litra a)-f)*, finder anvendelse på leveringen af alle bestanddele af en forsikringstjeneste eller finansiell tjeneste, forudsat at denne bestanddel danner et særskilt hele og bærer specifikke og væsentlige kendetegn ved den tjeneste, der er momsfrataget.

Ændring 12

Forslag til direktiv - ændringsretsakt

Artikel 1 – nr. 2

Direktiv 2006/112/EF.

Artikel 135a – stk. 1

Kommissionens forslag

1) "forsikring **og genforsikring**": en forpligtelse for en **person** til, mod betaling og i tilfælde af forsikringsbegivenhedens indtræden, at yde en **anden person** erstatning eller en fordel som præciseret i henhold til forpligtelsen

Ændring

1) "forsikring": en forpligtelse for en **eller flere personer** til, mod betaling og i tilfælde af forsikringsbegivenhedens indtræden, at yde en **eller flere andre personer** erstatning eller en fordel som præciseret i henhold til forpligtelsen

Ændring 13

Forslag til direktiv - ændringsretsakt

Artikel 1 – nr. 2

Direktiv 2006/112/EF.

Artikel 135a – punkt 8 – indledning

Kommissionens forslag

8) "**levering af** værdipapirer": **levering** af instrumenter, der giver adgang til varer eller til de i artikel 15, stk. 2, nævnte rettigheder, som repræsenterer en finansiell værdi og en eller flere af følgende:

Ændring

8) "**transaktioner inden for handel med** værdipapirer": **salg** af instrumenter, der giver adgang til varer eller til de i artikel 15, stk. 2, nævnte rettigheder, som repræsenterer en finansiell værdi og en eller flere af følgende:

Ændring 14

Forslag til direktiv - ændringsretsakt

Artikel 1 – nr. 2

Direktiv 2006/112/EF.

Artikel 135a – stk. 8 – litra c

Kommissionens forslag

c) en andel i **investeringsinstitutter med investeringer i de i litra a) eller b) nævnte værdipapirer, i andre momsfrigitagne finansielle instrumenter som omhandlet i artikel 135, stk. 1, litra a)-d)**, eller i andre **investeringsinstitutter**

Ændring

c) en andel i **investeringsfonde**, som **defineret i stk. 10**, eller **en andel** i andre **investeringsinstitutter med investeringer i andre investeringsinstitutter**

Ændring 15

Forslag til direktiv - ændringsretsakt

Artikel 1 – nr. 2

Direktiv 2006/112/EF.

Artikel 135a – stk. 8 – litra c a (nyt)

ca) ret til finansielle derivater samt kredit- og råvaderivater, der afregnes kontant, og relaterede optioner;

Ændring 16

Forslag til direktiv - ændringsretsakt

Artikel 1 – nr. 2

Direktiv 2006/112/EF

Artikel 135 a – stk. 9

Kommissionens forslag

9) "formidling som led i forsikringstransaktioner og finansielle transaktioner": tjenester leveret *af en tredjepart til* en aftalepart *for dennes regning* som en særskilt formidlingshandling i relation til de forsikringstransaktioner og finansielle transaktioner, der er omhandlet i artikel 135, stk. 1, litra a)-e)

Ændring

9) "formidling som led i forsikringstransaktioner og finansielle transaktioner": tjenester leveret som en særskilt, *direkte eller indirekte* formidlingshandling i relation til de forsikringstransaktioner og finansielle transaktioner, der er omhandlet i artikel 135, stk. 1, litra a)-e) *af tredjeparter, forudsat at ingen af disse er modpart i disse forsikringstransaktioner eller finansielle transaktioner*

Ændring 17

Forslag til direktiv - ændringsretsakt

Artikel 1 – nr. 2

Direktiv 2006/112/EF.

Artikel 135a – stk. 10

Kommissionens forslag

10) "investeringsfonde": *investeringsinstitutter med investeringer i de momsfrigitte instrumenter*, der er omhandlet i artikel 135, stk. 1, litra a)-e), og i fast ejendom

Ændring

10) "investeringsfonde": *en særlig form for investeringsinstrument*, der er oprettet med det ene formål at samle investorernes aktiver og investere disse i en diversificeret aktivpool, herunder pensionsfonde og værktøjer til gennemførelse og udførelse af kollektive pensionsprogrammer.

Ændring 18

Forslag til direktiv - ændringsretsakt

Artikel 1 – nr. 2

Direktiv 2006/112/EF.

Artikel 135a – stk. 11

Kommissionens forslag

11) "forvaltning af investeringsfonde": aktiviteter, der tjener til at opfylde den pågældende investeringsfonds investeringsmålsætninger.

Ændring

11) "forvaltning af investeringsfonde": aktiviteter, der tjener til at opfylde den pågældende investeringsfonds investeringsmålsætninger, **og som mindst omfatter den strategiske og taktiske forvaltning af aktiver og aktivtildeling, herunder rådgivende tjenester samt valutaforvaltning og risikostyring.**

Ændring 19

Forslag til direktiv - ændringsretsakt

Artikel 1 – nr. 3

Direktiv 2006/112/EF

Artikel 137 – stk. 1 – litra a

Kommissionens forslag

Artikel 137, stk. 1, litra a), udgår.

Ændring

udgår

Ændring 20

Forslag til direktiv - ændringsretsakt

Artikel 1 – nr. 4

Direktiv 2006/112/EF.

Artikel 137a – stk. 1

Kommissionens forslag

1. Fra 1. januar 2012 indrømmer medlemsstaterne afgiftspligtige personer ret til at vælge at betale afgift af de tjenester, der er omhandlet i *artikel 135, stk. 1, litra a)-g)*.

Ændring

1. Fra 1. januar 2012 indrømmer medlemsstaterne afgiftspligtige personer **i hvert enkelt tilfælde** ret til at vælge at betale afgift af **en af** de tjenester, der er omhandlet i *artikel 135, stk. 1, litra a)-ga)*, **hvis denne tjeneste ydes til en anden afgiftspligtig person, som er etableret i samme medlemsstat eller inden for Fællesskabet.**

Ændring 21

Forslag til direktiv - ændringsretsakt

Artikel 1 – nr. 4

Direktiv 2006/112/EF.

Artikel 137a – stk. 1 a (nyt)

Kommissionens forslag

Ændring

1a. Kommissionen aflægger rapport til Europa-Parlamentet og Rådet om udøvelsen af retten til at vælge i henhold til stk. 1 inden den ...*. Kommissionen fremlægger i givet fald et lovgivningsforslag om detaljerede regler, der gælder for udøvelsen af retten til at vælge, og eventuelt andre ændringer af direktiv.../.../EF i denne henseende.

* Tre år efter ikrafttræden af direktiv .../.../EF.

Ændring 22

Forslag til direktiv - ændringsretsakt

Artikel 1 – nr. 4

Direktiv 2006/112/EF.

Artikel 137a – stk. 2

Kommissionens forslag

Ændring

2. Rådet træffer de foranstaltninger, der er nødvendige for gennemførelsen af stk. 1, i overensstemmelse med proceduren i artikel 397. Indtil Rådet har truffet sådanne foranstaltninger, kan medlemsstaterne **fastsætte** de nærmere bestemmelser for udøvelsen af den i stk. 1 fastsatte valgmulighed.

2. Rådet træffer de foranstaltninger, der er nødvendige for gennemførelsen af stk. 1, i overensstemmelse med proceduren i artikel 397. Indtil Rådet har truffet sådanne foranstaltninger, kan medlemsstaterne **bevare de eksisterende** nærmere bestemmelser for udøvelsen af den i stk. 1 fastsatte valgmulighed.

Ændring 23

Forslag til direktiv - ændringsretsakt

Artikel 1 – nr. 4

Direktiv 2006/112/EF.

Artikel 137b – stk. 1

Kommissionens forslag

Ændring

1) gruppen selv *og alle dens medlemmer* er etableret *eller har bopæl* i Fællesskabet

1) gruppen selv er etableret i Fællesskabet;

Ændring 24

Forslag til direktiv - ændringsretsakt

Artikel 1 – nr. 4

Direktiv 2006/112/EF.

Artikel 137b – stk. 3

Kommissionens forslag

3) gruppens medlemmer leverer tjenester, der er afgiftsfritaget i henhold til *artikel 135, stk. 1, litra a)-g)*, eller andre tjenester, for hvilke de ikke er afgiftspligtige

Ændring

3) gruppens medlemmer leverer tjenester, der er afgiftsfritaget i henhold til *artikel 135, stk. 1, litra a)-ga)*, eller andre tjenester, for hvilke de ikke er afgiftspligtige

Ændring 25

Forslag til direktiv - ændringsretsakt

Artikel 1 – nr. 4

Direktiv 2006/112/EF.

Artikel 137b – stk. 4

Kommissionens forslag

4) gruppen leverer *udelukkende* tjenesterne *til sine egne medlemmer*, og *tjenesterne* er nødvendige for, at medlemmerne kan levere tjenester, der er fritaget i henhold til *artikel 135, stk. 1, litra a)-g)*

Ændring

4) gruppen leverer tjenesterne, og *de* er nødvendige for, at medlemmerne kan levere tjenester, der er fritaget i henhold til *artikel 135, stk. 1, litra a)-ga)*

Ændring 26

Forslag til direktiv - ændringsretsakt

Artikel 1 – nr. 4

Direktiv 2006/112/EF.

Artikel 137b – stk. 5

Kommissionens forslag

5) gruppen debiterer kun medlemmerne et beløb, der nøjagtig svarer til deres andel af de fælles omkostninger, *og der foretages ingen* justering af afregningsprisen af

Ændring

5) gruppen debiterer kun medlemmerne et beløb, der nøjagtig svarer til deres andel af de fælles omkostninger; justering af afregningsprisen af hensyn til den direkte

hensyn til den direkte beskatning.”

beskatning *har ikke indvirkning på gruppens fritagelse fra momspligten.*

Ændring 27

Forslag til direktiv - ændringsretsakt

Artikel 1 – nr. 4 a (nyt)

Direktiv 2006/112/EF.

Artikel 169 – litra c

Kommissionens forslag

Ændring

4a) Artikel 169, litra c), affattes således:

c) transaktioner, som er fritaget for afgift i henhold til artikel 135, stk. 1, litra a) til ga), såfremt kunden er etableret uden for Fællesskabet, eller såfremt de pågældende transaktioner er knyttet direkte til varer, som er bestemt til udførsel fra Fællesskabet.

Ændring 28

Forslag til direktiv - ændringsretsakt

Artikel 2 – stk. 1 – afsnit 1

Kommissionens forslag

Ændring

1. Medlemsstaterne sætter de nødvendige love og administrative bestemmelser i kraft for at efterkomme dette direktiv ***senest den 31. december 2009***. De tilsender straks Kommissionen disse bestemmelser med en sammenligningstabel, som viser sammenhængen mellem de pågældende bestemmelser og dette direktiv.

1. Medlemsstaterne sætter de nødvendige love og administrative bestemmelser i kraft for at efterkomme dette direktiv ***samtidig med, at de sikrer, at de endelige forbrugere drager nytte af omstruktureringen af den nuværende momsordning***. De tilsender straks Kommissionen disse bestemmelser med en sammenligningstabel, som viser sammenhængen mellem de pågældende bestemmelser og dette direktiv.