

Skatte- og Vækstministeriet

Att. Astrid Boesen, aboe@skm.dk

Att. Cécile Bildsøe Nardot, cbn@skm.dk

Att. Rasmus Henriksen, rhe@skm.dk



**FINANS
DANMARK**

Finans Danmarks høringssvar – Høring af Kommissionens forslag om Skatteomnibus – j. nr. 2026-2777

Resumé

Finans Danmark byder Skatteomnibussen velkommen som et vigtigt skridt mod en mere sammenhængende, konkurrencedygtig og administrativt effektiv EU-skatteramme. Forslagene er generelt i tråd med EU's konkurrenceevnedagsorden og de målsætninger, der er beskrevet i Draghi-rapporten, herunder behovet for at reducere unødigt regulatorisk kompleksitet samt understøtte investeringer, digitalisering, bæredygtighed og udviklingen af kapitalmarkederne.

Der er dog flere aspekter af forslagene, som bør præciseres eller forbedres for at sikre, at de tilsigtede forenklingsgevinster opnås i praksis. Særligt anbefaler Finans Danmark, at investeringsfonde omfattes af moder-/datterselskabsdirektivet (Parent-Subsidiary Directive) og rente- og royaltidirektivet (Interest and Royalties Directive), samt at de foreslåede overgangsperioder forkortes. Derudover bør samspillet med FASTER, Pillar Two-reglerne, CFC-reglerne og de noterede obligationsmarkeder revideres for at undgå utilsigtede administrative byrder. Vedrørende Pillar Two adresserer skatteomnibussen endnu ikke bekymringerne om konkurrenceevne eller behovet for reel forenkling. Disse spørgsmål bør prioriteres og håndteres hurtigst muligt.

Positionerne i dette høringssvar er udarbejdet i samarbejde med Finance Finland og Finance Sweden, hvorfor lignende høringssvar vil blive afgivet til de finske og svenske skattemyndigheder.

Høringssvar

20. august 2026

Dok. nr.: FIDA-483742746-689824-v1

Kontakt Lene Schönebeck

Generelle bemærkninger

Draghi-rapporten om EU's konkurrenceevne fremhæver behovet for at gøre Europa mere konkurrencedygtigt og sikre finansiering af omstillingsprocesser inden for områder som bæredygtighed, digitalisering og forsvar. Rapporten peger også på behovet for at give EU-borgere bredere adgang til kapitalmarkederne, skabe bedre finansieringsmuligheder for virksomheder og styrke EU's konkurrenceevne.

På denne baggrund er Skatteomnibus-forslaget i tråd med Draghi-rapporten og udgør et vigtigt skridt mod en enklere og mere sammenhængende EU-ramme for selskabsbeskatning. Forslaget vil udvide fritagelserne for kildeskat inden for EU efter rente- og royaltydirektivet (IRD) og moder-/datterselskabsdirektivet (PSD), afskaffe forhåndsgodkendelsesprocedurer, reducere overlap mellem CFC-reglerne og Pillar Two-reglerne betydeligt og fjerne importerede mismatch fra reglerne om hybride mismatch.

Finans Danmark hilser også den foreslåede lempelse af reglerne om rentefradragsbegrænsning velkommen på flere områder, herunder den tekniske udvidelse af listen over finansielle virksomheder. Hvad angår de foreslåede ændringer til reglerne om rentefradragsbegrænsning, er det vigtigt, at bestemmelsen om lån fra uafhængige parter i passende omfang anerkender det grundlæggende element i bankernes forretningsmodel, nemlig videreudlån af eksternt tilvejebragte midler. Samlet set er der tale om et positivt forslag, som Finans Danmark betragter som et væsentligt skridt i den rigtige retning. Der er dog fortsat elementer i forslaget, som kræver forbedringer og tilføjelser, og som vi gennemgår nærmere nedenfor.

Specifikke bemærkninger og anbefalinger

Udvidelse af PSD's og IRD's anvendelsesområde

Finans Danmark hilser velkommen, at kravet om minimumsejerskab i moder-/datterselskabsdirektivet og rente- og royaltydirektivet fjernes. Finans Danmark hilser også den foreslåede undtagelse fra kravet om beskatning hos modtageren (subject-to-tax requirement) velkommen.

En undtagelse som vil gøre det muligt for pensionsinstitutioner, herunder arbejdsmarkedspensionsordninger (IORP'er) og sociale sikringsordninger at opnå automatisk kildeskattelempelse ved udlodning af udbytter inden for EU.

Anbefaling: Det er afgørende for Danmarks vedkommende, at artikel 3, stk. 7, litra 2a, omfatter alle pensionsfonde, herunder pensionskasser omfattet af Solvens II-direktivet og deres investeringsenheder.

Inklusion af investeringsfonde

Ud over at give pensionsinstitutioner adgang til fordelene ved PSD- og IRD-direktiverne bør også investeringsfonde (f.eks. som minimum UCITS-fonde, ELTIF'er og AIF'er) omfattes af denne nye ordning med henblik på at eliminere dobbeltbeskatning af udbyttebetalinger. Dette vil være i overensstemmelse med EU's dagsorden

Høringssvar

20. august 2026

Dok. nr.:

FIDA-483742746-689824-v1

for konkurrenceevne og vil yde et væsentligt bidrag til opbygningen af en endnu stærkere opsparings- og investeringsunion.

Inklusionen af investeringsfonde i PSD's og IRD's anvendelsesområde vil være særdeles velbegrunderet set fra et nordisk perspektiv, ikke alene ud fra en juridisk og skattepolitisk synsvinkel, men også med hensyn til udviklingen af kapitalmarkederne. Investeringsfonde er ikke længere blot et alternativt eller supplerende investeringsinstrument. De udgør en grundlæggende del af det moderne europæiske økosystem for opsparing, investering og finansiering. De samler effektivt kapital fra husholdninger, pensions- og forsikringsmidler, institutionelle investorer og andre langsigtede investorer og kanaliserer disse midler videre til finansiering af virksomheder, infrastrukturprojekter, ejendomme, offentlige enheder og andre investeringsformål.

Fondsinvesteringer er også en central mekanisme, hvorigennem private investorer kan deltage på kapitalmarkederne med relativt beskedne opsparingsbeløb gennem diversificerede, omkostningseffektive og professionelt forvaltede investeringsløsninger. Af denne grund er den skattemæssige behandling af investeringsfonde direkte forbundet med EU's målsætninger om opsparings- og investeringsunionen, kapitalmarkedsunionen og styrkelsen af Europas konkurrenceevne.

En udvidelse af direktivernes anvendelsesområde vil være særligt vigtig i de nordiske lande, hvor fondsmarkederne er højt udviklede og internationalt betydningsfulde set i forhold til økonomiernes størrelse. I de seneste år er opsparing i fonde og fondsbaserede investeringer vokset betydeligt i hele Norden, og investeringsfonde er blevet en integreret del af både husholdningernes formueopbygning og institutionel kapitalforvaltning.

Danmark, Finland og Sverige er ikke blot små nationale aktører på fondsmarkedet. Tilsammen udgør de et fondsmarked af betydelig størrelse¹ og relevans, hvis konkurrenceevne påvirkes væsentligt af de strukturelle valg, der træffes i EU's skattelovgivning.

Høringssvar

20. august 2026

Dok. nr.:

FIDA-483742746-689824-v1

Danmark

Danmark har et stort og veludviklet fondsmarked. Ved udgangen af 2025 var der 681 danskregistrerede UCITS-fonde og 325 danskregistrerede alternative investeringsfonde. De samlede aktiver i danske investeringsfonde udgjorde ca. 2.814 mia. kr. (omkring 370 mia. euro). Nettoinvesteringerne i fonde udgjorde ca. 271 mia. kr. (omkring 9,5 mia. euro) i løbet af 2025. Opsparing gennem investeringsfonde er udbredt blandt danske husholdninger gennem direkte ejerskab, aktiesparekonti, pensionsordninger og forsikringsprodukter.

Finland

I Finland havde cirka 1,67 millioner finner investeringer i fonde i 2024. Omkring 550 nationale UCITS-fonde og specialinvesteringsfonde samt cirka 450 andre alternative investeringsfonde er tilgængelige i Finland, foruden et betydeligt antal udenlandske fonde, som opererer på markedet. Finland har 19 forvaltningsselskaber og 45 forvaltere af alternative investeringsfonde (AIFM'er). Den samlede værdi af forvaltede fondsaktiver udgjorde omkring 210 mia. euro ved udgangen af 2025, mens aktiverne i investeringsfonde registreret i Finland nåede et rekordniveau på næsten 202 mia. euro ved årets udgang. Over de seneste ti år er de samlede fondsaktiver vokset med omkring 100 mia. euro.

Sverige

Sverige har et stort og veludviklet fondsmarked. Ved udgangen af 2025 var der cirka 852 svenskregistrerede UCITS-fonde og specialfonde. De samlede aktiver i svenske investeringsfonde udgjorde cirka 8.840 mia. SEK (omkring 810 mia. euro), hvilket er det højeste niveau nogensinde registreret. Nettoinvesteringerne i fonde udgjorde cirka 202 mia. SEK i 2025. Opsparing gennem investeringsfonde er udbredt blandt svenske husholdninger gennem direkte fondsejerskab, investeringsparkonti (ISK), pensionsordninger og forsikringsprodukter.

¹ Samlet market capitalisation rate på lige over 15 procent ifølge ESMA's seneste opgørelse.

Disse tal viser, at Danmark, Finland og Sverige tilsammen udgør et betydeligt nordisk og europæisk fondsmarked.

Fondsindustriens betydning for de nordiske økonomier rækker langt ud over de forvaltede aktiver. Sektoren skaber betydelig direkte og indirekte økonomisk aktivitet og beskæftigelse. Den understøtter højt kvalificerede arbejdspladser inden for kapitalforvaltning, porteføljeforvaltning, risikostyring, investeringsanalyse, depot- og mæglerservices, fondsadministration, værdiansættelse, rapportering, compliance, bæredygtighedsfunktioner, skat, juridiske ydelser, revision, teknologi, dataanalyse og myndighedstilsyn.

Derudover styrker fondsindustrien det bredere finansielle økosystem og understøtter nordisk ekspertise inden for kapitalmarkeder, beskatning, regulering og investeringsforvaltning. En stærk nordisk fondssektor bidrager derfor til vidensgrundlaget og konkurrenceevnen i de nordiske økonomier og er ikke blot en leverandør af investeringsprodukter.

Den øger også de nordiske landes attraktivitet som hjemsted for fonde og som servicecentre på et tidspunkt, hvor medlemsstaterne i stigende grad konkurrerer om at tiltrække etablering af fonde, administration og relaterede højt specialiserede arbejdspladser.

Ud fra både et juridisk og skattepolitisk perspektiv vil det være vanskeligt at retfærdiggøre en udelukkelse af investeringsfonde fra PSD's og IRD's anvendelsesområde, når det udtrykkelige formål med reformerne netop er at fjerne unødige hindringer for grænseoverskridende investeringer i EU, forenkle behandlingen af kildeskat og reducere dobbeltbeskatning.

Økonomisk fungerer en investeringsfond som et kollektivt investeringsinstrument for investorer uanset dens konkrete juridiske form efter national ret. Dens skattemæssige behandling bør ikke medføre, at grænseoverskridende fondsinvesteringer stilles ringere end direkte investeringer eller investeringer gennem selskabsstrukturer.

Hvis UCITS-fonde, ELTIF'er og AIF'er fortsat holdes uden for direktivernes anvendelsesområde, kan der opstå situationer, hvor den samme underliggende investering enten bliver belastet af uigenkaldelig kildeskat i kildestaten eller af lange og usikre refusionsprocedurer, selv når de endelige begunstigede ejere er EU-investorer, og det tilsigtede resultat efter dobbeltbeskatningsoverenskomster eller national lovgivning er skattemæssig neutralitet.

Sådanne resultater vil være uforenelige med både det indre markeds grundlæggende principper og målsætningen om regulatorisk forenkling.

De nordiske lande vil drage fordel af at inkludere investeringsfonde i direktivernes anvendelsesområde på flere niveauer. For det første vil det reducere de administrative byrder for fonde, depotinstitutter, formidlere og investorer gennem mere klare og harmoniserede procedurer for kildeskat. For det andet vil det forbedre forudsigeligheden af investeringsafkast for nordiske investorer og reducere situationer, hvor det endelige afkast udhules af forsinkelser, usikkerhed eller omkostninger forbundet med refusionsprocedurer. For det tredje vil det fremme en mere effektiv allokering af

Høringssvar

20. august 2026

Dok. nr.:

FIDA-483742746-689824-v1

nordisk kapital til europæisk erhvervsfinansiering, infrastruktur, innovation, den grønne omstilling og andre strategiske investeringer.

Reformen vil således understøtte både regionale interesser og EU's bredere målsætninger om konkurrenceevne og integration af kapitalmarkederne.

Finans Danmark mener derfor, at direktivernes anvendelsesområde ikke bør begrænses til traditionelle selskabsskattepligtige enheder og pensionsinstitutioner. Det bør også afspejle den centrale rolle, som kollektive investeringsordninger spiller på moderne finansielle markeder.

Som minimum vil en inddragelse af UCITS-fonde, ELTIF'er og AIF'er i direktivernes anvendelsesområde udgøre en sammenhængende løsning, der styrker konkurrenceevnen. Det vil styrke skattemæssig neutralitet mellem forskellige investeringsstrukturer, reducere unødige barrierer for grænseoverskridende investeringer og understøtte udviklingen af de nordiske kapitalmarkeder samtidig med, at vækstpotentialet og den internationale konkurrenceevne i den nordiske finanssektor styrkes.

Anbefaling: Finans Danmark anbefaler, at de foreslåede ændringer til PSD og IRD udvides til også at omfatte kollektive investeringsinstitutter, herunder som minimum UCITS-fonde, ELTIF'er og AIF'er, uanset deres juridiske form efter national lovgivning. Finans Danmark foreslår derfor, at artikel 5 i det foreslåede moder-/datterselskabsdirektiv ændres som følger:

“Article 5

1. Profits which a distributing company distributes to its receiving **company entity** shall be exempt from withholding tax.
2. By derogation from Article 2(a), points (i) and (iii), paragraph 1 shall also apply where the receiving **company entity is a pension institution, or a Collective Investment Undertaking.**

For the purposes of the second subparagraph, 'Collective Investment Undertaking' means a UCITS, an EU AIF or an EU AIFM that, regardless of its legal form, is in scope of the definitions included in Article 3 paragraph 1, points 7, 36, 37 or 38 of the Council Directive (EU) 2025/50 of 10 December 2024.

Overgangsperiode

Mange af de foreslåede forenklinger af PSD og IRD risikerer ikke at opfylde deres mål om øget konkurrenceevne og forenkling, da visse kildeskattemæssige tiltag først vil finde anvendelse efter en overgangsperiode på otte år.

En så lang overgangsperiode vil betydeligt forsinke de tilsigtede forenklingsgevinster og er ikke i overensstemmelse med forslagets målsætninger om styrket konkurrenceevne.

Anbefaling: Overgangsperioden for de foreslåede forenklinger vedrørende kildeskat bør forkortes væsentligt for at sikre, at fordelene i form af øget konkurrenceevne og administrativ forenkling realiseres inden for en rimelig tidshorisont.

F&U-incitament

Den nordiske finanssektor hilser det foreslåede EU-harmoniserede incitament til forskning og udvikling (F&U) for materielle kapitalinvesteringer velkommen. For bedre at

Høringssvar

20. august 2026

Dok. nr.:

FIDA-483742746-689824-v1

understøtte banksektorens digitale og grønne omstilling bør incitamentets anvendelsesområde imidlertid udvides til også at omfatte relevante immaterielle investeringer og driftsomkostninger.

En sådan udvidelse bør udformes omhyggeligt for at undgå utilsigtede skattemæssige omkostninger eller yderligere kompleksitet, herunder i forhold til Pillar Two-reglerne.

Anbefaling: F&U-incitamentet bør udvides til at omfatte relevante immaterielle investeringer og driftsomkostninger, under passende værneregler, så yderligere kompleksitet eller negative konsekvenser under Pillar Two undgås.

Cash pooling og bankers videreudlån

Cash pooling-ordninger er et centralt treasury-værktøj for koncerner. De gør det muligt for koncerner at optimere likviditeten, reducere eksterne finansieringsomkostninger og effektivt allokere overskydende likviditet internt i koncernen.

Efter de foreslåede ændringer af ATAD kan reelle lavrisikolån fra uafhængige tredjeparter være undtaget fra reglerne om rentefradragsbegrænsning. Undtagelsen synes imidlertid kun at finde anvendelse, når lånet optages hos en uafhængig part og anvendes til låntagerens egne aktiviteter. Dette kan skabe usikkerhed for cash pooling-strukturer, hvor en cash pool-leder optager ekstern finansiering og videreudlåner midlerne til koncernselskaber.

Hvis undtagelsen ikke finder anvendelse i sådanne situationer, kan det blive nødvendigt at analysere hver enkelt deltagers nettoposition og anvendelse af midlerne særskilt. Dette vil skabe betydelige administrative byrder og kan være vanskeligt at håndtere i praksis.

Anbefaling: Direktivet bør præcisere, at almindelige kommercielle cash pooling- og treasury-ordninger ikke falder uden for undtagelsen alene fordi eksternt tilvejebragte midler videreudlånes inden for koncernen som led i en reel treasury-funktion.

Børsnoterede obligationer

Børsnoterede obligationer giver anledning til særlige praktiske udfordringer. I Sverige, Finland og Danmark er renter på børsnoterede obligationer som udgangspunkt ikke underlagt national kildeskat. Derfor er udstedere og depotinstitutter i dag normalt ikke forpligtet til at verificere den retmæssige ejer af hver enkelt rentebetaling. Efter forslaget kan det blive nødvendigt at indeholde kildeskat eller nægte rentefradrag, hvis den retmæssige ejer er hjemmehørende i en jurisdiktion, som ikke opkræver selskabsskat eller anvender en selskabsskattesats på nul, medmindre en undtagelse finder anvendelse.

I praksis vil udstedere af børsnoterede obligationer normalt ikke kende identiteten eller den skattemæssige status for den retmæssige ejer af renteindtægten. Hvis udstedere eller depotinstitutter pålægges at verificere disse oplysninger, vil det skabe en betydelig og potentielt uhåndterbar administrativ byrde.

Høringssvar

20. august 2026

Dok. nr.:

FIDA-483742746-689824-v1

Anbefaling: Børsnoterede obligationer bør udtrykkeligt undtages fra den foreslåede regel.

Indvirkning på grænseoverskridende långivningsaktiviteter

I flere nordiske lande, herunder Sverige og Finland samt i de fleste tilfælde også Danmark, foretages rentebetalinger til udenlandske långivere som udgangspunkt uden indeholdelse af kildeskat. Som følge heraf er långivere og låntagere normalt ikke forpligtet til at indsamle omfattende dokumentation om modtagerens skattemæssige behandling for at kunne foretage bruttorentebetalinger.

Efter de foreslåede regler kan kildeskattemæssige konsekvenser eller nægtelse af rentefradrag afhænge af, om modtageren er hjemmehørende i en jurisdiktion, der ikke opkræver selskabsskat eller anvender en skattesats på nul på den relevante indkomst, medmindre en undtagelse finder anvendelse.

Dette kan medføre, at skatteydere og finansielle institutioner skal indsamle og opbevare omfattende dokumentation vedrørende skattemæssigt hjemsted, modtagerens beskatning, retmæssigt ejerskab og anvendelsen af relevante undtagelser.

Anbefaling: Reglerne bør præciseres og forenkles for at undgå uforholdsmæssigt omfattende dokumentations- og compliancekrav i forbindelse med almindelige kommercielle långivningsaktiviteter.

Samspillet med FASTER

Inklusionen af moder-/datterselskabsdirektivet og rente- og royaltydirektivet i FASTER-direktivets anvendelsesområde kan skabe en strukturel uoverensstemmelse med det erklærede mål om forenkling. Mens Skatteomnibussen sigter mod at fjerne minimumskrav til ejerandele og forhåndsadministrative procedurer, kan de operationelle krav under FASTER indføre nye forudgående due diligence-forpligtelser for certificerede finansielle formidlere.

Disse forpligtelser kan omfatte indsamling og verifikation af erklæringer fra registrerede ejere (Registered Owner Declarations), som kan variere mellem medlemsstaterne og indeholde oplysninger om retmæssigt ejerskab og finansielle arrangementer.

Herved risikerer den administrative kompleksitet blot at blive flyttet fra medlemsstaterne til de finansielle formidlere frem for reelt at blive reduceret.

Anbefaling: Samspillet mellem FASTER, PSD og IRD bør præciseres for at sikre, at målsætningerne om forenkling opnås i praksis, og at finansielle formidlere ikke pålægges uforholdsmæssige due diligence-forpligtelser.

Pillar Two og CFC-regler

Selvom Finans Danmark hilser Skatteomnibussen velkommen som et initiativ til at forbedre og forenkle de nævnte EU-direktiver, adresserer forslaget endnu ikke de konkurrenceevnemæssige udfordringer, der følger af Pillar Two-pakken ("Pillar Two Side-

Høringssvar

20. august 2026

Dok. nr.:

FIDA-483742746-689824-v1

by-Side Package"), eller behovet for reel forenkling af de komplekse Pillar Two-regler og de tilhørende skattempliance-forpligtelser. Disse spørgsmål bør prioriteres højt. Særligt er fraværet af en tvistbilæggelsesmekanisme for Pillar Two i de foreslåede ændringer til Dispute Resolution Mechanism (DRM)-rammen en tydelig mangel ved Skatteomnibussen.

Finans Danmark støtter den foreslåede ændring af ATAD, hvorefter CFC-reglerne ikke skal finde anvendelse på skatteydere, der er omfattet af Pillar Two-regelværket og dermed underlagt reglerne om global minimumsbeskatning. Forklaringsnotatet anerkender med rette, at formålene med og virkningerne af ATAD's CFC-regler og Pillar Two's Income Inclusion Rule i betydeligt omfang overlapper hinanden.

Anvendelse af begge regelsæt parallelt kan føre til overlappende beregninger, dobbelt rapportering, yderligere compliance-forpligtelser og risiko for økonomisk dobbeltbeskatning. Den foreslåede undtagelse er derfor en proportional og hensigtsmæssig forenklingsforanstaltning.

Den vil styrke sammenhængen i EU's skatteregler, reducere unødige administrative byrder for både skatteydere og skattemyndigheder samt forhindre utilsigtede virkninger, samtidig med at det grundlæggende formål om at bekæmpe udhuling af skattegrundlaget og overskudsflytning bevares.

Den foreslåede undtagelse vil desuden understøtte konkurrenceevnen for EU-baserede multinationale koncerner ved at reducere unødigt kompleksitet og lagdelt regulering som følge af sameksistensen mellem flere regler mod udhuling af skattegrundlaget.

Derudover fremhæver Finans Danmark vigtigheden af, at ejerkravet på 50 pct. efter CFC-reglerne gøres obligatorisk for alle medlemsstater med henblik på at begrænse reglernes anvendelsesområde. F.eks. kan Finlands nuværende grænse på 25 pct. hæmme eller komplicere større investeringer, når investorer søger at undgå anvendelsen af CFC-reglerne.

Anbefaling: Den foreslåede ATAD-undtagelse vedrørende CFC-beskatning for skatteydere omfattet af Pillar Two bør opretholdes. Herudover bør Skatteomnibussen udvides med yderligere forenklinger af Pillar Two-reglerne, en særskilt tvistbilæggelsesmekanisme for Pillar Two samt et obligatorisk ejerkrav på 50 pct. for CFC-regler i alle medlemsstater.

Begrebet retmæssig ejer

Den nordiske finanssektor finder det helt afgørende, at der indføres et fælles EU-retligt begreb om "retmæssig ejer" og "retmæssigt ejerskab" til brug for rente- og royaltidirektivet, moder-/datterselskabsdirektivet og FASTER-direktivet. Et harmoniseret begreb vil styrke retssikkerheden og reducere risikoen for forskellig implementering i medlemsstaterne.

Det er værd at bemærke, at begrebet "retmæssig ejer" (beneficial owner) allerede anvendes andre steder i EU-lovgivningen, f.eks. i hvidvaskreglerne. Via det relaterede begreb "kontrollerende person" anvendes det også inden for rammerne for

Høringssvar

20. august 2026

Dok. nr.:

FIDA-483742746-689824-v1

automatisk udveksling af oplysninger, hvor det er tiltænkt at afspejle definitionen i hvidvasklovgivningen. Efter vores opfattelse vil det være hensigtsmæssigt at sikre størst mulig konsistens på tværs af regelsættene for at undgå unødigt administrativ kompleksitet.

Anbefaling: Der bør indføres et fælles EU-begreb om retmæssigt ejerskab, som anvendes ensartet på tværs af IRD, PSD og FASTER-regelværket, så vidt muligt harmoniseret med eksisterende EU-regler.

Finans Danmark står til rådighed for uddybning og eventuelle spørgsmål.

Med venlig hilsen

Lene Schönebeck

Direkte: 5131 8717

Mail: lsc@fida.dk

Høringssvar

20. august 2026

Dok. nr.:

FIDA-483742746-689824-v1