



Bruxelles, den 17.1.2024  
COM(2024) 11 final

Henstilling med henblik på

### **RÅDETS AFGØRELSE**

**om bemyndigelse af Kommissionen til at indlede forhandlinger om ændring af de fem aftaler om automatisk udveksling af oplysninger om finansielle konti til forbedring af efterrettelighed vedrørende international beskatning mellem Den Europæiske Union og henholdsvis Det Schweiziske Forbund, Fyrstendømmet Liechtenstein, Fyrstendømmet Andorra, Fyrstendømmet Monaco og Republikken San Marino**

## **BEGRUNDELSE**

### **1. BAGGRUND FOR HENSTILLINGEN**

#### **• Henstillingens begrundelse og formål**

Mellem 2015 og 2016 undertegnede og indgik Den Europæiske Union (EU) fem aftaler om automatisk udveksling af oplysninger om finansielle konti til forbedring af efterrettelighed vedrørende international beskatning med henholdsvis Fyrstendømmet Liechtenstein ("Liechtenstein")<sup>1</sup>, Republikken San Marino ("San Marino")<sup>2</sup>, Fyrstendømmet Andorra ("Andorra")<sup>3</sup>, Det Schweiziske Forbund ("Schweiz")<sup>4</sup> og Fyrstendømmet Monaco ("Monaco")<sup>5</sup>. Aftalerne med Liechtenstein og San Marino fandt anvendelse fra den 1. januar 2016, mens de tre andre aftaler fandt anvendelse fra den 1. januar 2017.

De fem aftaler udgør retsgrundlaget for den gensidige automatiske udveksling af oplysninger om finansielle konti mellem hver af de 27 EU-medlemsstater og hvert af disse tredjelande i overensstemmelse med den fælles indberetningsstandard ("CRS"), der er udarbejdet af Organisationen for Økonomisk Samarbejde og Udvikling (OECD). Samme standard gennemføres i EU i forbindelse med udveksling af oplysninger om finansielle konti mellem medlemsstaterne i henhold til Rådets direktiv 2014/107/EU af 9. december 2014<sup>6</sup> (DAC 2 – den første ændring af direktiv 2011/16/EU<sup>7</sup> om administrativt samarbejde på beskatningsområdet – DAC).

Vigtige ændringer af CRS blev godkendt på internationalt plan den 26. august 2022<sup>8</sup> med planlagt gennemførelse fra den 1. januar 2026. Gennemførelsen af disse ændringer inden for EU er medtaget i den syvende ændring af DAC (DAC8)<sup>9</sup>.

Med ændringerne udvides anvendelsesområdet for CRS for at sikre, at elektroniske pengeprodukter og digitale centralbankvalutaer dækkes. De forbedrer også procedurerne for passende omhu og indberetningsresultaterne yderligere med henblik på at øge anvendeligheden af CRS-oplysninger for skattemyndighederne og begrænse byrderne for finansielle institutter, hvor det er muligt. Den ajourførte CRS indeholder nu også bestemmelser, der skal sikre et effektivt samspil mellem CRS og den særskilte ramme for indberetning af kryptoaktiver<sup>10</sup>, som blev aftalt på internationalt plan samtidig med den ajourførte CRS. Disse bestemmelser gør det muligt at begrænse tilfælde af overlappende indberetning, samtidig med at der opretholdes en maksimal operationel fleksibilitet for indberettende finansielle institutter, der også er underlagt forpligtelser i henhold til rammen for indberetning af kryptoaktiver.

For at sikre, at den automatiske udveksling af oplysninger om finansielle konti mellem EU-medlemsstaterne og de fem tredjelande i henhold til de fem respektive EU-aftaler er i

<sup>1</sup> EUT L 339 af 24.12.2015, s. 1.

<sup>2</sup> EUT L 346 af 31.12.2015, s. 1 (midlertidig anvendelse), EUT L 140 af 27.5.2016, s. 1, med formel ikrafttræden den 1. juni 2016.

<sup>3</sup> EUT L 268 af 1.10.2016, s. 38.

<sup>4</sup> EUT L 333 af 19.12.2015, s. 10.

<sup>5</sup> EUT L 225 af 19.8.2016, s. 1 (midlertidig anvendelse), EUT L 280 af 18.10.2016, s. 1, med formel ikrafttræden den 1. februar 2017.

<sup>6</sup> EUT L 359 af 16.12.2014, s. 1.

<sup>7</sup> EUT L 64 af 11.3.2011, s. 1.

<sup>8</sup> <https://www.oecd.org/tax/exchange-of-tax-information/crypto-asset-reporting-framework-and-amendments-to-the-common-reporting-standard.htm>, s. 62.

<sup>9</sup> Rådets direktiv (EU) 2023/2226 af 17. oktober 2023 (EUT L, 2023/2226, 24.10.2023).

<sup>10</sup> <https://www.oecd.org/tax/exchange-of-tax-information/crypto-asset-reporting-framework-and-amendments-to-the-common-reporting-standard.htm>, s. 8.

overensstemmelse med den ajourførte CRS – og fortsat finder sted i overensstemmelse med denne – fra den 1. januar 2026, er det nødvendigt at forhandle og nå til enighed om tilsvarende ændringer af ovennævnte EU-aftaler.

Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679 af 27. april 2016 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af direktiv 95/46/EF (generel forordning om databeskyttelse)("GDPR")<sup>11</sup> trådte i kraft i maj 2018. Hvor det er relevant, kan der derfor være behov for en ajourføring af de retlige henvisninger (som i øjeblikket, når de medtages, stadig henviser til det tidligere direktiv 95/46/EF) og databeskyttelsesbestemmelserne i overensstemmelse med kravene i GDPR. Tilsvarende kan det være nødvendigt at afspejle den seneste udvikling inden for databeskyttelse i de fem lande.

- **Sammenhæng med de gældende regler på samme område**

Denne henstilling er fuldt ud i overensstemmelse med og har netop til formål at sikre, at de eksisterende aftaler mellem EU og de fem tredjelande fortsat er i overensstemmelse med EU-lovgivningen på samme område, navnlig DAC som ændret ved DAC8. DAC8 omfatter bl.a. de seneste ændringer af OECD's CRS. I lyset af de tætte forbindelser mellem EU og hvert af de fem tredjelande, der er berørt af denne henstilling, er det vigtigt, at det administrative samarbejde med deres skattemyndigheder inden for automatisk udveksling af oplysninger om finansielle konti styrkes efter de samme retningslinjer. En rettidig ajourføring af de fem EU-aftaler vil sikre en gnidningsløs og effektiv videreførelse af dette administrative samarbejde efter den 1. januar 2026.

En sådan ajourføring vil også have den fordel, at den letter opgaverne for indberettende finansielle institutter, som vil kunne følge ensartede procedurer for passende omhu i forhold til kunder og indberetning i henhold til både DAC og de fem omhandlede EU-aftaler. Den ønskede softwareudvikling og de administrative tilpasninger vil være af mere begrænset karakter for dem.

- **Sammenhæng med Unionens politik på andre områder**

Denne henstilling tager hensyn til Unionens politikker inden for bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, fordi de aktiviteter for passende omhu, som de finansielle institutter skal udføre med henblik på at indsamle de oplysninger om finansielle konti, der skal udveksles i henhold til aftalerne, i alt væsentligt vil blive tilpasset dem, som de samme finansielle institutter skal anvende som forpligtede enheder i henhold til EU's retlige ramme for bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme.

Denne henstilling tager også hensyn til Unionens politikker på området for overholdelse af de grundlæggende rettigheder, navnlig vedrørende beskyttelse af personoplysninger i tilfælde af udstrømning af disse oplysninger til lande uden for EU og uden for EØS.

## **2. RETSGRUNDLAG, NÆRHEDSPRINCIPPET OG PROPORTIONALITETSPRINCIPPET**

- **Retsgrundlag**

Denne henstilling til Rådet forelægges i henhold til artikel 218, stk. 3 og 4, i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde (TEUF).

---

<sup>11</sup> EUT L 119 af 4.5.2016, s. 1.

- **Nærhedsprincippet (for områder, der ikke er omfattet af enekompetence)**

Denne henstilling vedrører de pågældende tredjelandes vedtagelse af foranstaltninger svarende til det system, der er indført i EU-lovgivningen på samme område, navnlig inden for rammerne af DAC som ændret ved DAC8. Unionen har derfor kompetence til at forhandle og indgå de ændringer af de tilknyttede aftaler, som er nødvendige for at nå dette mål. Som tidligere nævnt vil denne ændring af EU-aftalerne gøre det muligt for indberettende finansielle institutter i EU at følge ensartede procedurer for passende omhu i forhold til kunder og indberetning i henhold til både DAC og de fem omhandlede EU-aftaler. Forhandlingerne på EU-plan om disse aspekter er i overensstemmelse med nærhedsprincippet, jf. artikel 5 i traktaten om Den Europæiske Union.

- **Proportionalitetsprincippet**

Denne henstilling fra Kommissionen er i overensstemmelse med proportionalitetsprincippet og går ikke videre, end hvad der er nødvendigt for at nå målet om at skabe en ensartet ramme for det administrative samarbejde mellem EU-medlemsstaterne og de fem berørte tredjelande om automatisk udveksling af oplysninger om finansielle konti mellem skattemyndigheder.

- **Reguleringsmiddel/reguleringsform**

Afgørelse vedtaget af Rådet for Den Europæiske Union

### **3. RESULTATER AF EFTERFØLGENDE EVALUERINGER, HØRINGER AF INTERESSENER OG KONSEKVENSANALYSER**

- **Efterfølgende evalueringer/kvalitetskontrol af gældende lovgivning**

Ikke relevant.

- **Høringer af interessenter**

Der blev afholdt uformelle høringer mellem Kommissionens tjenestegrene og de relevante myndigheder i hvert af de fem berørte tredjelande i løbet af det første halvår af 2023. Medlemsstaterne blev underrettet om resultatet af disse uformelle høringer.

- **Konsekvensanalyse**

I overensstemmelse med værktøj 7 i værktøjskassen for bedre regulering<sup>12</sup> blev der ikke foretaget en konsekvensanalyse, da Kommissionen stort set eller slet ikke har noget valg.

Henstillingen vedrører ændringer af de fem eksisterende aftaler og har til formål at tilpasse dem til det, der allerede er opnået enighed om på internationalt plan, dvs. de ændringer af CRS, der blev godkendt af OECD den 26. august 2022.

- **Grundlæggende rettigheder**

Når Rådet har givet tilladelse til at indlede og føre forhandlingerne, vil Kommissionen være opmærksom på at sikre, at enhver ændret aftale respekterer Den Europæiske Unions centrale værdier som fastsat i artikel 2 i traktaten om Den Europæiske Union og Den Europæiske Unions charter om grundlæggende rettigheder.

Da de fem omhandlede aftaler blev indgået eller forhandlet inden vedtagelsen og/eller ikrafttrædelsen af GDPR og indebærer udveksling af personoplysninger, vil forhandlingerne omfatte en gennemgang og, hvor det er relevant, en ajourføring af de retlige henvisninger og databeskyttelsesbestemmelserne i overensstemmelse med kravene i GDPR.

---

<sup>12</sup> [Better regulation toolbox\\_Final.pdf \(europa.eu\)](#).

#### **4. VIRKNINGER FOR BUDGETTET**

Forslaget har ingen virkninger for EU-budgettet, navnlig fordi Kommissionen ikke har og fortsat ikke vil spille nogen rolle i behandlingen af de oplysninger om finansielle konti og personoplysninger, der udveksles mellem skattemyndighederne i henhold til de fem omhandlede aftaler.

#### **5. ANDRE FORHOLD**

Ikke relevant.

Henstilling med henblik på

## RÅDETS AFGØRELSE

**om bemyndigelse af Kommissionen til at indlede forhandlinger om ændring af de fem aftaler om automatisk udveksling af oplysninger om finansielle konti til forbedring af efterrettelighed vedrørende international beskatning mellem Den Europæiske Union og henholdsvis Det Schweiziske Forbund, Fyrstendømmet Liechtenstein, Fyrstendømmet Andorra, Fyrstendømmet Monaco og Republikken San Marino**

RÅDET FOR DEN EUROPÆISKE UNION HAR –

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, særlig artikel 218, stk. 3 og 4,

under henvisning til henstilling fra Europa-Kommissionen, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) De fem aftaler<sup>1</sup> udgør på nuværende tidspunkt retsgrundlaget for den gensidige automatiske udveksling af oplysninger om finansielle konti mellem hver af de 27 EU-medlemsstater og hvert af disse tredjelande i overensstemmelse med den fælles internationalt vedtagne indberetningsstandard ("CRS"), der er udviklet af OECD. De har til formål at forbedre efterretteligheden vedrørende international beskatning og samtidig hjælpe skattemyndighederne med at forebygge og bekæmpe skattesvig og skatteunddragelse.
- (2) Samme standard gennemføres i EU i forbindelse med udveksling mellem medlemsstaterne i henhold til Rådets direktiv 2014/107/EU af 9. december 2014<sup>2</sup>, den første ændring af Rådets direktiv 2011/16/EU<sup>3</sup> om administrativt samarbejde på beskatningsområdet.
- (3) Vigtige ændringer af CRS blev godkendt på internationalt plan den 26. august 2022<sup>4</sup> med gennemførelse fra den 1. januar 2026.
- (4) Gennemførelsen af disse ændringer i EU er medtaget i den syvende ændring af Rådets direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbejde på beskatningsområdet<sup>5</sup>.
- (5) Artikel 8 i hver af disse fem aftaler indeholder identiske bestemmelser om bilaterale formelle konsultationer mellem de kontraherende parter, der skal finde sted, hver gang der vedtages en vigtig ændring på OECD-plan af et element i den globale standard. Nævnte artikel 8, stk. 4, lyder således: "Efter konsultationerne kan denne aftale ændres ved hjælp af en protokol eller en ny aftale mellem de kontraherende parter".

---

<sup>1</sup> EUT L 333 af 19.12.2015, s. 10 (aftale med Det Schweiziske Forbund), EUT L 339 af 24.12.2015, s. 1 (aftale med Fyrstendømmet Liechtenstein), EUT L 268 af 1.10.2016, s. 38 (aftale med Fyrstendømmet Andorra), EUT L 225 af 19.8.2016, s. 1, og EUT L 280 af 18.10.2016, s. 1 (aftale med Fyrstendømmet Monaco), EUT L 346 af 31.12.2015, s. 1, og EUT L 140 af 27.5.2016, s. 1 (aftale med Republikken San Marino).

<sup>2</sup> EUT L 359 af 16.12.2014, s. 1.

<sup>3</sup> EUT L 64 af 11.3.2011, s. 1.

<sup>4</sup> <https://www.oecd.org/tax/exchange-of-tax-information/crypto-asset-reporting-framework-and-amendments-to-the-common-reporting-standard.htm>, s. 62.

<sup>5</sup> Rådets direktiv (EU) 2023/2226 af 17. oktober 2023 (EUT L, 2023/2226, 24.10.2023).

- (6) Det er i Den Europæiske Unions og dens medlemsstaters interesse at sikre en gnidningsløs fortsættelse efter den 1. januar 2026 af det samarbejde om automatisk udveksling af oplysninger om finansielle konti mellem skattemyndighederne, som er fastsat i disse fem aftaler.
- (7) Der bør derfor indledes en forhandling med henblik på at ændre disse fem aftaler om automatisk udveksling af oplysninger om finansielle konti til forbedring af efterrettelighed vedrørende international beskatning mellem Den Europæiske Union og henholdsvis Det Schweiziske Forbund, Fyrstendømmet Liechtenstein, Fyrstendømmet Andorra, Fyrstendømmet Monaco og Republikken San Marino –

VEDTAGET DENNE AFGØRELSE:

#### *Artikel 1*

Kommissionen bemyndiges hermed til på Unionens vegne at indlede forhandlinger med det formål at ændre aftalerne om automatisk udveksling af oplysninger om finansielle konti til forbedring af efterrettelighed vedrørende international beskatning mellem Den Europæiske Union og henholdsvis Det Schweiziske Forbund, Fyrstendømmet Liechtenstein, Fyrstendømmet Andorra, Fyrstendømmet Monaco og Republikken San Marino.

#### *Artikel 2*

Kommissionen fører forhandlingerne i overensstemmelse med forhandlingsdirektiverne i bilaget og i samråd med det særlige udvalg, der er udpeget af Rådet i henhold til artikel 218, stk. 4, i TEUF.

#### *Artikel 3*

Denne afgørelse er rettet til Kommissionen.

Udfærdiget i Bruxelles, den [...].

*På Rådets vegne  
Formand*