



Bruxelles, den 17.1.2024  
COM(2024) 11 final

ANNEX

## **BILAG**

til

**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**

## BILAG

### **1. DE FEM AFTALER, SOM ER GENSTAND FOR FORHANDLING MED HENBLIK PÅ ÆNDRING**

Den Europæiske Union undertegnede og indgik mellem 2015 og 2016 følgende fem internationale aftaler i form af protokoller, der erstatter titlen og hele indholdet af allerede eksisterende aftaler om beskatning af indtægter fra opsparing med de samme tredjelande:

- "Aftale mellem Den Europæiske Union og Det Schweiziske Forbund om automatisk udveksling af oplysninger om finansielle konti til forbedring af efterrettelighed vedrørende international beskatning", som følge af en protokol undertegnet mellem EU og Det Schweiziske Forbund ("Schweiz") den 27. maj 2015<sup>1</sup>
- "Aftale mellem Den Europæiske Union og Fyrstendømmet Liechtenstein om automatisk udveksling af oplysninger om finansielle konti til forbedring af efterrettelighed vedrørende international beskatning", som følge af en protokol undertegnet mellem EU og Fyrstendømmet Liechtenstein ("Liechtenstein") den 28. oktober 2015<sup>2</sup>
- "Aftale mellem Den Europæiske Union og Fyrstendømmet Andorra om automatisk udveksling af oplysninger om finansielle konti til forbedring af efterrettelighed vedrørende international beskatning", som følge af en protokol undertegnet mellem EU og Fyrstendømmet Andorra ("Andorra") den 12. februar 2016<sup>3</sup>
- "Aftale mellem Den Europæiske Union og Fyrstendømmet Monaco om automatisk udveksling af oplysninger om finansielle konti med henblik på at forbedre efterretteligheden vedrørende international beskatning i overensstemmelse med standarden for automatisk udveksling af oplysninger om finansielle konti, som er udarbejdet af Organisationen for Økonomisk Samarbejde og Udvikling (OECD)" som følge af en protokol undertegnet mellem EU og Fyrstendømmet ("Monaco") den 12. juli 2016<sup>4</sup>
- "Aftale mellem Den Europæiske Union og Republikken San Marino om automatisk udveksling af oplysninger om finansielle konti til forbedring af efterrettelighed vedrørende international beskatning", som følge af en protokol undertegnet mellem EU og Republikken San Marino ("San Marino") den 8. december 2015<sup>5</sup>.

De fem aftaler, som alle er trådt i kraft og på nuværende tidspunkt er gældende, 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 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).

---

<sup>1</sup> EUT L 333 af 19.12.2015, s. 10.

<sup>2</sup> EUT L 339 af 24.12.2015, s. 1.

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

<sup>4</sup> EUT L 225 af 19.8.2016, s. 1, EUT L 280 af 18.10.2016, s. 1.

<sup>5</sup> EUT L 346 af 31.12.2015, s. 1, EUT L 140 af 27.5.2016, s. 1.

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

## 2. BEGRUNDELSE FOR OG FORMÅL MED ÆNDRINGEN

Vigtige ændringer af CRS blev godkendt på internationalt plan den 26. august 2022 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>8</sup>.

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 overensstemmelse med den ajourførte CRS – og fortsat finder sted i overensstemmelse med denne – fra den 1. januar 2026, er det nødvendigt at indlede forhandlinger og nå til enighed om tilsvarende ændringer af ovennævnte fem 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>9</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.

## 3. ANVENDELSESOMRÅDE FOR DEN ÆNDRING, DER ER GENSTAND FOR FORHANDLING

Med ændringerne af CRS, som blev godkendt på internationalt plan den 26. august 2022<sup>10</sup>, blev anvendelsesområdet for CRS udvidet 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. CRS indeholder nu også bestemmelser, der skal sikre et effektivt samspil mellem CRS og den særskilte internationalt aftalte ramme for indberetning af kryptoaktiver<sup>11</sup>, navnlig for at begrænse forekomsten 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 så vidt angår databeskyttelse:

- En ændring af aftalen med Schweiz skal sikre, at der medtages ajourførte bestemmelser om udveksling og anvendelse af personoplysninger (herunder om formålsbegrænsning, datasikkerhed og dataopbevaring) under hensyntagen til EU's beslutning vedrørende tilstrækkeligheden af beskyttelsesniveauet i Schweiz<sup>12</sup> og udtalelsen af 8. juli 2015 om aftalen fra Den Europæiske Tilsynsførende for Databeskyttelse (EDPS)<sup>13</sup>. Den skal også sikre ajourførte henvisninger til den gældende schweiziske primære og afledte ret.

---

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

<sup>8</sup> Rådets direktiv (EU) 2023/2226 af 17. oktober 2023 (EUT L, 2023/2226, 24.10.2023).

<sup>9</sup> EUT L 119 af 4.5.2016, s. 1.

<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. 62.

<sup>11</sup> <https://www.oecd.org/tax/exchange-of-tax-information/crypto-asset-reporting-framework-and-amendments-to-the-common-reporting-standard.htm>, s. 8.

<sup>12</sup> Beslutning 2000/518/EF af 26. juli 2000 i henhold til direktiv 95/46/EF vedrørende tilstrækkeligheden af beskyttelsesniveauet for personoplysninger i Schweiz.

<sup>13</sup> [https://edps.europa.eu/sites/edp/files/publication/15-07-08\\_eu\\_switzerland\\_en.pdf](https://edps.europa.eu/sites/edp/files/publication/15-07-08_eu_switzerland_en.pdf).

- En ændring af aftalen med Liechtenstein skal sikre, at der medtages ajourførte bestemmelser om udveksling og anvendelse af personoplysninger (herunder om formålsbegrænsning, datasikkerhed og dataopbevaring), idet der tages hensyn til, at Liechtenstein som medlem af Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde (EØS) har gennemført GDPR's bestemmelser på sit område i henhold til EØS-aftalen.
- En ændring af aftalen med Andorra skal sikre, at der medtages ajourførte bestemmelser om udveksling og anvendelse af personoplysninger (herunder om formålsbegrænsning, datasikkerhed og dataopbevaring) under hensyntagen til EU's afgørelse om tilstrækkeligheden af beskyttelsesniveauet for personoplysninger i Andorra<sup>14</sup> og ovennævnte udtalelse om aftalen med Schweiz fra Den Europæiske Tilsynsførende for Databeskyttelse (EDPS). Den skal også sikre ajourførte henvisninger til den gældende primære og afledte ret i Andorra.
- En ændring af aftalerne med Monaco og San Marino skal sikre, at databeskyttelsesgarantierne opfylder kravene i GDPR's artikel 46, og at der medtages ajourførte henvisninger til den primære og afledte ret, disse to lande har vedtaget (alt efter hvad der anvendes eller vil finde anvendelse den 1. januar 2026, som er den fastsatte dato for gennemførelsen af den ændring, der indarbejder ændringerne af CRS i de to pågældende aftaler).

#### **4. FORMEN AF DEN ÆNDRING, DER ER GENSTAND FOR FORHANDLING**

Inden for EU blev 2022-ændringerne af CRS gennemført inden for rammerne af DAC8 i form af ændringer af bilag I til DAC, som i alt væsentligt gengiver CRS og de tilhørende regler om passende omhu, som de indberettende finansielle institutter skal anvende.

Inden for rammerne af hver af de fem EU-aftaler, der er genstand for forhandling med henblik på ændring, har et bilag I stort set samme funktion som bilag I til DAC, mens et bilag II indeholder en række supplerende regler baseret på OECD's i internationalt regi vedtagne kommentarer til CRS.

For at sikre muligheden for at anvende en forenklet procedure for midlertidig anvendelse i tilfælde af tidsmæssige begrænsninger, jf. artikel 8, stk. 5, i de fleste af de fem aftaler<sup>15</sup>, bør forhandlingerne primært fokusere på en tilpasning af bilag I og II til de respektive aftaler til ændringerne af CRS og kommentarerne hertil, så længe en sådan tilpasning i sig selv kan være tilstrækkelig for og forenelig med ændringens fulde retlige gyldighed og håndhævelse.

Tilføjelser eller ændringer af de eksisterende bestemmelser om fortrolighed og beskyttelse af personoplysninger i den gældende tekst til aftalerne kan også forhandles på en måde, der undgår unødvendige ændringer af aftalernes hoveddel, forudsat at de løsninger, der aftales og gøres offentligt tilgængelige, er i overensstemmelse med bestemmelserne i GDPR's kapitel V, herunder, hvis det er relevant, artikel 46 heri.

Ændringen berører derfor kun artiklerne i aftalernes hoveddel, i det omfang sådanne ændringer forekommer nødvendige af hensyn til retssikkerheden eller er en nødvendig betingelse for de kontraherende parters godkendelse af ændringen.

---

<sup>14</sup> Kommissionens afgørelse 2010/625/EU af 19. oktober 2010 om tilstrækkeligheden af beskyttelsesniveauet for personoplysninger i Andorra i henhold til direktiv 95/46/EF.

<sup>15</sup> EU's aftale med Andorra indeholder ikke denne bestemmelse.

## 5. PROCEDURE

Artikel 8 i de fem EU-aftaler indeholder identiske bestemmelser om bilaterale formelle konsultationer mellem de kontraherende parter (EU og dets medlemsstater på den ene side og de pågældende tredjelande på den anden), 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". Stk. 5 (ikke medtaget i EU-aftalen med Andorra) giver mulighed for enighed mellem parterne om en form for midlertidig anvendelse af de ændringer, der vedrører bilag I og/eller II til aftalerne, når en af parterne allerede formelt har gennemført dem, som det er tilfældet for EU-medlemsstaterne i lyset af Rådets formelle vedtagelse af DAC8.

Så snart Rådet har givet sin tilladelse hertil, indleder Kommissionen de formelle konsultationer og fører forhandlingerne i overensstemmelse med disse forhandlingsdirektiver i samråd med det nuværende og kommende formandskab for Rådet og med et eventuelt særligt udvalg, som Rådet måtte udpege til dette formål i henhold til artikel 218, stk. 4, i TEUF.