



**Euroopan unionin
neuvosto**

**Bryssel, 3. lokakuuta 2025
(OR. en)**

11786/25

**Toimielinten väliset asiat:
2025/0213 (NLE)
2025/0214 (NLE)**

**FISC 197
ECOFIN 1034
FL 44**

SÄÄDÖKSET JA MUUT VÄLINEET

Asia: Muutospöytäkirja finanssitilietojen automaattisesta vaihdosta kansainvälisten verosääntöjen noudattamisen parantamiseksi tehtyyn Euroopan unionin ja Liechtensteinin ruhtinaskunnan sopimukseen

MUUTOSPÖYTÄKIRJA
FINANSSITILITIETOJEN
AUTOMAATTISESTA VAIHDOSTA
KANSAINVÄLISTEN VEROSÄÄNTÖJEN NOUDATTAMISEN
PARANTAMISEKSI TEHTYYN
EUROOPAN UNIONIN
JA LIECHTENSTEININ RUHTINASKUNNAN
SOPIMUKSEEN

EUROOPAN UNIONI

ja

LIECHTENSTEININ RUHTINASKUNTA, jäljempänä 'Liechtenstein',

kumpikin jäljempänä 'sopimuspuoli' tai yhdessä 'sopimuspuolet',

KATSOVAT, että sopimuspuolten välillä on veroasioissa pitkäaikainen ja tiivis suhde keskinäisessä avunannossa, joka perustui alun perin neuvoston direktiivissä 2003/48/EY¹ säädettyjä toimenpiteitä vastaaviin toimenpiteisiin ja joka myöhemmin kehittyi Euroopan unionin ja Liechtensteinin ruhtinaskunnan sopimukseksi finanssilitietojen automaattisesta vaihdosta kansainvälisten verosääntöjen noudattamisen parantamiseksi², jäljempänä 'sopimus', sellaisena kuin sitä on muutettu säästöjen tuottamien korkotulojen verotusta koskevassa neuvoston direktiivissä 2003/48/EY säädettyjä toimenpiteitä vastaavista toimenpiteistä tehdyn, Euroopan yhteisön ja Liechtensteinin ruhtinaskunnan välisen sopimuksen muutospöytäkirjalla³, ja joka perustuu keskinäiseen automaattiseen tietojenvaihtoon Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestön, jäljempänä 'OECD', finanssilitietojen automaattista vaihtoa varten laatiman standardin, jäljempänä 'globaali standardi', täytäntöönpanon avulla,

¹ Neuvoston direktiivi 2003/48/EY, annettu 3 päivänä kesäkuuta 2003, säästöjen tuottamien korkotulojen verotuksesta (EUVL L 157, 26.6.2003, s. 38, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2003/48/oj>).

² EUVL L 379, 24.12.2004, s. 84, ELI: http://data.europa.eu/eli/agree_international/2004/897/oj.

³ EUVL L 339, 24.12.2015, s. 3, ELI: <http://data.europa.eu/eli/prot/2015/2453/oj>.

KATSOVAT, että OECD:n tekemän globaalien standardien ensimmäisen kattavan tarkistuksen jälkeen OECD:n veroasiain komitean hyväksyi elokuussa 2022 muutokset kyseiseen standardiin, ja OECD:n neuvosto otti ne käyttöön 8 päivänä kesäkuuta 2023 osana tarkistettua suositustaan automaattista tietojenvaihtoa veroasioissa koskevista kansainvälisistä standardeista (Recommendation on the International Standards for Automatic Exchange of Information in Tax Matters), jäljempänä 'globaalien standardien päivitys',

KATSOVAT, että OECD:n kattavassa tarkistuksessa havaittiin, että rahoitusvälineet olivat monimutkaistuneet ja uudentyypiset digitaaliset varat ja niiden käyttö olivat yleistyneet, ja tunnustettiin tarve mukauttaa globaalia standardia verosäännösten kattavan ja tosiasiallisen noudattamisen varmistamiseksi,

KATSOVAT, että globaalien standardien päivityksellä laajennettiin raportoinnin soveltamisalaa kattamaan uudet digitaaliset rahoitustuotteet, kuten Määritellyt sähköisen rahan tuotteet ja Digitaaliset keskuspankkirahat, jotka tarjoavat uskottavia vaihtoehtoja perinteisille Finanssitileille, jotka jo kuuluvat globaalien standardien mukaisen raportoinnin piiriin,

KATSOVAT, että OECD:n uusi kryptovarojen raportointikehys, jäljempänä 'CARF', joka otettiin käyttöön samaan aikaan globaalien standardien päivityksen kanssa, toimii maailmanlaajuisesti täydentävänä mekanismina, ja siinä huomion on erityisesti tarkoitus keskittyä kryptovarojen markkinoiden nopeaan kehitykseen ja kasvuun,

KATSOVAT, että näiden kahden kehyksen välisen tehokkaan vuorovaikutuksen varmistamista pidettiin välttämättömänä, erityisesti päällekkäisen raportoinnin rajoittamiseksi, seuraavilla keinoilla: i) jättämällä Määritellyt sähköisen rahan tuotteet ja Digitaaliset keskuspankkirahat CARF:n soveltamisalan ulkopuolelle, koska ne kuuluvat päivitetyn globaalien standardien soveltamisalaan; ii) pitämällä päivitetyn globaalien standardien soveltamisalaan kuuluvia kryptovaroja Finanssivaroina, kun raportoidaan Sijoitusyksikköjen Säilytystileistä, Omapääomaosuuden tai Velkojen koroista (paitsi jos on kyse sellaisten palveluiden tarjoamisesta, joilla toteutetaan vaihtotransaktioita asiakkaita varten tai niiden puolesta ja jotka kuuluvat CARF:n soveltamisalaan), muiden perinteisten rahoitustuotteiden kautta kryptovaroihin tehtävistä epäsuorista sijoituksista tai perinteisistä rahoitustuotteista, jotka on laskettu liikkeeseen kryptomuodossa; ja iii) vahvistamalla harkinnanvarainen määräys, jonka mukaan Raportoivat finanssilaitokset voivat poistaa kryptovaroihin luokiteltujen varojen bruttomyyntiraportoinnin käytöstä molempien kehysten soveltamisalan puitteissa, kun tällaiset tiedot raportoidaan CARF:n mukaisesti, samalla kun ne jatkavat muiden tietojen, kuten tilisaldon, raportoimista globaalien standardien mukaisesti,

KATSOVAT, että CARF on toimeenpantu Euroopan unionissa neuvoston direktiivillä (EU) 2023/2226¹, jolla muutettiin neuvoston direktiiviä 2011/16/EU², ja että näitä säännöksiä sovelletaan 1 päivästä tammikuuta 2026, ja että Liechtenstein on sitoutunut sisällyttämään CARF:n kansalliseen lainsäädäntöönsä ja soveltamaan mainittuja säännöksiä samasta ajankohdasta alkaen,

KATSOVAT, että päällekkäisen raportoinnin rajoittamiseksi sopimuspuolten olisi sovellettava sopimuksen, CARF:n ja direktiivin (EU) 2023/2226 välistä rajausta tavalla, joka on yhdenmukainen päivitetyn globaalien standardien ja CARF:n välisen rajauksen kanssa,

¹ Neuvoston direktiivi (EU) 2023/2226, annettu 17 päivänä lokakuuta 2023, hallinnollisesta yhteistyöstä verotuksen alalla annetun direktiivin 2011/16/EU muuttamisesta (EUVL L, 2023/2226, 24.10.2023, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2023/2226/oj>).

² Neuvoston direktiivi 2011/16/EU, annettu 15 päivänä helmikuuta 2011, hallinnollisesta yhteistyöstä verotuksen alalla ja direktiivin 77/799/ETY kumoamisesta (EUVL L 64, 11.3.2011, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2011/16/oj>).

KATSOVAT, että vaihdettujen tietojen luotettavuuden ja käytön parantamiseksi globaalien standardien päivityksessä otetaan käyttöön yksityiskohtaisempia raportointivaatimuksia ja vahvistettuja huolellisuusmenettelyjä,

KATSOVAT, että globaalien standardien päivityksessä lisätään Pääomasijoitustilejä koskeva uusi Muu kuin finanssilitiili -luokka ja vähimmäismäärä sellaisten talletustilien raportointia varten, joilla on Määriteltyjä sähköisen rahan tuotteita,

KATSOVAT, että globaalien standardien päivityksen kommentaarit sisältävät uuden, valinnaisen Ei-raportoiva finanssilaitos -luokan, jota voidaan soveltaa Sijoitusyksiköihin, jotka ovat aidosti Yleishyödyllisiä voittoa tavoittelemattomia yksiköitä, jäljempänä 'Aidosti voittoa tavoittelematon yksikkö', ja että kommentaareissa edellytetään, että raportoinnin mahdollisen kiertämisen estämiseksi tämän vaihtoehdon soveltamisen ehtona on asianmukainen tarkastusmenettely, jossa kunkin Yksikön aseman todentaa sen lainkäyttöalueen veroviranomainen, jossa Yksikkö muutoin olisi raportointivelvollinen Sijoitusyksikkönä,

KATSOVAT, että Liechtenstein käyttää mahdollisuutta sisällyttää uusi Aidosti voittoa tavoittelemattoman yksikön luokka ja ottaa käyttöön oikeudellisia ja hallinnointimenettelyjä, joilla varmistetaan, että Aidosti voittoa tavoittelemattoman yksikön statusta hakevan Yksikön vahvistetaan täyttävän asiaankuuluvat ehdot ennen kuin kyseistä Yksikköä pidetään Liechtensteinissa Ei-raportoivana finanssilaitoksena, ja katsovat, että jäsenvaltiot eivät käytä tätä mahdollisuutta direktiivin (EU) 2023/2226 mukaisesti,

KATSOVAT, että kommentaareja OECD:n laatimaan toimivaltaisten viranomaisten mallisopimukseen ja yhteiseen tietojenvaihtostandardiin, sellaisen kuin se on muutettuna päivitettyllä globaalilla standardilla, olisi käytettävä esimerkkien tai tulkintojen lähteenä johdonmukaisen soveltamisen varmistamiseksi,

KATSOVAT, että Euroopan unioni, sen jäsenvaltiot sekä Liechtenstein ovat Euroopan talousalueesta tehdyn sopimuksen, jäljempänä 'ETA-sopimus', sopimuspuolia,

KATSOVAT, että Euroopan unionin neuvoston kesäkuussa 2024 hyväksymissä päätelmissä yhtenäisistä laajemmista sisämarkkinoista ja EU:n suhteista EU:n ulkopuolisiin Länsi-Euroopan maihin arvostetaan rakentavaa, läpinäkyvää ja avointa yhteistyötä Liechtensteinin kanssa ja tunnustetaan, että Liechtenstein on saattanut suurelta osin ja luotettavasti unionin lainsäädännön osaksi kansallista lainsäädäntöään ETA:ssa sekä ottanut käyttöön verotusta koskevaa avoimuutta ja tietojenvaihtoa koskevan lainsäädäntökehyksen,

KATSOVAT, että Liechtenstein ja Euroopan unionin jäsenvaltiot ovat pitkäaikaisia ja luotettavia kumppaneita verotukseen liittyvässä yhteistyössä, mukaan lukien verotusta koskeva tietojenvaihto ja maailmanlaajuiset vähimmäisverotusta koskevat säännöt. Liechtensteinilla on käytössä Euroopan unionin lainsäädännössä vahvistettuja menetelmiä vastaavat menetelmät erityisesti finanssitilitietojen automaattisen vaihdon osalta,

KATSOVAT, että Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/849¹ tavoitteena on estää sisämarkkinoiden väärinkäyttö rahanpesuun ja terrorismin rahoittamiseen ja että se on asianmukaisilta osin linjassa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastaisen toimintaryhmän, jäljempänä 'FATF', helmikuussa 2012 hyväksymien rahanpesun sekä terrorismin ja joukkotuhoukseiden leviämisen rahoituksen torjuntaa koskevien kansainvälisten normien, jäljempänä 'tarkistetut FATF:n suositukset', ja kyseisiin normeihin myöhemmin tehtyjen muutosten kanssa,

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/849, annettu 20 päivänä toukokuuta 2015, rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2005/60/EY ja komission direktiivin 2006/70/EY kumoamisesta (EUVL L 141, 5.6.2015, s. 73, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj>).

KATSOVAT, että Liechtenstein on pannut täytäntöön direktiivin (EU) 2015/849 ETA-jäsenyytensä perusteella 11 päivänä joulukuuta 2008 annetulla lailla ammatillisesta huolellisuusvelvoitteesta rahanpesun, järjestäytyneen rikollisuuden ja terrorismin torjunnan ehkäisemiseksi¹ sekä ammatillisesta huolellisuusvelvoitteesta rahanpesun, järjestäytyneen rikollisuuden ja terrorismin torjunnan ehkäisemiseksi 17 päivänä helmikuuta 2009 annetulla asetuksella²,

KATSOVAT, että direktiivi (EU) 2015/849 korvataan 10 päivästä heinäkuuta 2027 Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivillä (EU) 2024/1640³ ja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) 2024/1624⁴,

KATSOVAT, että direktiivissä (EU) 2024/1640 ja asetuksessa (EU) 2024/1624 vahvistetaan perusta vakaalle ja yhdenmukaiselle kehykselle, jolla varmistetaan, että rahanpesua, sen esirikoksia ja terrorismin rahoitusta torjutaan Euroopan unionissa yhdenmukaisella ja kattavalla tavalla,

¹ Liechtensteinin virallinen lehti 2009 N:o 47.

² Liechtensteinin virallinen lehti 2009 N:o 98.

³ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2024/1640, annettu 31 päivänä toukokuuta 2024, jäsenvaltioissa käyttöön otettavista mekanismeista rahoitusjärjestelmän käytön estämiseksi rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen, direktiivin (EU) 2019/1937 muuttamisesta sekä direktiivin (EU) 2015/849 muuttamisesta ja kumoamisesta (EUVL L, 2024/1640, 19.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1640/oj>).

⁴ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukset (EU) 2024/1624, annettu 31 päivänä toukokuuta 2024, rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen (EUVL L, 2024/1624, 19.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1624/oj>).

KATSOVAT, että direktiivi (EU) 2024/1640 ja asetus (EU) 2024/1624 pannaan täytäntöön ja niitä sovelletaan Liechtensteinissa ETA-sopimuksen menettelyjen mukaisesti,

KATSOVAT, että Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksessa (EU) 2016/679¹ vahvistetaan yksityiskohtaiset tietosuojasäännöt, joita sovelletaan myös tämän muutospöytäkirjan nojalla tehtävään tietojenvaihtoon,

KATSOVAT, että Liechtenstein on pannut täytäntöön asetuksen (EU) 2016/679 ETA-jäsenyytensä perusteella 4 päivänä lokakuuta 2018 annetulla tietosuojalailla,

KATSOVAT, että jäsenvaltiot ja Liechtenstein ovat ottaneet käyttöön i) asianmukaiset suojakeinot sen varmistamiseksi, että sopimuksen nojalla saadut tiedot pysyvät luottamuksellisina ja että niitä käytetään ainoastaan sellaisten henkilöiden tai viranomaisten tarkoituksiin ja sellaisten henkilöiden tai viranomaisten toimesta, joita verotulojen arviointi, keruu tai perintä tai niihin liittyvät noudattamisen valvontaan liittyvät tai syytöstoimet taikka valituksiin liittyvä päätöksenteko taikka näihin toimiin liittyvä valvonta koskevat, sekä muihin hyväksytyihin tarkoituksiin; ja ii) infrastruktuurin tehokasta tietojenvaihtoa varten (mukaan lukien vakiintuneet prosessit oikea-aikaisen, asianmukaisen, turvallisen ja luottamuksellisen tietojenvaihdon sekä tehokkaan ja luotettavan yhteydenpidon varmistamiseksi ja valmiudet tietojenvaihtoon tai tietojenvaihtopyyntöihin liittyvien kysymysten ja huolenaiheiden pikaiseen ratkaisemiseen sekä tämän sopimuksen 4 artiklan määräysten täytäntöönpanoon),

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2016/679, annettu 27 päivänä huhtikuuta 2016, luonnollisten henkilöiden suojelusta henkilötietojen käsittelyssä sekä näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta ja direktiivin 95/46/EY kumoamisesta (yleinen tietosuoja-asetus) (EUVL L 119, 4.5.2016, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2016/679/oj>).

KATSOVAT, että rekisterinpitäjinä toimivien Raportoivien finanssilaitosten, lähettyvien Toimivaltaisten viranomaisten ja vastaanottavien Toimivaltaisten viranomaisten olisi säilytettävä sopimuksen mukaisesti käsiteltyjä tietoja vain niin kauan kuin on tarpeen sopimuksen tavoitteiden saavuttamiseksi ja että ottaen huomioon jäsenvaltioiden ja Liechtensteinin lainsäädännön eroavuudet, tietojen enimmäissäilytysaika olisi vahvistettava kunkin rekisterinpitäjän kotimaan lainsäädännössä vahvistettujen vanhentumisaikojen perusteella,

KATSOVAT, että sopimuksen mukainen tietojen käsittely on tarpeen ja oikeasuhteista, jotta jäsenvaltioiden ja Liechtensteinin verohallinnot voivat asianmukaisesti ja yksiselitteisesti yksilöidä asianomaiset veronmaksajat, hallinnoida verolakejaan ja valvoa niiden noudattamista rajat ylittävissä tilanteissa, arvioida veron välttämisen todennäköisyyttä ja välttää tarpeettomia lisätutkimuksia,

OVAT SOPINEET SEURAAVAA:

1 artikla

Muutetaan sopimus seuraavasti:

- 1) korvataan otsikon ja 1 artiklan välillä oleva johdantokappale seuraavasti:

”EUROOPAN UNIONI

ja

LIECHTENSTEININ RUHTINASKUNTA, jäljempänä ’Liechtenstein’, kumpikin jäljempänä ’sopimuspuoli’ tai yhdessä ’sopimuspuolet’,

VAHVISTAVAT yhteisen halunsa kehittää edelleen Euroopan unionin ja Liechtensteinin välisiä erityissuhteita,

OVAT SOPINEET TEKEVÄNSÄ SEURAAVAN SOPIMUKSEN:”;

- 2) lisätään 1 artiklan 1 kohtaan alakohta seuraavasti:

”m) ’kryptovarojen raportointikehyksellä’ OECD:n G20-maiden kanssa kehittämää ja OECD:n 26 päivänä elokuuta 2022 hyväksymää kryptovaroja koskevien tietojen automaattista vaihtoa koskevaa kansainvälistä kehystä (johon sisältyvät kommentaarit).”;

3) muutetaan 2 artikla seuraavasti:

a) muutetaan 2 kohta seuraavasti:

i) korvataan johdantokappale sekä a ja b alakohta seuraavasti:

”Jäsenvaltioiden tapauksessa kustakin Liechtensteinin Raportoitavasta tilistä ja Liechtensteinin tapauksessa kustakin jäsenvaltion Raportoitavasta tilistä vaihdetaan:

a) seuraavat tiedot:

- i) kunkin sellaisen Raportoitavan henkilön nimi, osoite, TIN-verotunniste(et) ja syntymäaika- ja paikka (jos kyseessä on luonnollinen henkilö), joka on Tilinhaltija, sekä tieto siitä, onko Tilinhaltija antanut pätevän itse annetun todistuksen;
- ii) jos kyseessä on Yksikkö, joka on Tilinhaltija ja jossa on liitteiden I ja II mukaisia huolellisuusmenettelyjä noudattaen todettu olevan yksi tai useampi Kontrolloiva henkilö, joka on Raportoitava henkilö, Yksikön nimi, osoite ja TIN-verotunniste(et), kunkin Raportoitavan henkilön nimi, osoite, TIN-verotunniste(et) sekä syntymäaika ja -paikka sekä tehtävä(t), jonka (joiden) perusteella kukin Raportoitava henkilö on Yksikön Kontrolloiva henkilö, sekä tieto siitä, onko kukin Raportoiva henkilö antanut pätevän itse annetun todistuksen; ja
- iii) tieto siitä, onko tili yhteistili, mukaan lukien yhteisten Tilinhaltijoiden lukumäärä;

- b) tilinumero (tai sen puuttuessa sitä tehtävältään vastaava tieto), tilin tyyppi ja tieto siitä, onko tili Aiempi tili vai Uusi tili;”;
- ii) poistetaan f alakohdan lopusta sana ”ja”;
- iii) lisätään f alakohdan jälkeen alakohta seuraavasti:
 - ”fa) kun kyseessä on Omapääomaosuus, jota pidetään sellaisessa Sijoitusyksikössä, joka on oikeudellinen järjestely, tehtävä(t), jonka (joiden) nojalla Raportoitava henkilö on Omapääomaosuuden haltija; sekä”;
- b) lisätään kohta seuraavasti:

”3. Sen estämättä, mitä 2 kohdan e alakohdan ii alakohdassa määrätään, ja jollei Raportoiva finanssilaitos ole valinnut toisin liitteessä I olevan I jakson F kohdan mukaisesti selkeästi yksilöidyn tiliryhmän osalta, tietoja Finanssivarojen myynnistä tai lunastuksesta saaduista bruttotuloista ei tarvitse vaihtaa siltä osin kuin Liechtensteinin toimivaltainen viranomainen ilmoittaa tällaiset bruttotulot jäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle tai jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen ilmoittaa tällaiset bruttotulot Liechtensteinin toimivaltaiselle viranomaiselle Kryptovarojen raportointikehyksen mukaisesti.”;

4) muutetaan 3 artikla seuraavasti:

a) lisätään 3 kohtaan alakohdat seuraavasti:

”Sen estämättä, mitä ensimmäisessä ja toisessa alakohdassa määrätään, niiden tilien osalta, jotka katsotaan Raportoitaviksi tileiksi ainoastaan tähän sopimukseen 13 päivänä lokakuuta 2025 tehdyllä muutospöytäkirjalla tehtyjen muutosten perusteella, sekä kaikkien Raportoitavien tilien tapauksessa niiden lisätietojen osalta, jotka vaihdetaan kyseisen muutospöytäkirjan mukaisesti sopimuksen 2 artiklan 2 kohtaan tehtyjen muutosten perusteella, tiedot on vaihdettava ensimmäiseltä vuodelta, jona muutospöytäkirja tulee voimaan, sekä kaikilta sitä seuraavilta vuosilta.

Sen estämättä, mitä edellä olevissa alakohdissa määrätään, tiedot tehtävästä (tehtävistä), jonka (joiden) perusteella kukin Raportoitava henkilö on Yksikön Kontrolloituva henkilö tai Omapääomaosuuden haltija, on vaihdettava kunkin sellaisen Raportoitavan tilin osalta, jota Raportoiva finanssilaitos ylläpitää 31 päivänä joulukuuta 2025 sekä kyseistä päivämäärää seuraavaan toiseen kalenterivuoteen mennessä päättyvien raportointikausien osalta, kun Raportoiva finanssilaitos on ilmoittanut nämä tiedot liitteessä I olevan I jakson A kohdan 1 alakohdan b alakohdan ja A kohdan 6 a alakohdan mukaisesti.”;

b) korvataan 4 kohta seuraavasti:

”4. Toimivaltaiset viranomaiset vaihtavat 2 artiklassa kuvatut tiedot automaattisesti yhteisellä raportointistandardin skeemalla XML-kielellä käyttäen OECD:n hyväksymää yhteistä siirtojärjestelmää tai mitä tahansa muuta soveltuvaa tietojen siirtojärjestelmää, josta voidaan sopia tulevaisuudessa.”;

c) kumotaan 5 kohta;

5) muutetaan 6 artikla seuraavasti:

a) korvataan 1 kohta seuraavasti:

”1. Tässä artiklassa esitettyjen luottamuksellisuutta koskevien sääntöjen ja muiden suojausmekanismien lisäksi, kaikkeen tämän sopimuksen nojalla tehtävään henkilötietojen vaihtoon on jäsenvaltioiden ja Liechtensteinin osalta sovellettava Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusta (EU) 2016/679*.

Jäsenvaltioiden ja Liechtensteinin on 5 artiklan asianmukaisen soveltamisen varmistamiseksi rajoitettava asetuksen (EU) 2016/679 13 artiklassa, 14 artiklan 1–4 kohdassa ja 15 artiklassa säädettyjen velvollisuuksien ja oikeuksien soveltamisala siihen, mikä on tarpeen kyseisen asetuksen 23 artiklan 1 kohdan e alakohdassa tarkoitettujen etujen suojaamiseksi.

Sen estämättä, mitä toisessa alakohdassa määrätään, kukin jäsenvaltio ja Liechtenstein varmistavat, että kukin Raportoiva finanssilaitos niiden lainkäyttöalueella ilmoittaa kullekin Raportoitavalle henkilölle, että häntä koskevia 2 artiklassa tarkoitettuja tietoja kerätään ja siirretään tämän sopimuksen mukaisesti, sekä varmistaa, että Raportoiva finanssilaitos antaa kyseiselle henkilölle kaikki tiedot, joihin tämä on asetuksen (EU) 2016/679 mukaisesti oikeutettu.

Asetuksen (EU) 2016/679 mukaiset tiedot on annettava riittävän hyvissä ajoin, jotta henkilö voi käyttää tietosuojaoikeuksiaan, ja joka tapauksessa ennen kuin asianomainen Raportoiva finanssilaitos ilmoittaa 2 artiklassa tarkoitettut tiedot kotipaikkansa lainkäyttöalueen (jäsenvaltio tai Liechtenstein) toimivaltaiselle viranomaiselle.

Jäsenvaltiot ja Liechtenstein varmistavat, että kullekin Raportoitavalle henkilölle ilmoitetaan hänen henkilötietoihinsa kohdistuvasta tietoturvaloukkauksesta, jos tällainen loukkaus on omiaan vaikuttamaan haitallisesti hänen henkilötietojensa tai yksityisyytensä suojaan.

* Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2016/679, annettu 27 päivänä huhtikuuta 2016, luonnollisten henkilöiden suojelusta henkilötietojen käsittelyssä sekä näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta ja direktiivin 95/46/EY kumoamisesta (yleinen tietosuoja-asetus) (EUVL L 119, 4.5.2016, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2016/679/oj>).”;

b) korvataan 2 kohta seuraavasti:

”2. Tämän sopimuksen mukaisesti käsiteltävät henkilötiedot on säilytettävä vain enintään niin kauan kuin on tarpeen tämän sopimuksen tavoitteiden saavuttamiseksi ja joka tapauksessa kunkin rekisterinpitäjän kansallisia vanhentumissääntöjä noudattaen.

Asetuksen (EU) 2016/679 soveltamiseksi rekisterinpitäjinä pidetään tämän sopimuksen nojalla Raportoivia finanssilaitoksia sekä kunkin jäsenvaltion ja Liechtensteinin toimivaltaisia viranomaisia.”;

c) korvataan 3 kohta seuraavasti:

”3. Kaikkia lainkäyttöalueen (jäsenvaltion tai Liechtensteinin) tämän sopimuksen mukaisesti hankkimia tietoja on käsiteltävä samassa määrin luottamuksellisina ja suojattuina kuin tietoja, jotka on hankittu kyseisen lainkäyttöalueen kansallista lainsäädäntöä soveltaen ja, siinä määrin kuin on tarpeen henkilötietojen suojan tarvittavan tason varmistamiseksi, sellaisten suojakeinojen mukaisesti, joita tiedot toimittava lainkäyttöalue on voinut määrittää asetuksen (EU) 2016/679 mukaisesti.”;

d) korvataan 7 kohta seuraavasti:

”7. Tämän sopimuksen mukaisten henkilötietojen käsittelyn suorittavat asetuksen (EU) 2016/679 mukaisesti jäsenvaltioihin ja Liechtensteiniin perustetut tietosuojan valvontaviranomaiset.”;

6) korvataan 7 artiklan 2 kohta seuraavasti:

”2. Jos neuvotteluissa on kyse tämän sopimuksen määräysten merkittävästä noudattamatta jättämisestä eikä 1 kohdassa kuvattu menettely mahdollista asianmukaista sovitteluratkaisua, jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen voi keskeyttää tämän sopimuksen mukaisen tietojenvaihdon Liechtensteinin kanssa ja Liechtensteinin toimivaltainen viranomainen tietojenvaihdon tietyn jäsenvaltion kanssa ilmoittamalla siitä kirjallisesti asianomaiselle toiselle toimivaltaiselle viranomaiselle. Tällainen keskeytys tulee voimaan välittömästi. Sovellettaessa tätä kohtaa merkittävää noudattamatta jättämistä on muun muassa muttei ainoastaan tämän sopimuksen tai asetuksen (EU) 2016/679 salassapitovelvollisuus- ja tietosuojaääräysten noudattamatta jättäminen, tapaukset, joissa jäsenvaltion tai Liechtensteinin toimivaltainen viranomainen jättää toimittamatta ajankohtaisia tai riittäviä tietoja tämän sopimuksen vaatimusten mukaisesti tai Yksikköjen tai tilien määrittäminen Ei-raportoiviksi finanssilaitoksiksi ja Muiksi kuin finanssitileiksi tavalla, joka on ristiriidassa sopimuksen tarkoituksen kanssa.”;

7) korvataan 9 artikla seuraavasti:

”9 artikla

Irtisanominen

Kumpi tahansa sopimuspuoli voi irtisanoa tämän sopimuksen antamalla toiselle sopimuspuolelle kirjallisen irtisanomisilmoituksen. Tällainen irtisanominen tulee voimaan sitä kuukautta seuraavan kuukauden ensimmäisenä päivänä, jona on kulunut 12 kuukautta toisen sopimuspuolen irtisanomisilmoituksen antamispäivästä. Jos tämä sopimus irtisanotaan, kaikki tämän sopimuksen mukaisesti aiemmin saadut tiedot pysyvät luottamuksellisina ja niihin sovelletaan asetusta (EU) 2016/679.”;

8) muutetaan liite I seuraavasti:

a) muutetaan I jakson A kohta seuraavasti:

i) korvataan johdantokappale sekä 1 ja 2 alakohta seuraavasti:

”Jollei C–F kohdasta muuta johdu, kunkin Raportoivan finanssilaitoksen on raportoitava lainkäyttöalueensa (jäsenvaltion tai Liechtensteinin) toimivaltaiselle viranomaiselle kustakin tällaisessa Raportoivassa finanssilaitoksessa olevasta Raportoitavasta tilistä:

1. seuraavat tiedot:

a) kunkin sellaisen Raportoitavan henkilön nimi, osoite, kotipaikan lainkäyttöalue(et) (jäsenvaltio tai Liechtenstein), TIN-verotunniste(et) ja syntymäaika- ja paikka (jos kyseessä on luonnollinen henkilö), joka on Tilinhaltija, sekä tieto siitä, onko Tilinhaltija antanut pätevän itse annetun todistuksen;

- b) jos kyseessä on Yksikkö, joka on Tilinhaltija ja jossa on V, VI ja VII jakson mukaisia huolellisuusmenettelyjä noudattaen todettu olevan yksi tai useampi Kontrolloituva henkilö, joka on Raportoitava henkilö, Yksikön nimi, osoite, kotipaikan lainkäyttöalue(et) (jäsenvaltio, Liechtenstein tai muu lainkäyttöalue) ja TIN-verotunnistenumero(t), kunkin Raportoitavan henkilön nimi, osoite, kotipaikan lainkäyttöalue(et) (jäsenvaltio tai Liechtenstein), TIN-verotunniste(et) sekä syntymäaika ja -paikka sekä tehtävä(t), jonka (joiden) perusteella kukin Raportoitava henkilö on Yksikön Kontrolloituva henkilö, sekä tieto siitä, onko kukin Raportoiva henkilö antanut pätevän itse annetun todistuksen; ja
 - c) tieto siitä, onko tili yhteistili, mukaan lukien yhteisten Tilinhaltijoiden lukumäärä;
2. tilinumero (tai sen puuttuessa sitä tehtävältään vastaava tieto), tilin tyyppi ja tieto siitä, onko tili Aiempi tili vai Uusi tili;”;
- ii) poistetaan 6 alakohdan lopusta sana ”ja”;
 - iii) lisätään 6 alakohdan jälkeen alakohta seuraavasti:

”6 a. kun kyseessä on Omapääomaosuus, jota pidetään sellaisessa Sijoitusyksikössä, joka on oikeudellinen järjestely, tehtävä(t), jonka (joiden) nojalla Raportoitava henkilö on Omapääomaosuuden haltija; sekä”;

b) korvataan I jakson C kohta seuraavasti:

”C. Sen estämättä, mitä A kohdan 1 alakohdassa määrätään, kustakin sellaisesta Raportoitavasta tilistä, joka on Aiempi tili, ei tarvitse ilmoittaa TIN-verotunnistetta (-verotunnisteita) tai syntymäaikaa, jos Raportoivalla finanssilaitoksella ei ole kyseisiä tietoja, eikä Raportoivan finanssilaitoksen tarvitse kerätä niitä kansallisen lainsäädännön tai muun Euroopan unionin säädöksen nojalla (soveltuvin osin). Raportoivan finanssilaitoksen edellytetään kuitenkin pyrkivän kohtuullisin keinoin hankkimaan TIN-verotunniste (-verotunnisteet) ja syntymäaika Aiempien tilien osalta sitä vuotta seuraavan toisen kalenterivuoden loppuun mennessä, jona Aiemmat tilit on yksilöity Raportoitaviksi tileiksi, ja aina kun sitä vaaditaan päivittämään Aiempia tilejä koskevat tiedot rahanpesun estämisestä tai asiakastunnistusta koskevia kotimaisia menettelyjä noudattaen.”;

c) lisätään I jaksoon kohta seuraavasti:

”F. Sen estämättä, mitä A kohdan 5 alakohdan b alakohdassa määrätään, ja jollei Raportoiva finanssilaitos päätä toisin minkä tahansa selkeästi yksilöidyn tiliryhmän osalta, Finanssivarojen myynnistä tai lunastuksesta saatavia bruttotuloja ei tarvitse ilmoittaa siltä osin kuin Raportoiva finanssilaitos ilmoittaa tällaisten Finanssivarojen myynnistä tai lunastuksesta saadun bruttotulon kryptovarojen raportointikehyksen mukaisesti.”;

d) korvataan VI jakson A kohdan 2 alakohdan b alakohta seuraavasti:

”b) Määritetään Tilinhaltijan Kontrollouvat henkilöt. Kun Raportoiva finanssilaitos määrittää Tilinhaltijan Kontrollouvia henkilöitä, se voi käyttää tietoja, jotka on kerätty ja ylläpidetty rahanpesun estämistä tai asiakastunnistusta koskevia menettelyjä noudattaen edellyttäen, että tällaiset menettelyt ovat johdonmukaiset vuoden 2012 FATF-suositusten kanssa. Jos Raportoiva finanssilaitos ei ole oikeudellisesti velvoitettu noudattamaan sellaisia rahanpesun torjuntaa tai asiakastunnistusta koskevia menettelyjä, jotka ovat johdonmukaiset vuoden 2012 FATF-suositusten kanssa, sen on noudatettava olennaisilta osiltaan samankaltaisia menettelyjä Kontrollouvien henkilöiden määrittämiseen.”;

e) lisätään VII jakson A kohdan jälkeen kohta seuraavasti:

”Aa. Itse annetun todistuksen väliaikainen puuttuminen. Poikkeuksellisissa olosuhteissa, joissa Raportoiva finanssilaitos ei voi saada itse annettua todistusta Uudesta tilistä riittävän ajoissa täyttääkseen huolellisuus- ja raportointivelvoitteensa sinä raportointikautena, jona tili on avattu, Raportoivan finanssilaitoksen on sovellettava Uuteen tiliin Aiempiin tileihin sovellettavia huolellisuusmenettelyjä, kunnes tällainen itse annettu todistus on saatu ja validoitu.”;

f) korvataan VIII jakson A kohdan 5–7 alakohta seuraavasti:

”5. ’Talletuslaitoksella’ tarkoitetaan Yksikköä, joka

- a) ottaa vastaan talletuksia säännönmukaisen pankkitoiminnan tai samanlaisen liiketoiminnan puitteissa; tai
- b) pitää asiakkaiden puolesta hallussaan Määriteltyjä sähköisen rahan tuotteita tai Digitaalista keskuspankkirahaa.

6. ’Sijoitusyksiköllä’ tarkoitetaan Yksikköä:

- a) joka pääasiallisesti harjoittaa liiketoimintana yhtä tai useampaa seuraavista toiminnoista tai toimenpiteistä asiakasta varten tai asiakkaan puolesta:
 - i) kaupankäynti rahamarkkinainstrumenteilla (shekit, velkakirjat, talletustodistukset, johdannaiset jne.), ulkomaanvaluutalla, valuutta-, korko- ja indeksi-instrumenteilla, siirrettävillä arvopapereilla tai kaupankäynti hyödykefutuureilla;
 - ii) yksilöllinen ja kollektiivinen salkunhoito; tai
 - iii) muu Finanssivarojen, rahan tai Olennaisten kryptovarojen sijoittaminen, hoito tai hallinnointi muiden henkilöiden puolesta; tai

- b) jonka bruttotulo johtuu pääasiallisesti Finanssivarojen tai Olennaisten kryptovarojen sijoittamisesta, uudelleensijoittamisesta tai niillä käytävästä kaupasta, jos Yksikköä hallinnoi toinen Yksikkö, joka on Talletuslaitos, Säilytyslaitos, Määritelty vakuutusyhtiö tai A kohdan 6 alakohdan a alakohdassa kuvattu Sijoitusyksikkö.

Yksikön katsotaan harjoittavan pääasiallisesti liiketoimintana yhtä tai useampaa A kohdan 6 alakohdan a alakohdassa kuvattua toimintaa tai Yksikön bruttotulon katsotaan johtuvan pääasiallisesti Finanssivarojen tai Olennaisten kryptovarojen sijoittamisesta, uudelleensijoittamisesta tai niillä käytävästä kaupasta A kohdan 6 alakohdan b alakohtaa sovellettaessa, jos asiaankuuluvasta toiminnasta johtuva Yksikön bruttotulo on vähintään 50 prosenttia Yksikön bruttotulosta seuraavista lyhempänä aikana: i) kolmivuotisjakso, joka päättyy sitä vuotta edeltävän vuoden 31 päivänä joulukuuta, jona määritys tehdään tai ii) jakso, jonka Yksikkö on ollut olemassa. Sovellettaessa A kohdan 6 alakohdan a alakohdan iii alakohtaa ilmaisulla ”muu Finanssivarojen, rahan tai Olennaisten kryptovarojen sijoittaminen, hoito tai hallinnointi muiden henkilöiden puolesta” ei tarkoiteta sellaisten palvelujen tarjoamista, joilla suoritetaan Vaihtotransaktioita asiakkaita varten tai niiden puolesta. ’Sijoitusyksiköllä’ ei tarkoiteta yksikköä, joka on Aktiivinen ei-finanssiyksikkö, koska kyseinen yksikkö täyttää jonkin D kohdan 9 alakohdan d–g alakohdan kriteereistä.

Tätä kohtaa on tulkittava tavalla, joka vastaa rahanpesunvastaisen toimintaryhmän suosituksessa olevassa ’finanssilaitoksen’ määritelmästä käytettyjä samanlaisia ilmaisuja.

7. Ilmaisu 'finanssivarat' kattaa arvopaperit (esimerkiksi yhtiön osakkeet, yhtymäosuudet tai todellisen etuuden omistajuudet laajalti omistetussa tai julkisen kaupankäynnin kohteena olevassa yhtymässä tai trustissa; joukkovelkakirjalainat, debentuurit tai muut velka-asiakirjat), yhtymäosuudet, hyödykkeet, swap-sopimukset (esimerkiksi koronvaihtosopimukset, valuutanvaihtosopimukset, viitekoronvaihtosopimukset, enimmäis- ja vähimmäiskorkojen vaihtosopimukset, hyödykkeisiin perustuvat vaihtosopimukset, osakkeenvaihtosopimukset, osakeindeksien vaihtosopimukset ja samankaltaiset sopimukset), Vakuutusopimukset tai Elinkorkosopimukset tai muut osuudet (mukaan lukien futuuri- tai termiinisopimukset tai optiot) arvopaperista, olennaisesta kryptovarasta, yhtymäosuudesta, hyödykkeestä, swap-sopimuksesta, Vakuutusopimuksesta tai Elinkorkosopimuksesta. Ilmaisu 'finanssivarat' ei kata velatonta suoraa osuutta kiinteästä omaisuudesta.”;

g) lisätään VIII jakson A kohdan 8 alakohdan jälkeen alakohdat seuraavasti:

”9. 'Määritellyllä sähköisen rahan tuotteella' tarkoitetaan mitä tahansa tuotetta,

- a) joka on yhden Fiat-valuutan digitaalinen kirjaus;
- b) joka on laskettu liikkeeseen vastaanotettaessa maksutapahtumien suorittamiseen tarkoitettuja varoja;
- c) jota edustaa liikkeeseenlaskijaan kohdistuva saman Fiat-valuutan määräinen saatava;
- d) jonka luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö, joka ei ole liikkeeseenlaskija, hyväksyy maksuna; ja
- e) joka on liikkeeseenlaskijaan sovellettavien sääntelyvaatimusten nojalla milloin tahansa tuotteen haltijan pyynnöstä lunastettavissa saman Fiat-valuutan nimellisarvoon.

'Määritellyllä sähköisen rahan tuotteella' ei tarkoiteta tuotetta, joka on luotu yksinomaan helpottamaan varainsiirtoa asiakkaalta toiselle henkilölle asiakkaan ohjeiden mukaisesti. Tuotetta ei luoda yksinomaan varainsiirron helpottamiseksi, jos siirtävän Yksikön säännönmukaisessa liiketoiminnassa kyseiseen tuotteeseen liittyviä varoja joko säilytetään yli 60 päivän ajan siirron helpottamiseksi annettujen ohjeiden vastaanottamisen jälkeen tai, jos ohjeita ei saada, kyseiseen tuotteeseen liittyviä varoja säilytetään yli 60 päivän ajan varojen vastaanottamisen jälkeen.

10. 'Digitaalisella keskuspankkirahalla' tarkoitetaan Keskuspankin liikkeeseen laskemaa digitaalista Fiat-valuuttaa.
11. 'Fiat-valuutalla' tarkoitetaan lainkäyttöalueen virallista valuuttaa, jonka on laskenut liikkeeseen lainkäyttöalue tai sen nimetty Keskuspankki tai rahaviranomainen fyysisinä seteleinä tai kolikkoina taikka erilaisissa digitaalisissa muodoissa olevana rahana, mukaan lukien pankkivarannot ja Digitaaliset keskuspankkirahat. Ilmaisu kattaa myös liikepankkirahan ja sähköisen rahan tuotteet (mukaan lukien Määritellyt sähköisen rahan tuotteet).
12. 'Kryptovaralla' tarkoitetaan arvon digitaalista edustajaa, joka transaktioiden validoinnin ja suojaamisen osalta perustuu kryptografisesti suojattuun hajautetun tilikirjan teknologiaan.
13. 'Olennaisella kryptovaralla' tarkoitetaan mitä tahansa Kryptovaraa, joka ei ole Digitaalinen keskuspankkiraha, Määritelty sähköisen rahan tuote tai sellainen Kryptovara, jonka osalta Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja on asianmukaisesti määrittänyt, ettei sitä voida käyttää maksu- tai sijoitustarkoituksiin.

14. 'Vaihtotransaktiolla' tarkoitetaan mitä tahansa
- a) Olennaisten kryptovarojen ja Fiat-valuuttojen välistä vaihtoa; ja
 - b) yhdenlaisen tai useammanlaisen Olennaisen kryptovaran välistä vaihtoa.”;
- h) korvataan VIII jakson B kohdan 1 alakohdan a alakohta seuraavasti:
- ”a) Julkisen vallan yksikkö, Kansainvälinen järjestö tai Keskuspankki, muutoin kuin seuraavien osalta:
- i) maksu, joka saadaan obligaatiosta, joka pidetään tyypiltään sellaisen kaupallisen rahoitustoiminnan yhteydessä, jota Määritelty vakuutusyhtiö, Säilytyslaitos tai Talletuslaitos harjoittaa; tai
 - ii) toiminta, jossa Digitaalista keskuspankkirahaa säilytetään sellaisia Tilinhaltijoita varten, jotka eivät ole Finanssilaitoksia, Julkisen vallan yksikköjä, Kansainvälisiä järjestöjä tai Keskuspankkeja;”;
- i) poistetaan VIII jakson B kohdan 1 alakohdan d alakohdan lopusta sana ”tai”;
- j) korvataan VIII jakson B kohdan 1 alakohdan e alakohdan lopussa oleva piste puolipisteellä ja lisätään sen jälkeen sana ”tai”;

k) lisätään VIII jakson B kohdan 1 alakohdan e alakohdan jälkeen alakohta seuraavasti:

”f) Aidosti voittoa tavoittelematon yksikkö.”;

l) lisätään VIII jakson B kohdan 9 alakohdan jälkeen alakohta seuraavasti:

”10. ’Aidosti voittoa tavoittelemattomalla yksiköllä’ Liechtensteiniin sijoittautunutta Yksikköä, jolle Liechtensteinin veroviranomainen on antanut vahvistuksen siitä, että se täyttää kaikki seuraavat edellytykset:

- a) se on sijoittautunut Liechtensteiniin ja toimii siellä yksinomaan uskonnollisessa, tieteellisessä, taiteellisessa, hyväntekeväisyys-, kulttuuri-, urheilu- tai koulutustarkoituksessa; tai se on sijoittautunut Liechtensteiniin ja toimii siellä ja se on ammattijärjestö, elinkeinojärjestö, kauppakamari, työjärjestö, maatalous- tai puutarhanviljelyjärjestö, kansalaisjärjestö tai järjestö, joka toimii yksinomaan sosiaalisen hyvinvoinnin edistämiseksi;
- b) se on vapautettu tuloverosta Liechtensteinissa;
- c) sillä ei ole osakkaita tai jäseniä, joilla on omistus- tai hyötyosuus sen tuloista tai varoista;

- d) Liechtensteinin sovellettavat lait tai Yksikön muodostamisasiakirjat eivät salli Yksikön tulon tai varojen jakamista yksityishenkilölle eivätkä ei-hyvän tekeväisyysyksikölle tai käyttöä niiden hyödyksi muutoin kuin Yksikön hyväntekeväisyystoimintaa hoidettaessa tai maksettaessa kohtuullinen korvaus tehdyistä palveluista tai maksuna, joka edustaa Yksikön ostaman omaisuuden käypää markkina-arvoa; sekä
 - e) Liechtensteinin sovellettavat lait tai Yksikön muodostamisasiakirjat edellyttävät, että Yksikköä selvitystilaan asetettaessa tai purettaessa kaikkien varat jaetaan Julkisen vallan yksikölle tai muulle Yksikölle, joka täyttää a–e alakohdassa asetetut edellytykset, tai ne palautuvat Liechtensteinin tai sen valtiollisen osan julkiselle vallalle.”;
- m) korvataan VIII jakson C kohdan 2 alakohta seuraavasti:
- ”2. ’Talletustili’ kattaa yritys-, shekki-, säästö-, määräaika- tai säästökassatilin tai tilin, josta on todisteena talletus-, säästökassa-, sijoitus- tai velkasertifikaatti tai -asiakirja tai muu samanlainen asiakirja, ja jota Talletuslaitos ylläpitää. Talletustili kattaa myös
- a) määrän, joka vakuutusyhtiöllä on taatun investointisopimuksen tai koron maksamista tai hyvittämistä määrälle koskevan samanlaisen sopimuksen perusteella;

- b) tilin tai nimellistilin, jolla kaikki asiakkaan puolesta pidettävät Määritellyt sähköisen rahan tuotteet säilytetään; ja
 - c) tilin, jolla säilytetään yhtä tai useampaa Digitaalista keskuspankkirahaa asiakkaan puolesta.”;
- n) korvataan VIII jakson C kohdan 9 alakohdan a alakohta seuraavasti:
- ”a) Raportoivan finanssilaitoksen 31 päivänä joulukuuta 2015 tai, jos tiliä kohdellaan Finanssitilinä yksinomaan tähän sopimukseen 13 päivänä lokakuuta 2025 tehdyllä muutospöytäkirjalla tehtyjen muutosten perusteella, Raportoivan finanssilaitoksen 31 päivänä joulukuuta 2025 ylläpitämää Finanssitiliä.”;
- o) korvataan VIII jakson C kohdan 10 alakohta seuraavasti:
- ”10. ’Uudella tilillä’ tarkoitetaan Raportoivan finanssilaitoksen ylläpitämää Finanssitiliä, joka on avattu 1 päivänä tammikuuta 2016 tai sen jälkeen tai, jos tiliä kohdellaan Finanssitilinä yksinomaan tähän sopimukseen 13 päivänä lokakuuta 2025 tehdyllä muutospöytäkirjalla tehtyjen muutosten perusteella, 1 päivänä tammikuuta 2026 tai sen jälkeen, paitsi jos sitä käsitellään Aiempana tilinä C kohdan 9 alakohdan laajennetun määritelmän mukaisesti.”;

p) lisätään VIII jaksoon C kohdan 17 alakohdan e alakohdan iv alakohdan jälkeen alakohta seuraavasti:

”v) yhtiön perustaminen tai sen pääoman korotus, jos tili täyttää seuraavat vaatimukset:

- tiliä käytetään yksinomaan sellaisen pääoman tallettamiseen, jota on määrä käyttää yhtiön perustamista tai sen pääoman korotusta varten laissa säädetyllä tavalla;
- kaikki tilillä olevat määrät jäädytetään, kunnes Raportoiva finanssilaitos saa riippumattoman vahvistuksen yhtiön perustamisesta tai sen pääoman korotuksesta;
- tili suljetaan tai muunnetaan yhtiön nimissä olevaksi tiliksi yhtiön perustamisen tai sen pääoman korotuksen jälkeen;
- kaikki epäonnistuneesta yhtiön perustamisesta tai pääoman korotuksesta johtuvat palautukset, joista on vähennetty palveluntarjoajan palkkiot ja vastaavat maksut, maksetaan ainoastaan niille henkilöille, jotka ovat osallistuneet määrien maksamiseen; ja
- tili on perustettu enintään 12 kuukautta aiemmin.”;

q) lisätään VIII jakson C kohdan 17 alakohdan e alakohdan jälkeen alakohta seuraavasti:

”ea) Talletustili, jolla säilytetään kaikki asiakkaan hyväksi pidettävät Määritellyt sähköisen rahan tuotteet, jos 90 peräkkäisenä päivänä määritettävä 90 päivän tilin päivän lopun kokonaissaldon tai -arvon liukuva keskiarvo ei minään kalenterivuoden tai muun asianmukaisen raportointijakson päivänä ollut yli 10 000 Yhdysvaltain dollaria tai vastaavaa määrää kunkin jäsenvaltion tai Liechtensteinin kansallisena valuuttana.”;

r) korvataan VIII jakson D kohdan 2 alakohta seuraavasti:

”2. ’Raportoitavalla henkilöllä’ tarkoitetaan muuta Raportoitavalla lainkäyttöalueella asuvaa henkilöä kuin i) Yksikköä, jonka osakkeilla käydään säännöllisesti kauppaa yksillä tai useammilla vakiintuneilla arvopaperimarkkinoilla; ii) mitä tahansa Yksikköä, joka on i alakohdassa kuvatun Yksikön Lähiyksikkö; iii) Julkisen vallan yksikköä; iv) Kansainvälistä järjestöä; v) Keskuspankkia tai vi) Finanssilaitosta.”;

s) korvataan VIII jakson D kohdan 5 alakohdan c alakohta seuraavasti:

”c) mitä tahansa muuta lainkäyttöaluetta, i) jonka kanssa tapauksen mukaan asianomaisella jäsenvaltiolla tai Liechtensteinilla on sopimus, jonka mukaan toinen lainkäyttöalue antaa I jaksossa määritellyjä tietoja, ja ii) joka on tunnistettu kyseisen jäsenvaltion tai Liechtensteinin julkaisemassa luettelossa;”;

t) lisätään VIII jakson E kohdan 6 alakohdan jälkeen alakohta seuraavasti:

”7. ’Julkisella tunnistuspalvelulla’ tarkoitetaan sähköistä prosessia, jonka Raportoitava lainkäyttöalue asettaa Raportoivan finanssilaitoksen saataville Tilinhaltijan tai Kontrolloivan henkilön henkilöllisyyden ja verotuksellisen kotipaikan selvittämiseksi.”;

u) lisätään X jakson jälkeen jakso seuraavasti:

”XI JAKSO

SIIRTYMÄTOIMENPITEET

Tiedot tehtävästä (tehtävistä), jonka (joiden) perusteella kukin Raportoitava henkilö on Yksikön Kontrolloiva henkilö tai Omapääomaosuuden haltija, on sen estämättä, mitä I jakson A kohdan 1 alakohdan b alakohdassa ja A kohdan 6 a alakohdassa määrätään, ilmoitettava kunkin Raportoivan finanssilaitoksen 31 päivänä joulukuuta 2025 ylläpitämän Raportoitavan tilin osalta ja kyseistä päivämäärää seuraavaan toiseen kalenterivuoteen mennessä päättyvien raportointikausien osalta ainoastaan, jos tällaiset tiedot ovat saatavilla Raportoivan finanssilaitoksen ylläpitämässä sähköisesti hakukelpoisissa tiedoissa.”;

9) lisätään liitteessä II olevan 6 kohdan jälkeen kohdat seuraavasti:

”7. ’Digitaalinen keskuspankkiraha’ on tulkittava tavalla, joka vastaa sen perustana olevaa termiä ’Fiat-valuutta’, joka sisältää myös muiden rahaviranomaisten kuin Keskuspankkien liikkeeseen laskemat viralliset valuutat.

8. Yksikön asema Liechtensteinissa Aidosti voittoa tavoittelemattomana yksikkönä ei vaikuta tällaisen Yksikön asemaan jäsenvaltiossa, jos kyseisen Yksikön katsotaan olevan kyseisessä jäsenvaltiossa Raportoiva finanssilaitos.”;

10) poistetaan liitteessä III oleva ac alakohta.

2 artikla

Voimaantulo ja soveltaminen

Sopimuspuolet ratifioivat ja hyväksyvät tämän pöytäkirjan omia menettelyjään noudattaen. Sopimuspuolet ilmoittavat toisilleen näiden menettelyjen päätökseen saattamisesta. Tämä muutospöytäkirja tulee voimaan viimeistä tiedoksiantopäivää seuraavan tammikuun ensimmäisenä päivänä. Tällä muutospöytäkirjalla tehdyt muutokset ovat voimassa kyseisestä päivästä.

3 artikla

Kielet

Muutospöytäkirja laaditaan kahtena kappaleena bulgarian, englannin, espanjan, hollannin, iirin, italian, kreikan, kroaatin, latvian, liettuan, maltan, portugalin, puolan, ranskan, romanian, ruotsin, saksan, slovakin, sloveenin, suomen, tanskan, tšekin, unkarin ja viron kielellä, ja kukin teksti on yhtä todistusvoimainen.

TÄMÄN VAKUUDEKSI alla mainitut täysivaltaiset edustajat ovat allekirjoittaneet tämän muutospöytäkirjan.

Tehty ...ssa/ssä ... päivänä ...kuuta vuonna kaksituhattakaksikymmentäviisi.

Euroopan unionin puolesta

Liechtensteinin ruhtinaskunnan puolesta

SOPIMUSPUOLTEN YHTEISET JULISTUKSET:

SOPIMUSPUOLTEN YHTEINEN JULISTUS SOPIMUKSEN 5 ARTIKLASTA

Sopimuspuolet sopivat, että sopimuksen 5 artikla on yhtenäistetty OECD:n malliverosopimuksen 26 artiklassa vahvistetun uusimman veroasioita koskevaa avoimuutta ja tietojenvaihtoa koskevan OECD:n standardin kanssa. Näin ollen sopimuspuolet sopivat sopimuksen 5 artiklan täytäntöönpanon osalta, että kommentaaria OECD:n tuloa ja varallisuutta koskevan malliverosopimuksen, sellaisena kuin se on muutospöytäkirjan allekirjoitusajankohtana, 26 artiklaan olisi käytettävä tulkintojen lähteenä.

Jos OECD hyväksyy seuraavina vuosina uusia versioita tuloa ja varallisuutta koskevan malliverosopimuksen 26 artiklaa koskevaan kommentaariin, mikä tahansa jäsenvaltio tai Liechtenstein voi pyynnön vastaanottavana lainkäyttöalueena soveltaa kyseisiä uusia versioita tulkintojen lähteenä aiempien versioiden sijaan. Jäsenvaltioiden on ilmoitettava Liechtensteinille ja Liechtensteinin on ilmoitettava Euroopan komissiolle, kun ne soveltavat edellistä virkettä. Euroopan komissio voi koordinoida ilmoituksen toimittamista jäsenvaltioilta Liechtensteinille, ja Euroopan komissio toimittaa Liechtensteinilta saadun ilmoituksen kaikille jäsenvaltioille. Määräysten soveltaminen alkaa ilmoituspäivänä.

SOPIMUSPUOLTEN YHTEINEN JULISTUS
MUUTOSPÖYTÄKIRJAN VOIMAANTULOSTA JA TÄYTÄNTÖÖNPANOSTA

Sopimuspuolet ilmoittavat, että ne odottavat kansainvälisten sopimusten tekemiselle Liechtensteinin perustuslaissa ja Euroopan unionin lainsäädännössä asetettujen vaatimusten täyttyvän ajoissa, jotta muutospöytäkirja voi tulla voimaan ja sitä voidaan soveltaa ensimmäisestä päivästä tammikuuta 2026. Ne toteuttavat toimivaltansa rajoissa kaikki toimenpiteet tämän tavoitteen saavuttamiseksi.
