

Brusel 17. července 2025  
(OR. en)

11760/25

---

---

Interinstitucionální spis:  
2025/0220 (NLE)

---

---

FISC 188  
ECOFIN 1025  
MC 4

## NÁVRH

---

Odesílatel:	Martine DEPREZOVÁ, ředitelka, za generální tajemnici Evropské komise
Datum přijetí:	17. července 2025
Příjemce:	Thérèse BLANCHETOVÁ, generální tajemnice Rady Evropské unie
Č. dok. Komise:	COM(2025) 405 final
Předmět:	Návrh ROZHODNUTÍ RADY o podpisu pozměňovacího protokolu k Dohodě mezi Evropskou unií a Monackým knížectvím o výměně informací o finančních účtech za účelem lepšího dodržování daňových povinností v mezinárodním měřítku, v souladu se standardem pro automatickou výměnu informací o finančních účtech vypracovaným Organizací pro hospodářskou spolupráci a rozvoj, jménem Unie

---

Delegace naleznou v příloze dokument COM(2025) 405 final.

---

Příloha: COM(2025) 405 final



EVROPSKÁ  
KOMISE

V Bruselu dne 17.7.2025  
COM(2025) 405 final

2025/0220 (NLE)

Návrh

## **ROZHODNUTÍ RADY**

**o podpisu pozměňovacího protokolu k Dohodě mezi Evropskou unií a Monackým knížectvím o výměně informací o finančních účtech za účelem lepšího dodržování daňových povinností v mezinárodním měřítku, v souladu se standardem pro automatickou výměnu informací o finančních účtech vypracovaným Organizací pro hospodářskou spolupráci a rozvoj, jménem Unie**

## DŮVODOVÁ ZPRÁVA

### 1. SOUVISLOSTI NÁVRHU

#### • Odůvodnění a cíle návrhu

Tento návrh se týká podpisu pozměňovacího protokolu k Dohodě mezi Evropskou unií a Monackým knížectvím („Monako“) o výměně informací o finančních účtech za účelem lepšího dodržování daňových povinností v mezinárodním měřítku, v souladu se standardem pro automatickou výměnu informací o finančních účtech vypracovaným Organizací pro hospodářskou spolupráci a rozvoj<sup>1</sup> („dohoda“).

Dohoda poskytuje právní základ pro vzájemnou automatickou výměnu informací o finančních účtech mezi členskými státy EU a Monakem v souladu se společným standardem pro oznamování, který vypracovala OECD. Stejný standard se uplatňuje v Evropské unii podle směrnice Rady 2014/107/EU<sup>2</sup> (DAC2 – první změna směrnice 2011/16/EU<sup>3</sup> o správní spolupráci v oblasti daní – DAC)<sup>4</sup>.

Dne 26. srpna 2022 byly na mezinárodní úrovni schváleny důležité změny společného standardu pro oznamování<sup>5</sup>, které se budou uplatňovat od 1. ledna 2026. Směrnice Rady (EU) 2023/2226<sup>6</sup> (DAC8) již tyto změny v rámci Evropské unie provedla a od 1. ledna 2026 se bude rovněž uplatňovat.

Uvedené změny rozšiřují oblast působnosti společného standardu pro oznamování s cílem zajistit pokrytí produktů elektronických peněz a digitálních měn centrální banky. Změny rovněž dále zlepšují postupy náležité péče a výstupy z oznamování s cílem zvýšit pro daňové správy využitelnost informací podle společného standardu pro oznamování a pokud možno omezit zátěž finančních institucí.

Aby se zajistilo, že automatická výměna informací o finančních účtech mezi členskými státy EU a Monakem bude uvedena do souladu s aktualizovaným společným standardem pro oznamování a bude nadále probíhat v souladu s ním od 1. ledna 2026, bylo třeba vyjednat a schválit příslušné změny dohody.

V květnu 2018 začalo platit nařízení (EU) 2016/679 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů „GDPR“)<sup>7</sup>.

S cílem zajistit, aby dohoda zohledňovala tyto aktualizace, bylo nutné odstranit odkazy na zrušenou směrnici 95/46/ES a nahradit je odkazy na nařízení (EU) 2016/679. Současně byly aktualizovány odkazy na vnitrostátní právní předpisy Monaka o ochraně údajů. A článek 6 dohody, jakož i dodatečná opatření na zajištění ochrany údajů, pokud jde o nakládání s údaji zpracovávanými podle této dohody (příloha III), byly mírně upraveny s cílem uvést jejich znění plně do souladu s GDPR a zajistit pokračující soulad s GDPR.

<sup>1</sup> Úř. věst. L 332, 19.12.2003, s. 42; Úř. věst. L 225, 19.8.2016, s. 1; Úř. věst. L 280, 18.10.2016, s. 1.

<sup>2</sup> Úř. věst. L 359, 16. 12. 2014, s. 1.

<sup>3</sup> Úř. věst. L 64, 11.3.2011, s. 1.

<sup>4</sup> Úř. věst. L 359, 16.12.2014, s. 1.

<sup>5</sup> [https://www.oecd.org/en/publications/international-standards-for-automatic-exchange-of-information-in-tax-matters\\_896d79d1-en.html](https://www.oecd.org/en/publications/international-standards-for-automatic-exchange-of-information-in-tax-matters_896d79d1-en.html), strany 62 až 102.

<sup>6</sup> Směrnice Rady (EU) 2023/2226 ze dne 17. října 2023, kterou se mění směrnice 2011/16/EU o správní spolupráci v oblasti daní (Úř. věst. L, 24.10.2023).

<sup>7</sup> Úř. věst. L 119, 4.5. 2016, s. 1.

Dne 21. května 2024 bylo přijato rozhodnutí Rady o zmocnění k zahájení jednání o změně Dohody o automatické výměně informací o finančních účtech za účelem zlepšení dodržování daňových předpisů v mezinárodním měřítku mezi Evropskou unií a Monackým knížectvím<sup>8</sup>.

Uskutečnilo se několik kol jednání a v květnu 2025 bylo dosaženo předběžné dohody. Následně byl návrh znění pozměňovacího protokolu dne 18. června 2025 parafován hlavními vyjednávači.

Rada byla soustavně informována o pokroku při vyjednávání v rámci Pracovní skupiny pro daňové otázky a Pracovní skupiny na vysoké úrovni. Znění návrhu pozměňovacího protokolu bylo především před jeho parafováním sdíleno a projednáno s členskými státy. Parafované znění bylo rovněž předáno Evropskému parlamentu.

Komise se domnívá, že cílů, které Rada stanovila ve své směrnici pro jednání, bylo dosaženo a že dohodnuté znění je pro Unii přijatelné.

- **Soulad s platnými předpisy v této oblasti politiky**

Změna Dohody byla sjednána v souladu s komplexní směrnicí pro jednání, kterou Rada přijala dne 21. května 2024.

Sjednaný pozměňovací protokol zajišťuje, že stávající dohoda mezi Evropskou unií a Monakem je i nadále v souladu s právními předpisy Unie v téže oblasti, zejména se směrnicí DAC ve znění směrnice DAC8.

Směrnice DAC8 zahrnuje kromě jiných změn nejnovější změny společného standardu OECD pro oznamování. S ohledem na úzké vztahy v této oblasti mezi Evropskou unií a Monakem je důležité posílit stejným způsobem správní spolupráci s jejich daňovými orgány v oblasti automatické výměny informací o finančních účtech. Včasná aktualizace dohody zajišťuje hladké a účinné pokračování této správní spolupráce po 1. lednu 2026.

Změny dohody rovněž zohledňují politiky Unie v oblasti boje proti praní peněz a proti financování terorismu, neboť činnosti hloubkové kontroly klienta, které mají finanční instituce provádět za účelem shromažďování informací o finančních účtech, jež mají být podle dohody vyměňovány, budou v zásadě sladěny s činnostmi, které musí stejné finanční instituce uplatňovat jako povinné osoby podle právního rámce Evropské unie stanoveného pro boj proti praní peněz a financování terorismu.

Pozměňovací protokol rovněž zohledňuje politiky Unie v oblasti dodržování základních práv, zejména pokud jde o ochranu osobních údajů v případě toku těchto údajů do zemí mimo EU a mimo EHP.

Pokud jde o části týkající se společného standardu pro oznamování, samotná dohoda obsahuje v článku 8 ustanovení, podle něhož se smluvní strany musí vzájemně konzultovat vždy, když je na úrovni OECD přijata důležitá změna některého z prvků společného standardu pro oznamování. Uvedený článek rovněž stanoví, že po těchto konzultacích může být dohoda změněna prostřednictvím protokolu mezi smluvními stranami. Vzhledem k tomu, že dne 26. srpna 2022 byly v rámci OECD schváleny důležité změny společného standardu pro

---

<sup>8</sup> Rozhodnutí Rady (EU) 2024/1489 ze dne 21. května 2024 o zmocnění k zahájení jednání o změně dohod o automatické výměně informací o finančních účtech s cílem zlepšit dodržování daňových předpisů v mezinárodním měřítku mezi Evropskou unií a Švýcarskou konfederací, Lichtenštejnským knížectvím, Andorrským knížectvím, Monackým knížectvím a Republikou San Marino.

oznamování, provádí pozměňovací protokol všechny změny, které jsou nezbytné k zohlednění příslušných změn společného standardu pro oznamování, a to v souladu s výlučnou pravomocí Unie vyplývající ze stávající dohody. Tyto změny byly v Unii provedeny prostřednictvím směrnice Rady (EU) 2023/2226.

## **2. PRÁVNÍ ZÁKLAD, SUBSIDIARITA A PROPORCIONALITA**

### **• Právní základ**

Vzhledem k tomu, že hlavní cíl a složky dohody mají zlepšit správní spolupráci v oblasti přímého zdanění, je hmotněprávním základem článek 115 Smlouvy o fungování Evropské unie (SFEU).

Vzhledem k tomu, že článek 115 SFEU vyžaduje jednomyslnost pro akty Unie, měl by procesněprávní základ pro uzavření této dohody zahrnovat čl. 218 odst. 8 druhý pododstavec SFEU. Procesněprávním základem navrhovaného rozhodnutí o zmocnění k podpisu zamýšlené dohody je proto čl. 218 odst. 5 SFEU ve spojení s čl. 218 odst. 8 druhým pododstavcem SFEU.

### **• Pravomoc Unie**

Podle judikatury Soudního dvora má Unie výlučnou pravomoc, pokud dohoda může ovlivnit společná pravidla nebo změnit jejich působnost<sup>9</sup>. Tato judikatura je zakotvena v čl. 3 odst. 2 SFEU. V čl. 3 odst. 2 SFEU se stanoví, že kromě oblastí výlučné pravomoci Unie uvedených v čl. 3 odst. 1 SFEU je ve výlučné pravomoci Unie „rovněž uzavření mezinárodní smlouvy, pokud je její uzavření stanoveno legislativním aktem Unie nebo je nezbytné k tomu, aby Unie mohla vykonávat svou vnitřní pravomoc, nebo pokud její uzavření může ovlivnit společná pravidla či změnit jejich působnost“.

### **• Proporcionalita**

Pozměňovací protokol respektuje zásadu proporcionality a nepřekračuje rámec toho, co je nezbytné pro splnění cíle aktualizace dohody, jímž je zahrnout změny společného standardu pro oznamování, které nabudou účinku od 1. ledna 2026. Tyto změny umožní členským státům pokračovat bez přerušení v automatické výměně informací o finančních účtech s Monakem způsobem, který je v souladu s novými požadavky společného standardu pro oznamování, jak již byly začleněny do směrnice DAC8.

### **• Volba nástroje**

Podle čl. 218 odst. 5 SFEU Komise nebo vysoký představitel Unie pro zahraniční věci a bezpečnostní politiku předloží návrhy Radě a ta přijme rozhodnutí o zmocnění k podpisu a v případě potřeby k prozatímnímu provádění mezinárodní dohody. Vzhledem k předmětu zamýšlené dohody je vhodné, aby Komise za tímto účelem předložila návrh.

---

<sup>9</sup> Posudek 3/15 Soudního dvora, ECLI:EU:C:2017:114, bod 118 a v něm citovaná judikatura.

### 3. VÝSLEDKY POSOUZENÍ DOPADŮ

#### • Posouzení dopadů

Podle nástroje 7 souboru nástrojů pro zlepšování právní úpravy<sup>10</sup> není posouzení dopadů nutné, mimo jiné pokud Komise nemá v dané věci téměř žádnou možnost volby.

Tato podmínka je v daném případě splněna, neboť změny stávajících dohod týkající se automatické výměny informací o finančních účtech jsou plně v souladu se změnami společného standardu pro oznamování, které byly dohodnuty na úrovni OECD a již začleněny do práva EU prostřednictvím směrnice DAC8. Pokud jde o aktualizace týkající se ochrany údajů, jejich cílem je aktualizovat odkazy na právní předpisy EU a Monaka v oblasti ochrany údajů a zvláštní opatření na ochranu údajů stanovená v dohodě.

#### • Základní práva

Zamýšlený pozměňovací protokol k dohodě bude respektovat klíčové hodnoty Evropské unie stanovené v článku 2 Smlouvy o fungování Evropské unie a v Listině základních práv Evropské unie.

### 4. ROZPOČTOVÉ DŮSLEDKY

Návrh nemá žádné důsledky pro rozpočet EU.

### 5. OSTATNÍ PRVKY

#### • Podrobné vysvětlení konkrétních ustanovení návrhu

Plánované změny se týkají následujících otázek:

1. *Změn, které mají zajistit, že automatická výměna informací o finančních účtech mezi členskými státy a Monakem podle stávající dohody bude uvedena do souladu s aktualizovaným společným standardem pro oznamování a bude nadále probíhat v souladu s ním od 1. ledna 2026*

Plánované změny rozšiřují rozsah oznamování o nové digitální finanční produkty, jako jsou určené produkty elektronických peněz a digitální měny centrální banky. Současně zavádějí podrobnější požadavky na oznamování a zpřísněné postupy náležité péče s cílem zlepšit spolehlivost a využití vyměňovaných informací. Tyto pozměňovací požadavky na oznamování a výměnu informací jsou stanoveny v člancích 2 a 3 a v příloze I. Začnou se uplatňovat od 1. ledna 2026.

Změny rovněž obsahují ustanovení, která mají zajistit účinnou interakci mezi společným standardem pro oznamování a samostatným rámcem pro oznamování kryptoaktiv (CARF), který vypracovala OECD<sup>11</sup>. Uvedená ustanovení umožňují omezit případy duplicitního oznamování a zároveň zachovat maximální objem provozní flexibility oznamujících finančních institucí, na které se rovněž vztahují povinnosti podle CARF. Tato ustanovení se začnou uplatňovat až ode dne, kdy Monako začne používat CARF se všemi členskými státy.

---

<sup>10</sup> [https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/br\\_toolbox-nov\\_2021\\_en\\_0.pdf](https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/br_toolbox-nov_2021_en_0.pdf)

<sup>11</sup> [https://www.oecd.org/en/publications/international-standards-for-automatic-exchange-of-information-in-tax-matters\\_896d79d1-en.html](https://www.oecd.org/en/publications/international-standards-for-automatic-exchange-of-information-in-tax-matters_896d79d1-en.html), strany 8 až 61.

2. *Aktualizace právního odkazu na právní předpisy o ochraně údajů a příslušná opatření na ochranu údajů*

Všechny odkazy na směrnici 95/46/ES byly nahrazeny odkazy na GDPR.

Současně byl právní odkaz na vnitrostátní právní předpisy Monaka o ochraně údajů aktualizován na zákon č. 1.565 ze dne 3. prosince 2024 o ochraně osobních údajů, včetně podmínek provádění stanovených knížecí vyhláškou.

A článek 6 a dodatečná opatření na ochranu údajů obsažená v příloze III byly mírně upraveny tak, aby jejich znění bylo uvedeno do souladu s GDPR a aby byl zajištěn pokračující soulad s GDPR.

- **Podpis a znění pozměňovacího protokolu**

Znění pozměňovacího protokolu k dohodě se předkládá Radě společně s tímto návrhem. Znění společných prohlášení se předkládá společně s tímto návrhem.

V souladu se Smlouvami je na Komisi, aby zajistila podpis pozměňovacího protokolu s výhradou jeho uzavření k pozdějšímu datu.

Návrh

**ROZHODNUTÍ RADY**

**o podpisu pozměňovacího protokolu k Dohodě mezi Evropskou unií a Monackým knížectvím o výměně informací o finančních účtech za účelem lepšího dodržování daňových povinností v mezinárodním měřítku, v souladu se standardem pro automatickou výměnu informací o finančních účtech vypracovaným Organizací pro hospodářskou spolupráci a rozvoj, jménem Unie**

RADA EVROPSKÉ UNIE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie, a zejména na článek 115 ve spojení s čl. 218 odst. 5 a čl. 218 odst. 8 druhým pododstavcem této smlouvy,

s ohledem na návrh Evropské komise,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Dohoda mezi Evropskou unií a Monackým knížectvím o výměně informací o finančních účtech za účelem lepšího dodržování daňových povinností v mezinárodním měřítku, v souladu se standardem pro automatickou výměnu informací o finančních účtech vypracovaným Organizací pro hospodářskou spolupráci a rozvoj<sup>1</sup> (dále jen „dohoda“) posílila vzájemnou pomoc v daňových záležitostech mezi smluvními stranami a zlepšila dodržování daňových předpisů na mezinárodní úrovni.
- (2) Dne 26. srpna 2022 byly na mezinárodní úrovni schváleny důležité změny společného standardu pro oznamování<sup>2</sup>, které byly zavedeny do právních předpisů Unie změnou směrnice Rady 2011/16/EU směrnicí Rady (EU) 2023/2226<sup>3</sup>.
- (3) Dne 21. května 2024 Rada zmocnila Komisi k zahájení jednání s Monackým knížectvím o změně dohody s cílem zohlednit změny společného standardu pro oznamování schválené na mezinárodní úrovni. Jednání byla úspěšně uzavřena parafováním pozměňovacího protokolu k Dohodě mezi Evropskou unií a Monackým knížectvím o výměně informací o finančních účtech za účelem lepšího dodržování daňových povinností v mezinárodním měřítku, v souladu se standardem pro automatickou výměnu informací o finančních účtech vypracovaným Organizací pro hospodářskou spolupráci a rozvoj (dále jen „pozměňovací protokol k dohodě“).
- (4) Pozměňovací protokol k dohodě rozšiřuje rozsah oznamování v rámci společného standardu pro oznamování tak, aby zahrnoval nové digitální finanční produkty, jako jsou určené produkty elektronických peněz a digitální měny centrální banky, a zároveň zavádí podrobnější požadavky na oznamování a zpřísněné postupy náležité péče.

<sup>1</sup> Úř. věst. L 332, 19.12.2003, s. 42; Úř. věst. L 225, 19.8.2016, s. 1; Úř. věst. L 280, 18.10.2016, s. 1.

<sup>2</sup> [https://www.oecd.org/en/publications/international-standards-for-automatic-exchange-of-information-in-tax-matters\\_896d79d1-en.html](https://www.oecd.org/en/publications/international-standards-for-automatic-exchange-of-information-in-tax-matters_896d79d1-en.html), strany 62 až 102.

<sup>3</sup> Úř. věst. L, 24.10.2023 [<http://data.europa.eu/eli/dir/2023/2226/oj>]

Rovněž aktualizuje právní odkazy na právní předpisy smluvních stran v oblasti ochrany údajů a příslušná opatření na ochranu údajů.

- (5) Pozměňovací protokol k dohodě by proto měl být podepsán jménem Unie a připojená společná prohlášení by měla být schválena.
- (6) V souladu s čl. 42 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) 2018/1725 byl konzultován evropský inspektor ochrany údajů,

PŘIJALA TOTO ROZHODNUTÍ:

#### *Článek 1*

Podpis pozměňovacího protokolu k dohodě jménem Unie se schvaluje s výhradou uzavření uvedeného pozměňovacího protokolu<sup>4</sup>.

#### *Článek 2*

Společné prohlášení smluvních stran o dohodě a přílohách, společné prohlášení smluvních stran k článku 5 dohody a společné prohlášení smluvních stran o vstupu pozměňovacího protokolu v platnost a o jeho uplatňování se schvalují.

#### *Článek 3*

Toto rozhodnutí vstupuje v platnost prvním dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

V Bruselu dne

*Za Radu  
předseda/předsedkyně*

---

<sup>4</sup> Znění pozměňovacího protokolu k dohodě je zveřejněno v Úř. věst. L, [...].