



Bryssel, 17. heinäkuuta 2025
(OR. en)

11760/25

Toimielinten välinen asia:
2025/0220 (NLE)

FISC 188
ECOFIN 1025
MC 4

EHDOTUS

Lähettäjä:	Euroopan komission pääsihteeri, allekirjoittajana johtaja Martine DEPREZ
Saapunut:	17. heinäkuuta 2025
Vastaanottaja:	Thérèse BLANCHET, Euroopan unionin neuvoston pääsihteeri
Kom:n asiak. nro:	COM(2025) 405 final
Asia:	Ehdotus NEUVOSTON PÄÄTÖS finanssitilietojen vaihtoa kansainvälisten verosääntöjen noudattamisen parantamiseksi Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestön (OECD) laatiman finanssitilietojen automaattista vaihtoa koskevan globaalin standardin mukaisesti koskevan Euroopan unionin ja Monacon ruhtinaskunnan välisen sopimuksen muutospöytäkirjan allekirjoittamisesta unionin puolesta

Valtuuskunnille toimitetaan oheisena asiakirja COM(2025) 405 final.

Liite: COM(2025) 405 final



EUROOPAN
KOMISSIO

Bryssel 17.7.2025
COM(2025) 405 final

2025/0220 (NLE)

Ehdotus

NEUVOSTON PÄÄTÖS

**finanssitilitietojen vaihtoa kansainvälisten verosääntöjen noudattamisen parantamiseksi
Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestön (OECD) laatiman finanssitilitietojen
automaattista vaihtoa koskevan globaalin standardin mukaisesti koskevan Euroopan
unionin ja Monacon ruhtinaskunnan välisen sopimuksen muutospöytäkirjan
allekirjoittamisesta unionin puolesta**

PERUSTELUT

1. EHDOTUKSEN TAUSTA

• Ehdotuksen perustelut ja tavoitteet

Tämä ehdotus koskee finanssilitietojen vaihtoa kansainvälisten verosääntöjen noudattamisen parantamiseksi Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestön (OECD) laatiman finanssilitietojen automaattista vaihtoa koskevan globaalien standardien mukaisesti koskevan Euroopan unionin ja Monacon ruhtinaskunnan (Monaco) välisen sopimuksen (sopimus)¹ muutospöytäkirjan allekirjoittamista.

Sopimus muodostaa oikeusperustan finanssilitietojen vastavuoroiselle automaattiselle vaihdolle EU:n jäsenvaltioiden ja Monacon välillä OECD:n laatiman yhteisen tietojenvaihtostandardin (CRS) mukaisesti. Mainittua standardia sovelletaan Euroopan unionissa neuvoston direktiivin 2014/107/EU² (hallinnollisesta yhteistyöstä verotuksen alalla annetun direktiivin 2011/16/EU³ (DAC) ensimmäinen muutos (DAC 2))⁴ nojalla.

CRS:ään hyväksyttiin 26. elokuuta 2022 kansainvälisellä tasolla merkittäviä muutoksia⁵, joita sovelletaan 1. tammikuuta 2026 alkaen. Nämä muutokset on jo pantu täytäntöön Euroopan unionissa neuvoston direktiivillä (EU) 2023/2226⁶ (DAC8), jota myös sovelletaan 1. tammikuuta 2026 alkaen.

Muutoksilla laajennetaan CRS:n soveltamisalaa, jotta voidaan varmistaa, että se kattaa sähköisen rahan tuotteet ja digitaaliset keskuspankkirahat. Lisäksi niillä parannetaan huolellisuusmenettelyjä ja raportointituloksia ja sitä kautta CRS-tietojen käytettävyyttä verohallintojen kannalta ja rajoitetaan mahdollisuuksien mukaan finanssilaitoksille aiheutuvaa rasitetta.

Jotta varmistetaan, että EU:n jäsenvaltioiden ja Monacon välinen finanssilitietojen automaattinen vaihto tapahtuu yhdenmukaisesti päivitetyn CRS:n kanssa myös 1. tammikuuta 2026 jälkeen, oli tarpeen neuvotella ja sopia vastaavista muutoksista sopimukseen.

Luonnollisten henkilöiden suojelusta henkilötietojen käsittelyssä sekä näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta ja direktiivin 95/46/EY kumoamisesta annettua asetusta (EU) 2016/679⁷ (yleinen tietosuoja-asetus) alettiin soveltaa toukokuussa 2018.

Jotta varmistetaan, että sopimuksessa otetaan huomioon nämä päivitykset, oli tarpeen poistaa viittaukset kumottuun direktiiviin 95/46/EY ja korvata ne viittauksilla asetukseen (EU) 2016/679. Samalla päivitettiin myös viittaukset Monacon kansalliseen tietosuojalainsäädäntöön. Lisäksi sopimuksen 6 artiklaa sekä sopimuksen nojalla käsiteltäviä tietoja koskevia tietosuojan lisätakeita (liite III) on muutettu hieman, jotta niiden sanamuoto on saatu linjaan yleisen tietosuoja-asetuksen kanssa ja jotta voidaan varmistaa yhdenmukaisuus yleisen tietosuoja-asetuksen kanssa myös jatkossa.

¹ EUVL L 332, 19.12.2003, s.42. EUVL L225, 19.8.2016, s. 1–40; EUVL L280, 18.10.2016, s. 1–2.

² EUVL L 359, 16.12.2014, s. 1–29.

³ EUVL L 64, 11.3.2011, s. 1–12.

⁴ EUVL L 359, 16.12.2014, s. 1–29.

⁵ https://www.oecd.org/en/publications/international-standards-for-automatic-exchange-of-information-in-tax-matters_896d79d1-en.html, sivut 62–102.

⁶ Neuvoston direktiivi (EU) 2023/2226, annettu 17 päivänä lokakuuta 2023, hallinnollisesta yhteistyöstä verotuksen alalla annetun direktiivin 2011/16/EU muuttamisesta (EUVL L, 24.10.2023).

⁷ EUVL L 119, 4.5.2016, s. 1–88.

Neuvoston päätös luvan antamisesta aloittaa neuvottelut Euroopan unionin ja Monacon ruhtinaskunnan välillä tehdyn finanssilitietojen automaattista vaihtoa kansainvälisten verosääntöjen noudattamisen parantamiseksi koskevan sopimuksen muuttamiseksi hyväksyttiin 21. toukokuuta 2024⁸.

Useiden neuvottelukierrosten jälkeen väliaikaiseen sopimukseen päästiin toukokuussa 2025. Pääneuvottelijat parafoivat muutospöytäkirjan luonnoksen 18. kesäkuuta 2025.

Neuvostolle on johdonmukaisesti tiedotettu neuvotteluiden edistymisestä verotustyöryhmän ja korkean tason työryhmän välityksellä. Erityisesti muutospöytäkirjan luonnoksen teksti jaettiin jäsenvaltioille ja sitä käsiteltiin niiden kanssa ennen sen parafointia. Parafoitu teksti jaettiin myös Euroopan parlamentille.

Komissio katsoo, että neuvoston neuvotteluohjeissa asettamat tavoitteet on saavutettu ja että unioni voi hyväksyä neuvotellun tekstin.

- **Yhdenmukaisuus muiden alaa koskevien politiikkojen säännösten kanssa**

Sopimuksen muutos neuvoteltiin neuvoston 21. toukokuuta 2024 hyväksymien kattavien neuvotteluohjeiden mukaisesti.

Neuvotellulla muutospöytäkirjalla varmistetaan, että Euroopan unionin ja Monacon välinen nykyinen sopimus on edelleen sopusoinnussa samaa alaa koskevan unionin lainsäädännön, erityisesti DAC:n, sellaisena kuin se on muutettuna DAC8:lla, kanssa.

DAC8 sisältää muiden muutosten lisäksi viimeisimmät muutokset OECD:n laatimaan CRS:ään. Koska Euroopan unionilla on tällä alueella läheinen suhde Monacoon, on tärkeää tiivistää vastaavalla tavalla hallinnollista yhteistyötä maan veroviranomaisten kanssa finanssilitietojen automaattisen vaihdon osalta. Sopimuksen päivittäminen hyvissä ajoin varmistaa tämän hallinnollisen yhteistyön sujuvan ja tehokkaan jatkumisen myös 1. tammikuuta 2026 jälkeen.

Sopimuksen muutoksissa otetaan huomioon myös rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevat unionin politiikat, sillä asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevat toimet, jotka Finanssilaitosten on toteutettava sopimuksen nojalla vaihdettavien finanssilitietojen keräämiseksi, yhtenäistetään suurelta osin niiden toimien kanssa, joita kyseisten finanssilaitosten on ilmoitusvelvollisina sovellettava rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan Euroopan unionin oikeudellisen kehyksen nojalla.

Muutospöytäkirjassa otetaan huomioon myös perusoikeuksien kunnioittamista koskevat unionin politiikat ja erityisesti henkilötietojen suoja silloin, kun tietoja siirretään EU:n ja ETA:n ulkopuolisiin maihin.

Sopimuksen 8 artiklassa määrätään, että CRS:ää koskevissa asioissa sopimuspuolten on kuultava toisiaan aina, kun OECD:n tasolla hyväksytään merkittävä muutos johonkin CRS:n osa-alueeseen. Mainitussa artiklassa määrätään myös, että näiden neuvottelujen jälkeen sopimusta voidaan muuttaa sopimuspuolten välisellä pöytäkirjalla. OECD hyväksyi 26

⁸ Neuvoston päätös (EU) 2024/1489, annettu 21 päivänä toukokuuta 2024, luvan antamisesta aloittaa neuvottelut Euroopan unionin sekä Sveitsin valaliiton, Liechtensteinin ruhtinaskunnan, Andorran ruhtinaskunnan, Monacon ruhtinaskunnan ja San Marinon tasavallan välillä tehtyjen finanssilitietojen automaattista vaihtoa koskevien sopimusten muuttamisesta kansainvälisten verosääntöjen noudattamisen parantamiseksi.

päivänä elokuuta 2022 merkittäviä muutoksia CRS:ään, joten muutospöytäkirjalla pannaan täytäntöön kaikki tarvittavat muutokset CRS:ään tehtyjen muutosten huomioon ottamiseksi, voimassa olevasta sopimuksesta johtuvan unionin yksinomaisen toimivallan mukaisesti. Kyseiset muutokset on pantu unionissa täytäntöön neuvoston direktiivillä (EU) 2023/2226.

2. OIKEUSPERUSTA, TOISSIJAISUUSPERIAATE JA SUHTEELLISUUSPERIAATE

• Oikeusperusta

Kun otetaan huomioon, että sopimuksen pääasiallinen tavoite ja keskeiset osatekijät liittyvät välitöntä verotusta koskevan hallinnollisen yhteistyön parantamiseen, aineellinen oikeusperusta on Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen (SEUT-sopimus) 115 artikla.

Koska SEUT-sopimuksen 115 artikla edellyttää yksimielisyyttä unionin säädöksestä, tämän sopimuksen tekemisen menettelylliseen oikeusperustaan olisi kuuluttava SEUT-sopimuksen 218 artiklan 8 kohdan toinen alakohta. Sen vuoksi ehdotetun, luvan antamisesta suunnitellun sopimuksen allekirjoittamiseksi tehtävän päätöksen menettelyllinen oikeusperusta on SEUT-sopimuksen 218 artiklan 5 kohta yhdessä SEUT-sopimuksen 218 artiklan 8 kohdan toisen alakohdan kanssa.

• Unionin toimivalta

Unionin tuomioistuimen oikeuskäytännön mukaan unionilla on yksinomainen toimivalta, jos sopimus voi vaikuttaa yhteisiin sääntöihin tai muuttaa niiden soveltamisalaa.⁹ Tämä oikeuskäytäntö on kirjattu SEUT-sopimuksen 3 artiklan 2 kohtaan. SEUT-sopimuksen 3 artiklan 2 kohdassa määrätään, että sen 3 artiklan 1 kohdassa lueteltujen alojen lisäksi unionilla ”on myös yksinomainen toimivalta tehdä kansainvälinen sopimus, kun sopimuksen tekemisestä on säädetty lainsäätämisyksessä hyväksytyssä unionin säädöksessä tai kun tämä on välttämätöntä, jotta unioni voi käyttää sisäistä toimivaltaansa, tai siltä osin kuin se voi vaikuttaa yhteisiin sääntöihin tai muuttaa niiden ulottuvuutta”.

• Suhteellisuusperiaate

Muutospöytäkirjassa noudatetaan suhteellisuusperiaatetta, eikä siinä ylitetä sitä, mikä on tarpeen sopimuksen ajan tasalle saattamiseksi eli 1. tammikuuta 2026 voimaan tulevien, yhteiseen tietojenvaihtostandardiin tehtyjen muutosten sisällyttämiseksi siihen. Näiden muutosten ansiosta jäsenvaltiot voivat jatkaa finanssitilitietojen automaattista vaihtoa Monacon kanssa keskeytyksettä ja tavalla, joka on sopusoinnussa DAC8:aan jo sisällytettyjen CRS:n uusien vaatimusten kanssa.

• Toimintatavan valinta

SEUT-sopimuksen 218 artiklan 5 kohdassa määrätään, että neuvosto tekee komission tai unionin ulkoasioiden ja turvallisuuspolitiikan korkean edustajan ehdotuksesta päätöksen, jolla annetaan lupa kansainvälisen sopimuksen allekirjoittamiseen ja tarvittaessa väliaikaiseen soveltamiseen. Suunnitellun sopimuksen aiheen vuoksi komission on aiheellista tehdä asiaa koskeva ehdotus.

⁹ Unionin tuomioistuimen lausunto 3/15, ECLI:EU:C:2017:114, 118 kohta ja siinä mainittu oikeuskäytäntö.

3. VAIKUTUSTENARVIOINTIEN TULOKSET

- **Vaikutustenarviointi**

Paremmen sääntelyn välineistön¹⁰ välineen 7 mukaisesti vaikutustenarviointia ei tarvita muun muassa siksi, että komissiolla on asiassa vain vähän tai ei lainkaan valinnanvaraa.

Edellytys täyttyy tässä tapauksessa, koska voimassa oleviin sopimuksiin tehdyt muutokset, jotka koskevat finanssitilietojen automaattista vaihtoa, ovat täysin yhdenmukaisia OECD:n tasolla sovittujen ja DAC8:n avulla EU:n lainsäädäntöön jo sisällytettyjen CRS:ään tehtyjen muutosten kanssa. Tietosuojaan liittyvillä päivityksillä on tarkoitus ajantasaistaa viittaukset EU:n ja Monacon tietosuojalainsäädäntöön sekä sopimuksessa vahvistetut tietosuojatakeet.

- **Perusoikeudet**

Suunnitellussa sopimuksen muutospöytäkirjassa kunnioitetaan Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 2 artiklassa ja Euroopan unionin perusoikeuskirjassa vahvistettuja Euroopan unionin keskeisiä arvoja.

4. TALOUSARVIOVAIKUTUKSET

Ehdotuksella ei ole vaikutuksia EU:n talousarvioon.

5. LISÄTIEDOT

- **Ehdotukseen sisältyvien säännösten yksityiskohtaiset selitykset**

Suunnitellut muutokset kattavat seuraavat kohdat:

1. *Muutokset, joilla varmistetaan, että jäsenvaltioiden ja Monacon välillä tehdyssä sopimuksessa määrätty finanssitilietojen automaattinen vaihto tapahtuu päivitetyn CRS:n mukaisesti myös 1. tammikuuta 2026 jälkeen*

Suunnitelluilla muutoksilla laajennetaan raportoinnin soveltamisalaa kattamaan uudet digitaaliset rahoitustuotteet, kuten Määritellyt sähköisen rahan tuotteet ja Digitaaliset keskuspankkirahat. Samalla ja vaihdettujen tietojen luotettavuuden ja käytön parantamiseksi muutoksilla otetaan käyttöön yksityiskohtaisempia raportointivaatimuksia ja vahvistettuja huolellisuusmenettelyjä. Nämä muutetut raportointia ja tietojenvaihtoa koskevat vaatimukset sisältyvät 2 ja 3 artiklaan ja liitteeseen I. Niitä sovelletaan 1 päivästä tammikuuta 2026.

Muutokset sisältävät myös määräyksiä, joilla varmistetaan tehokas vuorovaikutus CRS:n ja OECD:n kehittämän erillisen kryptovarojen raportointikehyksen¹¹ (CARF) välillä. Kyseisten määräysten ansiosta voidaan rajoittaa päällekkäistä raportointia ja samalla säilyttää sellaisten raportoitavien finanssilaitosten toiminnan joustavuus mahdollisimman suurena, joihin sovelletaan myös CARF:n mukaisia velvoitteita. Näitä määräyksiä sovelletaan vain siitä päivästä, jona Monaco alkaa soveltaa CARF:ää kaikkien jäsenvaltioiden kanssa.

¹⁰ https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/br_toolbox-nov_2021_en_0.pdf.

¹¹ https://www.oecd.org/en/publications/international-standards-for-automatic-exchange-of-information-in-tax-matters_896d79d1-en.html, sivut 8–61.

2. *Päivitetään viittaukset tietosuojalainsäädäntöön ja sovellettaviin tietosuojatakeisiin*

Kaikki viittaukset direktiiviin 95/46/EY on korvattu viittauksilla yleiseen tietosuojasetukseen.

Samalla oikeudelliset viittaukset Monacon kansalliseen tietosuojalainsäädäntöön on päivitetty viittauksiksi henkilötietojen suojasta ja sen täytäntöönpanon edellytyksistä 3. joulukuuta 2024 annettuun ruhtinaskunnan lakiin N:o 1.565.

Lisäksi sopimuksen 6 artiklaa sekä liitteessä III olevia sopimuksen nojalla käsiteltäviä tietoja koskevia tietosuojan lisätakeita on muutettu hieman, jotta niiden sanamuoto on saatu linjaan yleisen tietosuojasetuksen kanssa ja jotta voidaan varmistaa yhdenmukaisuus yleisen tietosuojasetuksen kanssa myös jatkossa.

- **Muutospöytäkirjan allekirjoittaminen ja sen teksti**

Sopimuksen muutospöytäkirjan teksti toimitetaan neuvostolle yhdessä tämän ehdotuksen kanssa. Yhteisten julistusten teksti toimitetaan yhdessä tämän ehdotuksen kanssa.

Perussopimusten mukaisesti komission tehtävänä on varmistaa muutospöytäkirjan allekirjoittaminen sillä varauksella, että sen tekeminen saatetaan myöhemmin päätökseen.

Ehdotus

NEUVOSTON PÄÄTÖS**finanssitilitietojen vaihtoa kansainvälisten verosääntöjen noudattamisen parantamiseksi Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestön (OECD) laatiman finanssitilitietojen automaattista vaihtoa koskevan globaalin standardin mukaisesti koskevan Euroopan unionin ja Monacon ruhtinaskunnan välisen sopimuksen muutospöytäkirjan allekirjoittamisesta unionin puolesta**

EUROOPAN UNIONIN NEUVOSTO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen ja erityisesti sen 115 artiklan yhdessä sen 218 artiklan 5 kohdan ja 218 artiklan 8 kohdan toisen alakohdan kanssa, ottaa huomioon Euroopan komission ehdotuksen,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Euroopan unionin ja Monacon ruhtinaskunnan sopimus finanssitilitietojen vaihdosta kansainvälisten verosääntöjen noudattamisen parantamiseksi Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestön (OECD) laatiman finanssitilitietojen automaattista vaihtoa koskevan globaalin standardin mukaisesti¹, jäljempänä 'sopimus', on parantanut sopimuspuolten keskinäistä avunantoa veroasioissa sekä kansainvälisten verosääntöjen noudattamista.
- (2) Yhteiseen raportointistandardiin, jäljempänä 'CRS', hyväksyttiin tärkeitä muutoksia kansainvälisellä tasolla 26 päivänä elokuuta 2022², ja ne otettiin käyttöön unionin lainsäädännössä muuttamalla neuvoston direktiiviä 2011/16/EU neuvoston direktiivillä (EU) 2023/2226³.
- (3) Neuvosto antoi 21. päivänä toukokuuta 2024 komissiolle luvan aloittaa neuvottelut Monacon ruhtinaskunnan kanssa sopimuksen muuttamisesta CRS:ään kansainvälisellä tasolla hyväksytyjen muutosten huomioon ottamiseksi. Neuvottelut saatiin onnistuneesti päätökseen, kun finanssitilitietojen vaihtoa kansainvälisten verosääntöjen noudattamisen parantamiseksi Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestön (OECD) laatiman finanssitilitietojen automaattista vaihtoa koskevan globaalin standardin mukaisesti koskevan Euroopan unionin ja Monacon ruhtinaskunnan välisen sopimuksen muutospöytäkirja, jäljempänä 'sopimuksen muutospöytäkirja', parafoitiin.
- (4) Sopimuksen muutospöytäkirjalla laajennetaan CRS-raportoinnin soveltamisalaa sisällyttämällä siihen uusia digitaalisia rahoitustuotteita, kuten Määritellyt sähköisen

¹ EUVL L 332, 19.12.2003, s.42. EUVL L225, 19.8.2016, s. 1–40; EUVL L280, 18.10.2016, s. 1–2.

² https://www.oecd.org/en/publications/international-standards-for-automatic-exchange-of-information-in-tax-matters_896d79d1-en.html, sivut 62–102.

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

rahan tuotteet ja Digitaaliset keskuspankkirahat, ja ottamalla käyttöön yksityiskohtaisempia raportointivaatimuksia ja vahvempia huolellisuusmenettelyjä. Sillä myös ajantasaistetaan oikeudelliset viittaukset sopimuspuolten tietosuojalainsäädäntöön ja sovellettaviin tietosuojatakeisiin.

- (5) Sen vuoksi sopimuksen muutospöytäkirja olisi allekirjoitettava unionin puolesta ja siihen liitetyt yhteiset julistukset olisi hyväksyttävä.
- (6) Euroopan tietosuojavaltuutettua on kuultu Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 2018/1725 42 artiklan 1 kohdan mukaisesti,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN PÄÄTÖKSEN:

1 artikla

Annetaan lupa allekirjoittaa unionin puolesta sopimuksen muutospöytäkirja sillä varauksella, että mainitun muutospöytäkirjan tekeminen saatetaan päätökseen⁴.

2 artikla

Hyväksytään sopimuspuolten yhteinen julistus sopimuksesta ja sen liitteistä, sopimuspuolten yhteinen julistus sopimuksen 5 artiklasta ja sopimuspuolten yhteinen julistus muutospöytäkirjan voimaantulosta ja täytäntöönpanosta.

3 artikla

Tämä päätös tulee voimaan sitä päivää seuraavana päivänä, jona se julkaistaan *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tehty Brysselissä

*Neuvoston puolesta
Puheenjohtaja*

⁴ Sopimuksen muutospöytäkirjan teksti julkaistaan *Euroopan unionin virallisessa lehdessä* EUVL L, [...].