

Bruxelles, 17 iulie 2025  
(OR. en)

11760/25

---

---

**Dosar interinstituțional:  
2025/0220 (NLE)**

---

---

**FISC 188  
ECOFIN 1025  
MC 4**

## **PROPUNERE**

---

|                |   |
|----------------|---|
| Sursă:         | Secretara Generală a Comisiei Europene, sub semnătura dnei Martine DEPREZ, Directoare |
| Data primirii: | 17 iulie 2025   |
| Destinatar:    | Dna Thérèse BLANCHET, Secretară Generală a Consiliului Uniunii Europene               |

---

|                |  |
|----------------|--|
| Nr. doc. Csie: | COM(2025) 405 final  |
| Subiect:       | Propunere de<br>DECIZIE A CONSILIULUI<br>privind semnarea, în numele Uniunii, a Protocolului de modificare a Acordului dintre Uniunea Europeană și Principatul Monaco privind schimbul de informații referitoare la conturile financiare pentru îmbunătățirea respectării obligațiilor fiscale la nivel internațional în conformitate cu Standardul pentru schimbul automat de informații referitoare la conturile financiare în materie fiscală elaborat de Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE) |

---

În anexă, se pune la dispoziția delegațiilor documentul COM(2025) 405 final.

---

Anexă: COM(2025) 405 final



Bruxelles, 17.7.2025  
COM(2025) 405 final

2025/0220 (NLE)

Propunere de

## **DECIZIE A CONSILIULUI**

**privind semnarea, în numele Uniunii, a Protocolului de modificare a Acordului dintre Uniunea Europeană și Principatul Monaco privind schimbul de informații referitoare la conturile financiare pentru îmbunătățirea respectării obligațiilor fiscale la nivel internațional în conformitate cu Standardul pentru schimbul automat de informații referitoare la conturile financiare în materie fiscală elaborat de Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE)**

## EXPUNERE DE MOTIVE

### 1. CONTEXTUL PROPUNERII

#### • Temeiurile și obiectivele propunerii

Prezenta propunere se referă la semnarea Protocolului de modificare a Acordului dintre Uniunea Europeană și Principatul Monaco (denumit în continuare „Monaco”) privind schimbul de informații referitoare la conturile financiare pentru îmbunătățirea respectării obligațiilor fiscale la nivel internațional în conformitate cu Standardul pentru schimbul automat de informații referitoare la conturile financiare în materie fiscală elaborat de Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică („OCDE”)<sup>1</sup> (denumit în continuare „Acordul”).

Acordul oferă temeiul juridic pentru schimbul automat reciproc de informații privind conturile financiare între statele membre ale UE și Monaco, în conformitate cu Standardul comun de raportare (SCR) elaborat de OCDE. Același standard este implementat în Uniunea Europeană în temeiul Directivei 2014/107/UE a Consiliului<sup>2</sup> (DAC2 – prima modificare a Directivei 2011/16/UE<sup>3</sup> privind cooperarea administrativă în domeniul fiscal, DAC)<sup>4</sup>.

La 26 august 2022<sup>5</sup> au fost aprobate, la nivel internațional, modificări importante ale SCR care se vor aplica de la 1 ianuarie 2026. Directiva (UE) 2023/2226 a Consiliului<sup>6</sup> (DAC8) pune deja în aplicare aceste modificări la nivelul Uniunii Europene și se va aplica, de asemenea, de la 1 ianuarie 2026.

Modificările extind domeniul de aplicare al SCR pentru a asigura includerea produselor de monedă electronică și a monedelor digitale emise de băncile centrale. Ele aduc, de asemenea, noi îmbunătățiri procedurilor de diligență fiscală și rezultatelor raportării, cu scopul de a face informațiile din SCR mai ușor de utilizat de către administrațiile fiscale și de a limita sarcinile instituțiilor financiare, acolo unde este posibil.

Pentru a se asigura faptul că schimbul automat de informații referitoare la conturile financiare între statele membre ale UE și Monaco este aliniat la SCR actualizat și continuă să aibă loc în conformitate cu acesta începând cu 1 ianuarie 2026, a fost necesar să se negocieze și să se convină asupra unor modificări corespunzătoare ale Acordului.

În mai 2018, a început să se aplice Regulamentul (UE) 2016/679 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor, „RGPD”)<sup>7</sup>.

Pentru a se asigura faptul că Acordul reflectă aceste actualizări, a fost necesar să se elimine trimerile la Directiva 95/46/CE, care a fost abrogată, și să se înlocuiască aceste trimeri cu trimeri la Regulamentul (UE) 2016/679. În același timp, au fost actualizate și trimerile la

---

<sup>1</sup> JO L 332, 19.12.2003, p. 42. JO L 225, 19.8.2016, p. 1; JO L 280, 18.10.2016, p. 1.

<sup>2</sup> JO L 359, 16. 12. 2014, p. 1.

<sup>3</sup> JO L 64, 11. 3.2011, p. 1.

<sup>4</sup> JO L 359, 16.12.2014, p.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), p. 62.

<sup>6</sup> Directiva (UE) 2023/2226 a Consiliului din 17 octombrie 2023 de modificare a Directivei 2011/16/UE privind cooperarea administrativă în domeniul fiscal (JO L, 24.10.2023).

<sup>7</sup> JO L119, 4.5. 2016, p. 1.

legislația națională din Monaco în materie de protecție a datelor. În fine, articolul 6 din Acord, precum și garanțiile suplimentare privind protecția datelor în ceea ce privește tratamentul datelor prelucrate în temeiul Acordului (anexa III) au fost ușor ajustate pentru a se alinia pe deplin formularea și a se asigura conformitatea neîntreruptă cu RGPD.

La 21 mai 2024, a fost adoptată o decizie a Consiliului pentru autorizarea deschiderii de negocieri în vederea modificării Acordului privind schimbul automat de informații referitoare la conturile financiare pentru îmbunătățirea respectării obligațiilor fiscale internaționale dintre Uniunea Europeană și Principatul Monaco<sup>8</sup>.

Au avut loc mai multe runde de negocieri, iar în mai 2025 s-a ajuns la un acord provizoriu. Ulterior, proiectul de text al Protocolului de modificare a fost parafat de Negociatorii-șefi la 18 iunie 2025.

Consiliul a fost informat în mod constant cu privire la progresele înregistrate în negocieri în cadrul Grupului de lucru pentru chestiuni fiscale și al Grupului de lucru la nivel înalt. Mai exact, textul proiectului de Protocol de modificare a fost comunicat și discutat cu statele membre înainte de parafarea acestuia. Textul parafat a fost, de asemenea, comunicat Parlamentului European.

Comisia consideră că obiectivele stabilite de Consiliu în directiva sa de negociere au fost îndeplinite și că textul negociat este acceptabil pentru Uniune.

- **Coerența cu dispozițiile existente în domeniul de politică vizat**

Modificarea Acordului a fost negociată în conformitate cu directiva de negociere cuprinzătoare adoptată de Consiliu la 21 mai 2024.

Protocolul de modificare negociat asigură faptul că acordul existent între Uniunea Europeană și Monaco rămâne aliniat la legislația Uniunii din același domeniu, în special la DAC, astfel cum a fost modificată prin DAC8.

DAC8 include, printre alte modificări, cele mai recente modificări ale SCR al OCDE. Având în vedere relația strânsă dintre Uniunea Europeană și Monaco în acest domeniu, este important să se întărească, în același sens, cooperarea administrativă cu autoritățile lor fiscale în domeniul schimbului automat de informații referitoare la conturile financiare. Actualizarea în timp util a Acordului asigură continuarea eficientă și fără obstacole a acestei cooperări administrative după 1 ianuarie 2026.

Modificările aduse Acordului țin de asemenea cont de politicile Uniunii în domeniul combaterii spălării banilor și al finanțării terorismului, deoarece activitățile de cunoaștere a clientelei care trebuie desfășurate de instituțiile financiare în vederea colectării informațiilor privind conturile financiare care trebuie să facă obiectul schimburilor în temeiul Acordului vor fi aliniate în mod substanțial la cele pe care aceleași instituții financiare trebuie să le aplice ca entități obligate în temeiul cadrului juridic al Uniunii Europene în lupta împotriva spălării banilor și a finanțării terorismului.

---

<sup>8</sup> Decizia (UE) 2024/1489 a Consiliului din 21 mai 2024 de autorizare a începerii negocierilor în vederea modificării acordurilor privind schimbul automat de informații referitoare la conturile financiare pentru îmbunătățirea respectării obligațiilor fiscale internaționale între Uniunea Europeană și Confederația Elvețiană, Principatul Andorra, Principatul Monaco și, respectiv, Republica San Marino.

Protocolul de modificare ține de asemenea cont de politicile Uniunii în domeniul respectării drepturilor fundamentale, în special în ceea ce privește protecția datelor cu caracter personal în cazul transmiterii acestor date către țări din afara UE și a SEE.

În ceea ce privește părțile referitoare la SCR, Acordul însuși include, la articolul 8, o dispoziție care impune părților contractante să se consulte reciproc de fiecare dată când se adoptă o modificare importantă la nivelul OCDE cu privire la oricare dintre elementele SCR. Articolul prevede, de asemenea, că, în urma acestor consultări, Acordul poate fi modificat prin intermediul unui protocol între părțile contractante. Întrucât la 26 august 2022 au fost aprobate modificări importante ale SCR în cadrul OCDE, și în conformitate cu competența exclusivă a Uniunii care decurge din Acordul existent, Protocolul de modificare pune în aplicare toate modificările care sunt necesare pentru a încorpora modificările corespunzătoare aduse SCR. Punerea în aplicare a modificărilor respective în cadrul Uniunii a fost asigurată prin Directiva (UE) 2023/2226.

## **2. TEMEI JURIDIC, SUBSIDIARITATE ȘI PROPORȚIONALITATE**

### **• Temeiul juridic**

Având în vedere că obiectivul principal și componentele Acordului vizează îmbunătățirea cooperării administrative în domeniul impozitării directe, temeiul juridic material este articolul 115 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene (TFUE).

Dat fiind faptul că articolul 115 din TFUE impune unanimitatea pentru un act al Uniunii, este oportun ca temeiul juridic procedural pentru încheierea acestui Acord să includă al doilea paragraf de la articolul 218 alineatul (8) din TFUE. Prin urmare, temeiul juridic procedural al propunerii de decizie de autorizare a semnării acordului preconizat este articolul 218 alineatul (5) din TFUE coroborat cu articolul 218 alineatul (8) al doilea paragraf din TFUE.

### **• Competența Uniunii**

În conformitate cu jurisprudența Curții de Justiție, Uniunea are competență exclusivă în cazul în care un acord poate aduce atingere normelor comune sau poate modifica domeniul de aplicare al acestora<sup>9</sup>. Această jurisprudență este consacrată la articolul 3 alineatul (2) din TFUE. Articolul 3 alineatul (2) din TFUE prevede că, pe lângă domeniile de competență exclusivă a Uniunii enumerate la articolul 3 alineatul (1) din TFUE, Uniunea are de asemenea competență exclusivă „în ceea ce privește încheierea unui acord internațional în cazul în care această încheiere este prevăzută de un act legislativ al Uniunii, ori este necesară pentru a permite Uniunii să își exercite competența internă, sau în măsura în care aceasta ar putea aduce atingere normelor comune sau ar putea modifica domeniul de aplicare a acestora”.

### **• Proporționalitatea**

Protocolul de modificare respectă principiul proporționalității și nu depășește ceea ce este necesar pentru îndeplinirea obiectivului de actualizare a Acordului și anume încorporarea modificărilor aduse Standardului comun de raportare, care intră în vigoare la 1 ianuarie 2026. Aceste modificări vor permite statelor membre să continue schimbul automat de informații referitoare la conturile financiare cu Monaco într-un mod neîntrerupt și aliniat la noile cerințe ale SCR, astfel cum au fost deja încorporate în DAC8.

---

<sup>9</sup> Avizul 3/15 al Curții, ECLI:EU:C:2017:114, punctul 118 și jurisprudența citată în acesta.

- **Alegerea instrumentului**

Articolul 218 alineatul (5) din TFUE prevede că Comisia sau Înalțul Reprezentant al Uniunii pentru afaceri externe și politica de securitate prezintă propuneri Consiliului, care adoptă o decizie de autorizare a semnării și, dacă este necesar, a aplicării cu titlu provizoriu a unui acord internațional. Având în vedere obiectul acordului preconizat, este oportună prezentarea de către Comisie a unei propuneri în acest sens.

### **3. REZULTATELE EVALUĂRILOR IMPACTULUI**

- **Evaluarea impactului**

În conformitate cu instrumentul 7 al Setului de instrumente pentru o mai bună legiferare<sup>10</sup>, o evaluare a impactului nu este necesară, printre altele, atunci când Comisia nu dispune de opțiuni într-o anumită privință sau aceste opțiuni sunt limitate.

Această condiție este îndeplinită în cazul de față, deoarece modificările aduse acordurilor existente în ceea ce privește schimbul automat de informații referitoare la conturile financiare se aliniază pe deplin la modificările SCR care au fost convenite la nivelul OCDE și au fost deja încorporate în legislația UE prin intermediul DAC8. În ceea ce privește actualizările referitoare la protecția datelor, acestea vizează actualizarea trimiterilor la legislația din UE și din Monaco în materie de protecție a datelor și a garanțiilor specifice privind protecția datelor prevăzute în Acord.

- **Drepturile fundamentale**

Protocolul de modificare a Acordului, avut în vedere, va respecta valorile-cheie ale Uniunii Europene, astfel cum sunt stabilite la articolul 2 din Tratatul privind Funcționarea Uniunii Europene și în Carta drepturilor fundamentale a Uniunii Europene.

### **4. IMPLICAȚII BUGETARE**

Propunerea nu are nicio implicație pentru bugetul UE.

### **5. ALTE ELEMENTE**

- **Explicarea detaliată a dispozițiilor specifice ale propunerii**

Modificările avute în vedere se referă la următoarele puncte:

1. *Modificări vizând a asigura faptul că schimbul automat de informații referitoare la conturile financiare dintre statele membre și Monaco, efectuat în temeiul Acordului existent, este aliniat la SCR actualizat și continuă să aibă loc în conformitate cu acesta începând cu 1 ianuarie 2026*

Modificările prevăzute extind domeniul de aplicare al raportării pentru a include noi produse financiare digitale, cum ar fi Produsele de Monedă Electronică Specificate și Monedele Digitale Emise de Banca Centrală. În același timp și cu scopul de a îmbunătăți fiabilitatea și utilizarea informațiilor care fac obiectul schimburilor, modificările introduc cerințe de raportare mai detaliate și proceduri consolidate privind obligația de diligență. Aceste cerințe

---

<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).

de modificare privind raportarea și schimbul de informații sunt stipulate la articolul 2, articolul 3 și în anexa I. Ele se vor aplica de la 1 ianuarie 2026.

Modificările conțin, de asemenea, dispoziții menite să asigure o interacțiune eficientă între SCR și Cadrul separat de raportare privind Criptoactivele (CARF) elaborat de OCDE<sup>11</sup>. Aceste dispoziții permit limitarea situațiilor de duplicare a raportării, menținând în același timp un nivel maxim de flexibilitate operațională a Instituțiilor Financiare Raportoare care sunt supuse, la rândul lor, obligațiilor în temeiul CARF. Aceste dispoziții se aplică numai de la data la care Monaco începe să aplice CARF cu toate statele membre.

2. *Actualizarea trimiterii juridice referitoare la legislația privind protecția datelor și a garanțiilor aplicabile în materie de protecție a datelor*

Toate trimerile la Directiva 95/46/CE au fost înlocuite cu trimeri la RGPD.

În același timp, trimiterea juridică la legislația națională din Monaco în materie de protecție a datelor a fost actualizată, ea ducând acum la Legea nr. 1.565 din 3 decembrie 2024 privind protecția datelor cu caracter personal, inclusiv condițiile de punere în aplicare stabilite de Ordonanța Suverană.

În fine, articolul 6 și garanțiile suplimentare privind protecția datelor incluse în anexa III au fost ușor ajustate pentru se alinia pe deplin formularea și pentru a se asigura conformitatea neîntreruptă cu RGPD.

• **Semnarea și textul Protocolului de modificare**

Textul Protocolului de modificare a Acordului este transmis Consiliului împreună cu prezenta propunere. Textul declarațiilor comune este transmis împreună cu prezenta propunere.

În conformitate cu tratatele, este de competența Comisiei să asigure semnarea Protocolului de modificare, sub rezerva încheierii sale la o dată ulterioară.

---

<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), p. 8-61.

Propunere de

## DECIZIE A CONSILIULUI

**privind semnarea, în numele Uniunii, a Protocolului de modificare a Acordului dintre Uniunea Europeană și Principatul Monaco privind schimbul de informații referitoare la conturile financiare pentru îmbunătățirea respectării obligațiilor fiscale la nivel internațional în conformitate cu Standardul pentru schimbul automat de informații referitoare la conturile financiare în materie fiscală elaborat de Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE)**

CONSILIUL UNIUNII EUROPENE,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, în special articolul 115, coroborat cu articolul 218 alineatul (5) și cu articolul 218 alineatul (8) al doilea paragraf,

având în vedere propunerea Comisiei Europene,

întrucât:

- (1) Acordul între Uniunea Europeană și Principatul Monaco privind schimbul de informații referitoare la conturile financiare pentru îmbunătățirea respectării obligațiilor fiscale la nivel internațional în conformitate cu Standardul pentru schimbul automat de informații referitoare la conturile financiare în materie fiscală instituit de Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE)<sup>1</sup> („Acordul”) a sporit asistența reciprocă dintre părțile contractante în domeniul fiscal și a îmbunătățit respectarea obligațiilor fiscale la nivel internațional.
- (2) La 26 august 2022<sup>2</sup> au fost aprobate, la nivel internațional, modificări importante ale Standardului comun de raportare (SRC), ele fiind apoi introduse în legislația Uniunii prin modificarea Directivei 2011/16/UE a Consiliului prin Directiva (UE) 2023/2226 a Consiliului<sup>3</sup>.
- (3) La 21 mai 2024, Consiliul a autorizat Comisia să deschidă negocieri cu Principatul Monaco în vederea modificării Acordului pentru a încorpora modificările SCR aprobate la nivel internațional. Negocierile s-au încheiat cu succes prin parafarea unui Protocol de modificare a Acordului dintre Uniunea Europeană și Principatul Monaco privind schimbul de informații referitoare la conturile financiare pentru îmbunătățirea respectării obligațiilor fiscale la nivel internațional în conformitate cu Standardul pentru schimbul automat de informații referitoare la conturile financiare în materie fiscală elaborat de Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE) (denumit în continuare „Protocolului de modificare a Acordului”).

---

<sup>1</sup> JO L 332, 19.12.2003, p. 42. JO L 225, 19.8.2016, p. 1-40; JO L 280, 18.10.2016, p. 1-2.

<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), p. 62-102.

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

- (4) Protocolul de modificare a Acordului extinde domeniul de aplicare al raportării pentru SCR, incluzând noi produse financiare digitale, cum ar fi Produsele de Monedă Electronică Specificate și Monedele Digitale Emise de Banca Centrală, introducând în același timp cerințe de raportare mai detaliate și proceduri consolidate privind obligația de diligență. De asemenea, el actualizează trimiterile juridice la legislația privind protecția datelor a părților contractante și garanțiile aplicabile în materie de protecție a datelor.
- (5) Prin urmare, este oportun ca Protocolul de modificare a Acordului să fie semnat în numele Uniunii, iar declarațiile comune anexate să fie aprobate.
- (6) Autoritatea Europeană pentru Protecția Datelor a fost consultată în conformitate cu articolul 42 alineatul (1) din Regulamentul (CE) nr. 2018/1725 al Parlamentului European și al Consiliului,

ADOPTĂ PREZENTA DECIZIE:

*Articolul 1*

Se autorizează semnarea, în numele Uniunii, a Protocolului de modificare a Acordului, sub rezerva încheierii respectivului Protocol de modificare<sup>4</sup>.

*Articolul 2*

Se aprobă Declarația comună a părților contractante privind Acordul și anexele, Declarația comună a părților contractante privind articolul 5 din Acord și Declarația comună a părților contractante privind intrarea în vigoare și punerea în aplicare a Protocolului de modificare.

*Articolul 3*

Prezenta decizie intră în vigoare în ziua următoare datei publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Adoptată la Bruxelles,

*Pentru Consiliu  
Președintele*

---

<sup>4</sup> Textul Protocolului de modificare a Acordului este publicat în JO L, [...].