

V Bruseli 17. júla 2025
(OR. en)

11760/25

**Medziinštitucionálny spis:
2025/0220 (NLE)**

**FISC 188
ECOFIN 1025
MC 4**

NÁVRH

Od:	Martine DEPREZOVÁ, riaditeľka, v zastúpení generálnej tajomníčky Európskej komisie
Dátum doručenia:	17. júla 2025
Komu:	Thérèse BLANCHETOVÁ, generálna tajomníčka Rady Európskej únie
Č. dok. Kom.:	COM(2025) 405 final
Predmet:	Návrh ROZHODNUTIE RADY o podpise v mene Únie Pozmeňujúceho protokolu k Dohode medzi Európskou úniou a Monackým kniežatstvom o výmene informácií o finančných účtoch na zlepšenie dodržiavania medzinárodných predpisov v oblasti daní v súlade so štandardom pre automatickú výmenu informácií o finančných účtoch Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (OECD)

Delegáciám v prílohe zasielame dokument COM(2025) 405 final.

Príloha: COM(2025) 405 final



V Bruseli 17. 7. 2025
COM(2025) 405 final

2025/0220 (NLE)

Návrh

ROZHODNUTIE RADY

o podpise v mene Únie Pozmeňujúceho protokolu k Dohode medzi Európskou úniou a Monackým kniežatstvom o výmene informácií o finančných účtoch na zlepšenie dodržiavania medzinárodných predpisov v oblasti daní v súlade so štandardom pre automatickú výmenu informácií o finančných účtoch Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (OECD)

DÔVODOVÁ SPRÁVA

1. SÚVISLOSTI NÁVRHU

• Dôvody a ciele návrhu

Tento návrh sa týka podpisu Pozmeňujúceho protokolu k Dohode medzi Európskou úniou a Monackým kniežatstvom (Monako) o výmene informácií o finančných účtoch na zlepšenie dodržiavania medzinárodných predpisov v oblasti daní v súlade so štandardom pre automatickú výmenu informácií o finančných účtoch Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (OECD)¹ (ďalej len „dohoda“).

V dohode sa stanovuje právny základ pre recipročnú automatickú výmenu informácií o finančných účtoch medzi členskými štátmi EÚ a Monakom v súlade so spoločným štandardom oznamovania (ďalej len „CRS“), ktorý vypracovala OECD. Rovnaký štandard sa v rámci Európskej únie uplatňuje podľa smernice Rady 2014/107/EÚ² (DAC 2 – prvá zmena smernice 2011/16/EÚ³ o administratívnej spolupráci v oblasti daní – DAC)⁴.

Dňa 26. augusta 2022⁵ boli na medzinárodnej úrovni schválené dôležité zmeny CRS, ktoré sa budú vykonávať od 1. januára 2026. V rámci Európskej únie sa tieto zmeny už implementovali smernicou Rady (EÚ) 2023/2226⁶ (DAC 8), ktorá sa bude takisto uplatňovať od 1. januára 2026.

Prostredníctvom zmien sa rozširuje rozsah pôsobnosti CRS s cieľom zabezpečiť, aby sa vzťahoval aj na produkty elektronických peňazí a digitálne meny centrálnych bánk. Vďaka týmto zmenám sa takisto ešte viac zlepšujú postupy hĺbkového preverovania a výstupy oznamovania v snahe zvýšiť použiteľnosť informácií oznamovaných podľa CRS pre daňové správy a podľa možnosti obmedziť zaťaženie finančných inštitúcií.

S cieľom zabezpečiť, aby sa od 1. januára 2026 automatická výmena informácií o finančných účtoch medzi členskými štátmi EÚ a Monakom zosúladiť s aktualizovaným CRS a pokračovala v súlade s ním, bolo potrebné rokovať o príslušných zmenách dohody a dohodnúť sa na nich.

V máji 2018 sa začalo uplatňovať nariadenie (EÚ) 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (ďalej len „všeobecné nariadenie o ochrane údajov“)⁷.

V záujme zabezpečenia toho, aby sa tieto aktualizácie premietli do dohody, bolo potrebné odstrániť odkazy na zrušenú smernicu 95/46/ES a nahradiť tieto odkazy odkazmi na nariadenie (EÚ) 2016/679. Zároveň boli aktualizované aj odkazy na vnútroštátne právne predpisy Monaka o ochrane údajov. Napokon článok 6 dohody, ako aj dodatočné záruky ochrany údajov týkajúce sa zaobchádzania s údajmi spracúvanými podľa tejto dohody

¹ Ú. v. EÚ L 332, 19.12.2003, s. 42; Ú. v. EÚ L 225, 19.8.2016, s. 1 až 40; Ú. v. EÚ L 280, 18.10.2016, s. 1 až 2.

² Ú. v. EÚ L 359, 16. 12. 2014, s. 1 – 29.

³ Ú. v. EÚ L 64, 11. 3.2011, s. 1 – 12.

⁴ Ú. v. EÚ 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, s. 62 až 102.

⁶ Smernica Rady (EÚ) 2023/2226 zo 17. októbra 2023, ktorou sa mení smernica 2011/16/EÚ o administratívnej spolupráci v oblasti daní (Ú. v. EÚ L, 24.10.2023).

⁷ Ú. v. EÚ L 119, 4.5. 2016, s. 1 – 88.

(príloha III) boli mierne upravené s cieľom zosúladiť znenie so všeobecným nariadením o ochrane údajov a zabezpečiť s ním trvalý súlad.

Rozhodnutie Rady o poverení začať rokovania o zmene Dohody medzi Európskou úniou a Monackým kniežatstvom o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na zlepšenie dodržiavania medzinárodných predpisov v oblasti daní bolo prijaté 21. mája 2024⁸.

Uskutočnilo sa niekoľko kôl rokovaní a v máji 2025 bola dosiahnutá predbežná dohoda. Hlavní vyjednávači následne 18. júna 2025 parafovali návrh textu pozmeňujúceho protokolu.

Rada bola sústavne informovaná o pokroku v rokovaní, ktorý dosiahla pracovná skupina pre daňové otázky a pracovná skupina na vysokej úrovni. Konkrétny text návrhu pozmeňujúceho protokolu sa pred jeho parafovaním poskytol členským štátom a prerokoval s nimi. Parafovaný text sa poskytol aj Európskemu parlamentu.

Komisia sa domnieva, že ciele stanovené Radou v smernici na rokovania boli dosiahnuté a dojednaný text je pre Úniu prijateľný.

- **Súlad s existujúcimi ustanoveniami v tejto oblasti politiky**

O zmene dohody sa rokovalo v súlade s komplexnou smernicou na rokovania, ktorú Rada prijala 21. mája 2024.

Dojednaným pozmeňujúcim protokolom sa zabezpečuje, aby existujúca dohoda medzi Európskou úniou a Monakom bola naďalej v súlade s právnymi predpismi Únie v tej istej oblasti, najmä so smernicou DAC zmenenou smernicou DAC 8.

Smernica DAC 8 okrem iných zmien zahŕňa najnovšie zmeny štandardu CRS vypracovaného OECD. Vzhľadom na úzky vzťah medzi Európskou úniou a Monakom v tejto oblasti je dôležité, aby sa v rovnakom duchu posilnila administratívna spolupráca s jeho daňovými orgánmi v oblasti automatickej výmene informácií o finančných účtoch. Včasnou aktualizáciou dohody sa zabezpečí hladké a účinné pokračovanie tejto administratívnej spolupráce po 1. januári 2026.

V zmenách tejto dohody sa zohľadňujú aj politiky Únie v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, pretože činnosti v oblasti hĺbkového preverovania vo vzťahu ku klientovi, ktoré majú vykonávať finančné inštitúcie s cieľom zhromažďovať informácie o finančných účtoch, ktoré sa majú vymieňať na základe dohody, budú v podstate zosúladené s tými, ktoré musia uplatňovať tie isté finančné inštitúcie ako povinné subjekty podľa právneho rámca Európskej únie na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

V pozmeňujúcom protokole sa zohľadňujú aj politiky Únie v oblasti dodržiavania základných práv, najmä v oblasti ochrany osobných údajov v prípade toku týchto údajov do krajín mimo EÚ a krajín mimo EHP.

⁸ Rozhodnutie Rady (EÚ) 2024/1489 z 21. mája 2024, ktorým sa Komisia poveruje začať rokovania o zmene Dohôd o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na zlepšenie dodržiavania medzinárodných predpisov v oblasti daní medzi Európskou úniou a Švajčiarskou konfederáciou, Lichtenštajnským kniežatstvom, Andorrským kniežatstvom, Monackým kniežatstvom a Sanmarínskou republikou.

Pokiaľ ide o časti týkajúce sa CRS, samotná dohoda obsahuje v článku 8 ustanovenie, ktorým sa od zmluvných strán vyžaduje, aby sa vzájomne radili vo všetkých prípadoch, keď sa na úrovni OECD prijme významná zmena akéhokoľvek prvku CRS. V článku sa takisto stanovuje, že v nadväznosti na tieto konzultácie sa dohoda môže zmeniť prostredníctvom protokolu medzi zmluvnými stranami. Keďže 26. augusta 2022 boli v rámci OECD schválené dôležité zmeny CRS, ako aj v súlade s výlučnou právomocou Únie vyplývajúcou z existujúcej dohody, pozmeňujúcim protokolom sa vykonávajú všetky zmeny, ktoré sú potrebné na zohľadnenie zodpovedajúcich zmien CRS. V rámci Únie sa uvedené zmeny vykonali ustanoveniami smernice Rady (EÚ) 2023/2226.

2. PRÁVNÝ ZÁKLAD, SUBSIDIARITA A PROPORCIONALITA

• Právny základ

Keďže hlavný cieľ a prvky dohody spočívajú v tom, aby sa zlepšila administratívna spolupráca v oblasti priameho zdaňovania, hmotnoprávny základ predstavuje článok 115 Zmluvy o fungovaní Európskej únie (ZFEÚ).

Keďže v článku 115 ZFEÚ sa v prípade aktu Únie vyžaduje jednomyseľnosť, procesnoprávny základ na uzavretie tejto dohody by mal zahŕňať článok 218 ods. 8 druhý pododsek ZFEÚ. Procesnoprávnym základom navrhovaného rozhodnutia o poverení na podpis pripravovanej dohody je preto článok 218 ods. 5 v spojení s článkom 218 ods. 8 druhým pododsekom ZFEÚ.

• Právomoc Únie

Podľa judikatúry Súdneho dvora má Únia výlučnú právomoc, ak dohoda môže ovplyvniť spoločné pravidlá alebo zmeniť rozsah ich pôsobnosti⁹. Táto jurisprudencia bola zakotvená v článku 3 ods. 2 ZFEÚ. V článku 3 ods. 2 ZFEÚ sa stanovuje, že Únia má okrem oblastí výlučnej právomoci Únie uvedených v článku 3 ods. 1 ZFEÚ „tiež výlučnú právomoc uzavrieť medzinárodnú dohodu, ak je jej uzavretie ustanovené v legislatívnom akte Únie alebo ak je jej uzavretie potrebné na to, aby Únia mohla vykonávať svoju vnútornú právomoc, alebo ak môžu byť uzavretím zmlúv dotknuté spoločné pravidlá alebo pozmenený rozsah ich pôsobnosti“.

• Proporcionalita

V pozmeňujúcom protokole je dodržaná zásada proporcionality a daný protokol neprekračuje rámec toho, čo je nevyhnutné na splnenie cieľa, ktorým je aktualizovať dohodu, a to najmä v záujme začlenenia zmien spoločného štandardu oznamovania, ktoré nadobúdajú účinnosť od 1. januára 2026. Tieto zmeny umožnia členským štátom pokračovať v automatickej výmene informácií o finančných účtoch s Monakom bez prerušenia a spôsobom, ktorý je v súlade s novými požiadavkami CRS, ktoré sú už začlenené do smernice DAC 8.

• Výber nástroja

V článku 218 ods. 5 ZFEÚ sa stanovuje, že Komisia alebo vysoký predstaviteľ Únie pre zahraničné veci a bezpečnostnú politiku predloží návrhy Rade, ktorá prijme rozhodnutie poverujúce na podpis a v prípade potreby na predbežné vykonávanie medzinárodnej dohody. Vzhľadom na predmet pripravovanej dohody je vhodné, aby Komisia predložila v tomto smere návrh.

⁹ Stanovisko 3/15 Súdneho dvora, ECLI:EU:C:2017:114, bod 118 a v ňom citovaná judikatúra.

3. VÝSLEDKY POSÚDENÍ VPLYVU

- **Posúdenie vplyvu**

V súlade s nástrojom 7 súboru nástrojov pre lepšiu tvorbu práva¹⁰ sa posúdenie vplyvu nevyžaduje okrem iného vtedy, keď má Komisia v danej veci len malú možnosť voľby, resp. nemá žiadnu možnosť voľby.

Táto podmienka je v tomto prípade splnená, keďže zmeny existujúcich dohôd v súvislosti s automatickou výmenou informácií o finančných účtoch sú plne v súlade so zmenami CRS, ktoré boli dohodnuté na úrovni OECD a ktoré už boli začlenené do práva EÚ prostredníctvom smernice DAC 8. Pokiaľ ide o aktualizácie týkajúce sa ochrany údajov, ich cieľom je aktualizovať odkazy na právne predpisy EÚ a Monaka o ochrane údajov a osobitné záruky ochrany údajov stanovené v dohode.

- **Základné práva**

V pripravovanom pozmeňujúcom protokole k dohode sa budú dodržiavať hlavné hodnoty Európskej únie stanovené v článku 2 Zmluvy o fungovaní Európskej únie a v Charte základných práv Európskej únie.

4. VPLYV NA ROZPOČET

Návrh nemá žiadny vplyv na rozpočet EÚ.

5. ĎALŠIE PRVKY

- **Podrobné vysvetlenie konkrétnych ustanovení návrhu**

Zamýšľané zmeny sa týkajú týchto bodov:

1. *Zmeny s cieľom zabezpečiť, aby sa od 1. januára 2026 automatická výmena informácií o finančných účtoch medzi členskými štátmi a Monakom prebiehajúca na základe existujúcej dohody zosúladila s aktualizovaným CRS a pokračovala v súlade s ním.*

Plánovanými zmenami sa rozširuje rozsah pôsobnosti oznamovania tak, aby zahŕňal nové digitálne finančné produkty, ako sú špecifikované produkty elektronických peňazí a digitálne meny centrálnych bánk. Súčasne a s cieľom zlepšiť spoľahlivosť a využitie vymieňaných informácií sa zmenami zavádzajú podrobnejšie požiadavky na oznamovanie a posilnené postupy hĺbkového preverovania. Tieto pozmeňujúce požiadavky na oznamovanie a výmenu informácií sa stanovujú v článku 2, článku 3 a prílohe I. Budú sa uplatňovať od 1. januára 2026.

Zmeny obsahujú aj ustanovenia na zabezpečenie účinnej interakcie medzi CRS a samostatným rámcom pre oznamovanie kryptoaktív (CARF), ktorý vypracovala OECD¹¹. Tieto ustanovenia umožňujú obmedziť prípady duplicitného oznamovania a zároveň zachovať maximálnu prevádzkovú flexibilitu oznamujúcich finančných inštitúcií, ktoré podliehajú aj povinnostiam vyplývajúcim z rámca pre oznamovanie kryptoaktív. Tieto ustanovenia sa

¹⁰ https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/br_toolbox-nov_2021_sk_0.pdf.

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

uplatňujú až odo dňa, keď Monaco začne uplatňovať rámec pre oznamovanie kryptoaktív so všetkými členskými štátmi.

2. *Aktualizácia právneho odkazu na právne predpisy o ochrane údajov a uplatniteľné záruky ochrany údajov*

Všetky odkazy na smernicu 95/46/ES boli nahradené odkazmi na všeobecné nariadenie o ochrane údajov.

Právny odkaz na vnútroštátne právne predpisy Monaka o ochrane údajov bol zároveň aktualizovaný na zákon č. 1.565 z 3. decembra 2024 o ochrane osobných údajov vrátane podmienok vykonávania stanovených kniežacou vyhláškou.

Napokon článok 6 dohody, ako aj dodatočné záruky ochrany údajov zahrnuté v prílohe III boli mierne upravené s cieľom zosúladiť znenie so všeobecným nariadením o ochrane údajov a zabezpečiť s ním trvalý súlad.

• **Podpis a znenie pozmeňujúceho protokolu**

Text pozmeňujúceho protokolu k dohode sa predkladá Rade spolu s týmto návrhom. Text spoločných vyhlásení sa predkladá spolu s týmto návrhom.

V súlade so zmluvami je na Komisii, aby zabezpečila podpis pozmeňujúceho protokolu s výhradou jeho uzavretia k neskoršiemu dátumu.

Návrh

ROZHODNUTIE RADY

o podpise v mene Únie Pozmeňujúceho protokolu k Dohode medzi Európskou úniou a Monackým kniežatstvom o výmene informácií o finančných účtoch na zlepšenie dodržiavania medzinárodných predpisov v oblasti daní v súlade so štandardom pre automatickú výmenu informácií o finančných účtoch Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (OECD)

RADA EURÓPSKEJ ÚNIE,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie, a najmä na jej článok 115 v spojení s jej článkom 218 ods. 5 a článkom 218 ods. 8 druhým pododsekom,

so zreteľom na návrh Európskej komisie,

keďže:

- (1) Dohodou medzi Európskou úniou a Monackým kniežatstvom o výmene informácií o finančných účtoch na zlepšenie dodržiavania medzinárodných predpisov v oblasti daní v súlade so štandardom pre automatickú výmenu informácií o finančných účtoch Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (OECD)¹ (ďalej len „dohoda“) sa posilnila vzájomná pomoc v daňových záležitostiach medzi zmluvnými stranami a zlepšilo sa dodržiavanie medzinárodných predpisov v oblasti daní.
- (2) Dňa 26. augusta 2022 boli na medzinárodnej úrovni schválené dôležité zmeny spoločného štandardu oznamovania (CRS)², ktoré boli zavedené do právnych predpisov Únie zmenou smernice Rady 2011/16/EÚ smernicou Rady (EÚ) 2023/2226³.
- (3) Rada 21. mája 2024 poverila Komisiu, aby začala rokovania s Monackým kniežatstvom o zmene dohody s cieľom zohľadniť zmeny CRS schválené na medzinárodnej úrovni. Rokovania boli úspešne ukončené parafovaním Pozmeňujúceho protokolu k Dohode medzi Európskou úniou a Monackým kniežatstvom o výmene informácií o finančných účtoch na zlepšenie dodržiavania medzinárodných predpisov v oblasti daní v súlade so štandardom pre automatickú výmenu informácií o finančných účtoch Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (OECD) (ďalej len „pozmeňujúci protokol k dohode“).
- (4) Pozmeňujúcim protokolom k dohode sa rozširuje rozsah pôsobnosti oznamovania v prípade CRS tak, aby zahŕňal nové digitálne finančné produkty, ako sú špecifikované produkty elektronických peňazí a digitálne meny centrálnych bánk,

¹ Ú. v. EÚ L 332, 19.12.2003, s. 42; Ú. v. EÚ L 225, 19.8.2016, s. 1 až 40; Ú. v. EÚ L 280, 18.10.2016, s. 1 až 2.

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

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

a zároveň sa zavádzajú podrobnejšie požiadavky na oznamovanie a posilnené postupy hĺbkového preverovania. Aktualizujú sa ním aj právne odkazy na právne predpisy zmluvných strán o ochrane údajov a uplatniteľné záruky ochrany údajov.

- (5) Pozmeňujúci protokol k dohode by sa preto mal podpísať v mene Únie a pripojené spoločné vyhlásenia by sa mali schváliť.
- (6) V súlade s článkom 42 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1725 sa uskutočnili konzultácie s európskym dozorným úradníkom pre ochranu údajov,

PRIJALA TOTO ROZHODNUTIE:

Článok 1

Týmto sa v mene Únie schvaľuje podpis pozmeňujúceho protokolu k dohode s výhradou uzavretia uvedeného pozmeňujúceho protokolu⁴.

Článok 2

Týmto sa schvaľuje spoločné vyhlásenie zmluvných strán o dohode a prílohách, spoločné vyhlásenie zmluvných strán o článku 5 dohody a spoločné vyhlásenie zmluvných strán o nadobudnutí platnosti a vykonávaní pozmeňujúceho protokolu.

Článok 3

Toto rozhodnutie nadobúda účinnosť dňom nasledujúcim po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

V Bruseli

*Za Radu
predseda/predsedička*

⁴ Text pozmeňujúceho protokolu k dohode je uverejnený v Ú. v. EÚ L, [...].