

Bruselj, 17. julij 2025
(OR. en)

11760/25

**Medinstitucionalna zadeva:
2025/0220 (NLE)**

**FISC 188
ECOFIN 1025
MC 4**

PREDLOG

Pošiljatelj:	za generalno sekretarko Evropske komisije: direktorica Martine DEPREZ
Datum prejema:	17. julij 2025
Prejemnik:	Thérèse BLANCHET, generalna sekretarka Sveta Evropske unije
Št. dok. Kom.:	COM(2025) 405 final
Zadeva:	Predlog SKLEP SVETA o podpisu, v imenu Unije, Protokola o spremembi k Sporazumu med Evropsko unijo in Kneževino Monako o izmenjavi informacij o finančnih računih za izboljšanje spoštovanja davčnih predpisov na mednarodni ravni v skladu s standardom za avtomatično izmenjavo informacij o finančnih računih, ki ga je oblikovala Organizacija za gospodarsko sodelovanje in razvoj (OECD)

Delegacije prejmejo priloženi dokument COM(2025) 405 final.

Priloga: COM(2025) 405 final



EVROPSKA
KOMISIJA

Bruselj, 17.7.2025
COM(2025) 405 final

2025/0220 (NLE)

Predlog

SKLEP SVETA

o podpisu, v imenu Unije, Protokola o spremembi k Sporazumu med Evropsko unijo in Kneževino Monako o izmenjavi informacij o finančnih računih za izboljšanje spoštovanja davčnih predpisov na mednarodni ravni v skladu s standardom za avtomatično izmenjavo informacij o finančnih računih, ki ga je oblikovala Organizacija za gospodarsko sodelovanje in razvoj (OECD)

OBRAZLOŽITVENI MEMORANDUM

1. OZADJE PREDLOGA

• Razlogi za predlog in njegovi cilji

Ta predlog zadeva podpis Protokola o spremembi k Sporazumu med Evropsko unijo in Kneževino Monako o izmenjavi informacij o finančnih računih za izboljšanje spoštovanja davčnih predpisov na mednarodni ravni v skladu s standardom za avtomatično izmenjavo informacij o finančnih računih, ki ga je oblikovala Organizacija za gospodarsko sodelovanje in razvoj (OECD)¹ (v nadaljnjem besedilu: Sporazum).

Sporazum zagotavlja pravno podlago za vzajemno avtomatično izmenjavo podatkov o finančnih računih med državami članicami EU in Monakom v skladu s skupnim standardom poročanja, ki ga je razvila OECD. Isti standard se uporablja v Evropski uniji na podlagi Direktive Sveta 2014/107/EU² (DAC 2 – prva sprememba Direktive 2011/16/EU³ o upravnem sodelovanju na področju obdavčevanja (DAC))⁴.

26. avgusta 2022 so bile na mednarodni ravni odobrene pomembne spremembe skupnega standarda poročanja⁵, uporabljati pa se bodo začele 1. januarja 2026. Z Direktivo Sveta (EU) 2023/2226⁶ (DAC8) so se te spremembe že uvedle v Evropski uniji in se bodo prav tako uporabljale od 1. januarja 2026.

Spremembe razširjajo področje uporabe skupnega standarda poročanja, da se zagotovi vključitev produktov elektronskega denarja in centralnobančnih digitalnih valut. Prav tako dodatno izboljšujejo postopke dolžne skrbnosti in rezultate poročanja, da bi se povečala uporabnost informacij na podlagi skupnega standarda poročanja za davčne uprave in omejilo breme za finančne institucije, kjer je to mogoče.

Za zagotovitev, da se avtomatična izmenjava podatkov o finančnih računih med državami članicami EU in Monakom uskladi in še naprej poteka v skladu s posodobljenim skupnim standardom poročanja od 1. januarja 2026, se je bilo treba pogajati in dogovoriti o ustreznih spremembah Sporazuma.

Maja 2018 se je začela uporabljati Uredba (EU) 2016/679 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov in o prostem pretoku takih podatkov ter o razveljavitvi Direktive 95/46/ES (v nadaljnjem besedilu: splošna uredba o varstvu podatkov)⁷.

Da bi Sporazum odražal te posodobitve, je bilo treba črtati sklice na razveljavljeno Direktivo 95/46/ES in jih nadomestiti s sklici na Uredbo (EU) 2016/679. Hkrati so bili posodobljeni tudi sklici na nacionalno zakonodajo Monaka o varstvu podatkov. Nazadnje so bili člen 6 Sporazuma in dodatni zaščitni ukrepi za varstvo podatkov v zvezi z obdelavo podatkov, ki se obdelujejo na podlagi tega sporazuma (Priloga III), nekoliko prilagojeni, da se v celoti uskladi besedilo in zagotovi stalna skladnost s splošno uredbo o varstvu podatkov.

¹ UL L 332, 19.12.2003, str. 42, UL L 225, 19.8.2016, str. 1, UL L 280, 18.10.2016, str. 1.

² UL L 359, 16.12.2014, str. 1.

³ UL L 64, 11.3.2011, str. 1.

⁴ UL L 359, 16.12.2014, str. 1.

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

⁶ Direktiva Sveta (EU) 2023/2226 z dne 17. oktobra 2023 o spremembi Direktive 2011/16/EU o upravnem sodelovanju na področju obdavčevanja (UL L, 24.10.2023).

⁷ UL L 119, 4.5.2016, str. 1.

21. maja 2024 je bil sprejet sklep Sveta o pooblastilu za začetek pogajanj o spremembi Sporazuma o avtomatični izmenjavi podatkov o finančnih računih za izboljšanje spoštovanja davčnih predpisov na mednarodni ravni med Evropsko unijo in Kneževino Monako⁸.

Opravljenih je bilo več krogov pogajanj, maja 2025 pa je bil dosežen začasni dogovor. Nato so glavni pogajalci 18. junija 2025 parafirali osnutek besedila Protokola o spremembi.

Svet je bil redno obveščan o napredku pri pogajanjih v Delovni skupini za davčna vprašanja in Delovni skupini na visoki ravni. Zlasti je bilo besedilo osnutka Protokola o spremembi posredovano državam članicam in o njem se je razpravljalo pred njegovim parafiranjem. Parafirano besedilo je bilo posredovano tudi Evropskemu parlamentu.

Komisija meni, da so bili cilji, ki jih je Svet določil v svojih pogajalskih smernicah, doseženi in da je izpogajano besedilo sprejemljivo za Unijo.

- **Skladnost z veljavnimi predpisi s področja zadevne politike**

Pogajanja o spremembi Sporazuma so potekala v skladu s celovitimi pogajalskimi smernicami, ki jih je Svet sprejel 21. maja 2024.

Izpogajani Protokol o spremembi zagotavlja, da obstoječi sporazum med Evropsko unijo in Monakom ostaja usklajen z zakonodajo Unije na istem področju, zlasti z direktivo DAC, kakor je bila spremenjena z direktivo DAC8.

Direktiva DAC8 med drugimi spremembami vključuje najnovejše spremembe skupnega standarda poročanja OECD. Glede na tesne odnose med Evropsko unijo in Monakom na tem področju je prav tako pomembno okrepiti upravno sodelovanje med njunimi davčnimi organi na področju avtomatične izmenjave podatkov o finančnih računih. Pravočasna posodobitev Sporazuma zagotavlja nemoteno in učinkovito nadaljevanje tega upravnega sodelovanja po 1. januarju 2026.

Spremembe Sporazuma upoštevajo tudi politike Unije na področju boja proti pranju denarja in financiranju terorizma, saj bodo dejavnosti skrbnega preverjanja strank, ki jih izvajajo finančne institucije za zbiranje podatkov o finančnih računih, ki se izmenjujejo na podlagi Sporazuma, v veliki meri usklajene s tistimi, ki jih morajo iste finančne institucije uporabljati kot pooblaščen subjekti v skladu s pravnim okvirom Evropske unije za boj proti pranju denarja in financiranju terorizma.

Protokol o spremembi upošteva tudi politike Unije na področju spoštovanja temeljnih pravic, zlasti glede varstva osebnih podatkov v primeru odtoka teh podatkov v države, ki niso članice EU in EGP.

Kar zadeva dele, ki se nanašajo na skupni standard poročanja, Sporazum v členu 8 vključuje določbo, ki od pogodbenic zahteva, da se ob sprejetju pomembne spremembe katerega koli elementa skupnega standarda poročanja na ravni OECD posvetujeta. Ta člen tudi določa, da se po posvetovanjih Sporazum lahko spremeni s protokolom med pogodbenicama. Ker je OECD 26. avgusta 2022 odobrila pomembne spremembe skupnega standarda poročanja in v skladu z izključno pristojnostjo Unije, ki izhaja iz obstoječega Sporazuma, Protokol o

⁸ Sklep Sveta (EU) 2024/1489 z dne 21. maja 2024 o pooblastilu za začetek pogajanj o spremembi sporazumov o avtomatični izmenjavi podatkov o finančnih računih za izboljšanje spoštovanja davčnih predpisov na mednarodni ravni med Evropsko unijo ter Švicarsko konfederacijo, Kneževino Lihtenštajn, Kneževino Andoro, Kneževino Monako in Republiko San Marino.

spremembi uvaja vse spremembe, ki so potrebne za upoštevanje ustreznih sprememb skupnega standarda poročanja. Izvajanje teh sprememb v Uniji je bilo določeno v Direktivi Sveta (EU) 2023/2226.

2. PRAVNA PODLAGA, SUBSIDIARNOST IN SORAZMERNOST

• Pravna podlaga

Glede na to, da so glavni cilj in sestavni deli Sporazuma izboljšati upravno sodelovanje na področju neposrednega obdavčenja, je materialna pravna podlaga člen 115 Pogodbe o delovanju Evropske unije (PDEU).

Ker člen 115 PDEU zahteva soglasje za akt Unije, bi morala postopkovna pravna podlaga za sklenitev tega sporazuma vključevati drugi pododstavek člena 218(8) PDEU. Zato je postopkovna pravna podlaga za predlagani sklep o odobritvi podpisa predvidenega sporazuma člen 218(5) PDEU v povezavi s členom 218(8), drugi pododstavek, PDEU.

• Pristojnost Unije

V skladu s sodno prakso Sodišča ima Unija izključno pristojnost, kadar lahko sporazum vpliva na skupna pravila ali spremeni njihovo področje uporabe⁹. Ta sodna praksa je zapisana v členu 3(2) PDEU. Člen 3(2) PDEU določa, da ima poleg področij, ki so v izključni pristojnosti Unije in so navedena v členu 3(1) PDEU, Unija „tudi izključno pristojnost za sklenitev mednarodnega sporazuma, kadar je ta sklenitev predvidena v zakonodajnem aktu Unije ali je potrebna, da se Uniji omogoči izvajanje njene notranje pristojnosti, ali kolikor lahko vpliva na skupna pravila ali spremeni njihovo področje uporabe“.

• Sorazmernost

Protokol o spremembi spoštuje načelo sorazmernosti in ne presega tistega, kar je potrebno za izpolnitev cilja posodobitve Sporazuma, tj. da se vključijo spremembe skupnega standarda poročanja, ki začnejo veljati 1. januarja 2026. Te spremembe bodo državam članicam omogočile, da nadaljujejo z avtomatično izmenjavo podatkov o finančnih računih z Monakom na neprekinjen način, ki bo usklajen z novimi zahtevami skupnega standarda poročanja, kot so že vključene v direktivo DAC8.

• Izbira instrumenta

Člen 218(5) PDEU določa, da Komisija oziroma visoki predstavnik Unije za zunanje zadeve in varnostno politiko predložita predloge Svetu, ki sprejme sklep o odobritvi podpisa in, po potrebi, začasne uporabe mednarodnega sporazuma. Glede na predmet predvidenega sporazuma je primerno, da Komisija v ta namen predloži predlog.

3. REZULTATI OCEN UČINKA

• Ocena učinka

V skladu z orodjem št. 7 v okviru boljšega pravnega urejanja¹⁰ ocena učinka ni potrebna, med drugim ko ima Komisija na tem področju malo izbire ali je sploh nima.

⁹ Mnenje Sodišča 3/15, ECLI:EU:C:2017:114, točka 118 in tam navedena sodna praksa.

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

Ta pogoj je v tem primeru izpolnjen, saj so spremembe obstoječih sporazumov v zvezi z avtomatično izmenjavo podatkov o finančnih računih v celoti usklajene s spremembami skupnega standarda poročanja, ki so bile dogovorjene na ravni OECD in so že bile vključene v pravo EU z direktivo DAC8. Posodobitve na področju varstva podatkov so namenjene posodobitvi sklicev na zakonodajo EU in Monaka o varstvu podatkov ter posebne zaščitne ukrepe za varstvo podatkov, določene v Sporazumu.

- **Temeljne pravice**

Predvideni Protokol o spremembi k Sporazumu bo spoštoval ključne vrednote Evropske unije, kot so določene v členu 2 Pogodbe o delovanju Evropske unije in Listini Evropske unije o temeljnih pravicah.

4. PRORAČUNSKÉ POSLEDICE

Predlog ne vpliva na proračun EU.

5. DRUGI ELEMENTI

- **Natančnejša pojasnitev posameznih določb predloga**

Predvidene spremembe zajemajo naslednje točke:

1. *Spremembe, s katerimi se zagotovi, da se avtomatična izmenjava podatkov o finančnih računih med državami članicami in Monakom v okviru obstoječega Sporazuma uskladi in še naprej poteka v skladu s posodobljenim skupnim standardom poročanja od 1. januarja 2026*

Predvidene spremembe razširjajo obseg poročanja na nove digitalne finančne produkte, kot so Določeni produkti elektronskega denarja in Centralnobančne digitalne valute. Hkrati in s ciljem izboljšanja zanesljivosti in uporabe izmenjanih podatkov te spremembe uvajajo podrobnejše zahteve glede poročanja in okrepljene postopke dolžne skrbnosti. Te spremenjene zahteve glede poročanja in izmenjave podatkov so določene v členu 2, členu 3 in Prilogi I. Uporabljale se bodo od 1. januarja 2026.

Spremembe vsebujejo tudi določbe za zagotovitev učinkovite interakcije med skupnim standardom poročanja in ločenim Okvirom za poročanje o kriptosredstvih (CARF), ki ga je razvila OECD¹¹. Te določbe omogočajo omejitev primerov podvajanja poročanja, hkrati pa ohranjajo največjo možno operativno prožnost poročevalskih finančnih institucij, za katere prav tako veljajo obveznosti v okviru CARF. Te določbe se uporabljajo šele od datuma, ko začne Monako izvajati CARF z vsemi državami članicami.

2. *Posodobitev pravnega sklica na zakonodajo o varstvu podatkov in veljavne zaščitne ukrepe za varstvo podatkov*

Vsa sklicevanja na Direktivo 95/46/ES so se nadomestila s sklicevanji na splošno uredbo o varstvu podatkov.

Hkrati je bil pravni sklic na nacionalno zakonodajo Monaka o varstvu podatkov posodobljen na Zakon št. 1.565 z dne 3. decembra 2024 o varstvu osebnih podatkov, vključno s pogoji za izvajanje iz Odredbe.

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

Nazadnje so bili člen 6 in dodatni zaščitni ukrepi za varstvo podatkov iz Priloge III nekoliko prilagojeni, da se uskladi besedilo in zagotovi stalna skladnost s splošno uredbo o varstvu podatkov.

- **Podpis in besedilo Protokola o spremembi**

Besedilo Protokola o spremembi k Sporazumu se predloži Svetu skupaj s tem predlogom. Besedilo skupnih izjav se predloži skupaj s tem predlogom.

V skladu s Pogodbama Komisija zagotovi podpis Protokola o spremembi s pridržkom njegove poznejše sklenitve.

Predlog

SKLEP SVETA

o podpisu, v imenu Unije, Protokola o spremembi k Sporazumu med Evropsko unijo in Kneževino Monako o izmenjavi informacij o finančnih računih za izboljšanje spoštovanja davčnih predpisov na mednarodni ravni v skladu s standardom za avtomatično izmenjavo informacij o finančnih računih, ki ga je oblikovala Organizacija za gospodarsko sodelovanje in razvoj (OECD)

SVET EVROPSKE UNIJE JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije ter zlasti člena 115 v povezavi s členom 218(5) in drugim pododstavkom člena 218(8) Pogodbe,

ob upoštevanju predloga Evropske komisije,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Sporazum med Evropsko unijo in Kneževino Monako o izmenjavi informacij o finančnih računih za izboljšanje spoštovanja davčnih predpisov na mednarodni ravni v skladu s standardom za avtomatično izmenjavo informacij o finančnih računih, ki ga je oblikovala Organizacija za gospodarsko sodelovanje in razvoj (OECD)¹, (v nadaljnjem besedilu: Sporazum) je okreplil medsebojno pomoč med pogodbenicama v davčnih zadevah in izboljšal spoštovanje davčnih predpisov na mednarodni ravni.
- (2) Pomembne spremembe skupnega standarda poročanja so bile na mednarodni ravni odobrene 26. avgusta 2022² in so bile v zakonodajo Unije uvedene s spremembo Direktive Sveta 2011/16/EU z Direktivo Sveta (EU) 2023/2226³.
- (3) Svet je 21. maja 2024 pooblastil Komisijo za začetek pogajanj s Kneževino Monako o spremembi Sporazuma, da bi odražal na mednarodni ravni odobrene spremembe skupnega standarda poročanja. Pogajanja so bila uspešno zaključena s parafiranjem Protokola o spremembi k Sporazumu med Evropsko unijo in Kneževino Monako o izmenjavi informacij o finančnih računih za izboljšanje spoštovanja davčnih predpisov na mednarodni ravni v skladu s standardom za avtomatično izmenjavo informacij o finančnih računih, ki ga je oblikovala Organizacija za gospodarsko sodelovanje in razvoj (OECD) (v nadaljnjem besedilu: Protokol o spremembi k Sporazumu).
- (4) Protokol o spremembi k Sporazumu razširja obseg poročanja za skupni standard poročanja na nove digitalne finančne produkte, kot so Določeni produkti elektronskega denarja in Centralnobančne digitalne valute, hkrati pa uvaja podrobnejše zahteve glede poročanja in okrepljene postopke potrebne skrbnosti. Poleg tega

¹ UL L 332, 19.12.2003, str. 42, UL L 225, 19.8.2016, str. 1, UL L 280, 18.10.2016, str. 1.

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

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

posodablja pravne sklice na zakonodajo pogodbenic o varstvu podatkov in veljavne zaščitne ukrepe za varstvo podatkov.

- (5) Zato bi bilo treba podpisati Protokol o spremembi k Sporazumu v imenu Unije in odobriti priložene skupne izjave.
- (6) V skladu s členom 42(1) Uredbe (EU) 2018/1725 Evropskega parlamenta in Sveta je bilo opravljeno posvetovanje z Evropskim nadzornikom za varstvo podatkov –

SPREJEL NASLEDNJI SKLEP:

Člen 1

Podpis Protokola o spremembi k Sporazumu v imenu Unije se odobri, s pridržkom sklenitve navedenega Protokola o spremembi k Sporazumu⁴.

Člen 2

Skupna izjava pogodbenic o Sporazumu in prilogah, skupna izjava pogodbenic o členu 5 Sporazuma ter skupna izjava pogodbenic o začetku veljavnosti in izvajanju Protokola o spremembi se odobrijo.

Člen 3

Ta sklep začne veljati dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

V Bruslju,

*Za Svet
predsednik*

⁴ Besedilo Protokola o spremembi k Sporazumu je objavljeno v UL L, [...].