EUROPEISKA
KOMMISSIONEN

Bryssel den 22.3.2024
COM(2024) 134 final

Rekommendation till

RÅDETS BESLUT

om ändring av det monetära avtalet med Furstendömet Andorra och av det monetära avtalet med Republiken San Marino

MOTIVERING

Europeiska unionen har undertecknat ett monetärt avtal med Furstendömet Andorra[1] och ett monetärt avtal med Republiken San Marino[2].

Euron är i enlighet med de monetära avtalen officiell valuta i Furstendömet Andorra och Republiken San Marino. Enligt de monetära avtalen och för att euron ska kunna användas problemfritt och för att skydda denna valuta är de två länderna skyldiga att införliva EU-rättsakter av penningrättslig karaktär i sin nationella rätt. Eftersom både Furstendömet Andorra och Republiken San Marino har ett betydande bankväsende som har nära kopplingar till bankerna i euroområdet måste dessa länder även genomföra EU:s bank- och finanslagstiftning som är av betydelse för att skydda euron. Det handlar framför allt om berörda finansinstituts verksamhet och om tillsynen över dem i enlighet med villkoren i respektive monetära avtal. Båda länderna måste dessutom genomföra alla EU-rättsakter om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Vilka EU-rättsakter som ska genomföras enligt de monetära avtalen förtecknas i avtalens bilagor.

Förhandlingarna om ett associeringsavtal med Furstendömet Andorra och Republiken San Marino slutfördes i december 2023. Enligt associeringsavtalet ska de två länderna genomföra och fullständigt och effektivt tillämpa alla gällande EU-bestämmelser om bank- och försäkringsverksamhet, kapitalförvaltning och värdepappersmarknader. Associeringsavtalet kommer även att föreskriva att alla EU-rättsakter om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism ska genomföras och tillämpas fullt ut.

De EU-rättsakter om bank- och finanstjänster som är av betydelse för euron och som Furstendömet Andorra och Republiken San Marino är skyldiga att genomföra enligt de monetära avtalen utgör bara en underkategori av de EU-rättsakter om finansiella tjänster som de kommer att vara skyldiga att tillämpa enligt associeringsavtalet. De EU-rättsakter om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism som tas upp i de monetära avtalen och i associeringsavtalet är identiska.

Det föreligger en delvis överlappning när det gäller vilka EU-rättsakter som måste genomföras enligt de olika avtalen. Om inget görs innebär det att de överlappande rättsakterna skulle behöva förtecknas i bilagorna till båda typerna av avtal. Därför bör man finna en lösning för att förtydliga skyldigheterna och undvika dubbelarbete, men samtidigt garantera rättssäkerhet och avtalens snabba tillämpning.

De monetära avtalen kan inte integreras i associeringsavtalet, eftersom de två typerna av avtal skiljer sig i fråga om syfte och rättslig grund. Den rättsliga grunden för de monetära avtalen är artikel 219.3 i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt (*EUF-fördraget*). Enligt denna fattar rådet – som bara företräder de medlemsstater som har infört euron – beslut enligt standardregeln om kvalificerad majoritet på rekommendation av kommissionen och efter att ha hört Europeiska centralbanken. Associeringsavtalet grundar sig på artikel 218 i EUF-fördraget, enligt vilken rådet – såsom företrädare för alla medlemsstater – fattar ett beslut om ingående av avtalet efter Europaparlamentets godkännande.

En enkel och genomförbar lösning är att de monetära avtalen ändras. Genom den föreslagna

[1] EUT C 369, 17.12.2011, s. 1.
[2] EUT C 121, 26.4.2012, s. 5.

ändringen kommer lagstiftningsakter av penningrättslig karaktär (om bl.a. sedlar och mynt, bedrägerier och förfalskningar, rapportering av statistik till Europeiska centralbanken och rättsakter som antagits enligt artikel 133 i EUF-fördraget) att även framöver förtecknas i bilagorna till de monetära avtalen. I de monetära avtalen ska det dock införas en klausul om integrering i associeringsavtalet av alla nya EU-rättsakter om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, samt av alla nya EU-rättsakter om bank- och finansverksamhet som är av betydelse för euron, så snart dessa EU-rättsakter blir tillämpliga enligt associeringsavtalet. Fram till dess att delarna av protokollet om finansiella tjänster till associeringsavtalet träder i kraft för en associerad stat och de EU-rättsakter som rör dessa segment blir tillämpliga på den associerade staten skulle EU:s relevanta regelverk fortsätta att införlivas och beaktas i bilagan till de monetära avtalen för den associerade staten. Detta förfarande skulle tillämpas för varje segment utifall deras ikraftträdande sker successivt.

De rättsakter om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism samt om bank- och finansverksamhet som anges i associeringsavtalet, men som även är av betydelse för euron, skulle vara tydligt markerade, så att bedömningen av deras genomförande samtidigt skulle uppfylla kravet på bedömning enligt de monetära avtalen. Detta skulle rationalisera dagordningarna och undvika dubbelarbete i den gemensamma kommittén för associeringsavtalet och de monetära avtalen. Europeiska kommissionen planerar att erbjuda sina motparter på Europeiska centralbanken att ansluta sig till kommissionens delegation till den underkommitté för finansiella tjänster som inrättats enligt associeringsavtalet när den diskuterar genomförandet av de rättsakter om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism samt om bank- och finansverksamhet som är av betydelse för euron.

För att säkerställa rättssäkerhet skulle ytterligare en klausul läggas till i de monetära avtalen för att garantera associeringsavtalets och de monetära avtalens oberoende. I klausulen skulle det även föreskrivas att rättsakter om bank- och finansverksamhet som är av betydelse för euron och om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism ska överföras till de monetära avtalen om hela eller delar av associeringsavtalet tillfälligt upphävs eller sägs upp.

Rekommendation till

RÅDETS BESLUT

om ändring av det monetära avtalet med Furstendömet Andorra och av det monetära avtalet med Republiken San Marino

EUROPEISKA UNIONENS RÅD HAR ANTAGIT DETTA BESLUT

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt, särskilt artikel 219.3,

med beaktande av kommissionens rekommendation[1],

med beaktande av Europeiska centralbankens yttrande[2], och

av följande skäl:

(1) Sedan euron infördes har unionen exklusiv befogenhet i monetära frågor och växelkursfrågor.

(2) Unionen har undertecknat ett monetärt avtal med Furstendömet Andorra[3] och ett monetärt avtal med Republiken San Marino[4].

(3) Sedan förhandlingarna avslutades i december 2023 förväntas unionen underteckna ett associeringsavtal med Furstendömet Andorra och Republiken San Marino. Enligt associeringsavtalet och dess protokoll om finansiella tjänster kommer Andorra och San Marino att gradvis ansluta sig till den inre marknaden för finansiella tjänster, varför Andorra och San Marino bör införliva unionens hela regelverk och nya lagstiftning om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, samt om finansiella tjänster.

(4) Andorra och San Marino är enligt både de monetära avtalen och associeringsavtalet skyldiga att genomföra unionens rättsakter. Dessa rättsakter förtecknas i bilagorna till respektive monetära avtal.

(5) De unionsrättsakter om bekämpning av penningtvätt eller finansiering av terrorism som måste genomföras enligt båda typerna av avtal är identiska. Rättsakterna om finansiella tjänster är däremot bara delvis desamma. De rättsakter som är tillämpliga enligt de monetära avtalen gäller huvudsakligen bank- och finanslagstiftning om tillsyn över finansinstitut som är av betydelse för euron, medan alla unionsrättsakter om finansiella tjänster faller inom ramen för associeringsavtalet.

(6) De monetära avtalen, å ena sidan, och associeringsavtalet, å den andra, är oberoende i förhållande till varandra och skiljer sig åt i fråga om syfte och rättslig grund. Den rättsliga grunden för de monetära avtalen är artikel 219.3 i EUF-fördraget, enligt

[1] EUT C , , s. .
[2] EUT C , , s. .
[3] Monetärt avtal mellan Europeiska unionen och Furstendömet Andorra, (EUT C 369, 17.12.2011, s. 1).
[4] Monetärt avtal mellan Europeiska unionen och Republiken San Marino, (EUT C 121, 26.4.2012, s. 5).

vilken rådet – som bara företräder de medlemsstater som har infört euron – fattar beslut enligt standardregeln om kvalificerad majoritet på rekommendation av kommissionen och efter att ha hört Europeiska centralbanken. Associeringsavtalet grundar sig på artikel 218 i EUF-fördraget, enligt vilken rådet – som företrädare för alla medlemsstater – fattar ett beslut om ingående av avtalet efter Europaparlamentets godkännande. Avtalen är således oberoende i förhållande till varandra och de monetära avtalen kan inte integreras i associeringsavtalet.

(7) En mekanism bör fastställas för att hantera att skyldigheterna enligt de olika avtalen delvis överlappar och säkerställa ett problemfritt samspel mellan dem. En enkel och genomförbar lösning är att de monetära avtalen ändras.

(8) I de monetära avtalen bör en klausul införas om införlivande i associeringsavtalet av alla nya EU-rättsakter om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, samt av alla nya EU-rättsakter om bank- och finansverksamhet som är av betydelse för euron, så snart dessa unionsrättsakter blir tillämpliga enligt associeringsavtalet. Bedömningen av genomförandet av alla dessa rättsakter, såväl gamla som framtida, bör göras inom ramen för associeringsavtalet och kan vara relevant för tillämpningen av de monetära avtalen.

(9) Unionsrättsakter av penningrättslig karaktär bör även framöver enbart regleras genom de monetära avtalen.

(10) En klausul bör införas i de monetära avtalen som garanterar avtalens oberoende.

(11) Unionsrättsakter om bank- och finansverksamhet som är av betydelse för euron och om bekämpning av penningtvätt eller finansiering av terrorism som har blivit en del av associeringsavtalet bör automatiskt integreras i de monetära avtalen om hela eller delar av associeringsavtalet tillfälligt upphävs eller sägs upp.

(12) Rådet fastställer formerna för ändring av avtal som rör monetära frågor eller valutafrågor.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Kommissionen ska under förhandlingarna om en ändring av det monetära avtalet med Furstendömet Andorra och om en ändring av det monetära avtalet med Republiken San Marino eftersträva följande ändringar:

(a) Införande av en klausul i de monetära avtalen enligt vilken alla nya rättsakter inom den underkategori av unionsrättsakter om bank- och finanslagstiftning som är av betydelse för euron, och alla nya unionsrättsakter om bekämpning av penningtvätt eller finansiering av terrorism, blir en del av den relevanta bilagan till associeringsavtalet så snart dessa unionsrättsakter blir tillämpliga enligt associeringsavtalet.

(b) Införandet av en klausul i de monetära avtalen som säkerställer att bedömningen av genomförandet av alla unionsrättsakter om bank- och finanslagstiftning som är av betydelse för euron, samt av unionsrättsakter om bekämpning av penningtvätt eller finansiering av terrorism, såväl gamla som framtida, bör göras inom ramen för associeringsavtalet och kan vara relevant för tillämpningen av de monetära avtalen. I

klausulen bör det även tydligt anges att unionsrättsakter om bank- och finanslagstiftning som är av betydelse för euron ska vara tydligt markerade, så att bedömningen av deras genomförande samtidigt uppfyller kravet på bedömning enligt det monetära avtalet, vilket även ska gälla bedömningen avseende alla unionsrättsakter om bekämpning av penningtvätt eller finansiering av terrorism.

(c) Införandet av en klausul i det monetära avtalet enligt vilken unionsrättsakter inom bank- och finanslagstiftning som är nödvändiga för euron, samt unionsrättsakter om bekämpning av penningtvätt eller finansiering av terrorism som förtecknas i associeringsavtalet men som är av betydelse för eurons problemfria användning och skydd ska vara tydligt markerade, så att bedömningen av genomförandet av dessa rättsakter i Furstendömet Andorra och Republiken San Marino enligt associeringsavtalet samtidigt uppfyller kravet på bedömning enligt de monetära avtalen.

(d) Införandet av en klausul i de monetära avtalen enligt vilken den underkategori av alla nya unionsrättsakter inom bank- och finanslagstiftning som är av betydelse för euron och alla nya unionsrättsakter om bekämpning av penningtvätt eller finansiering av terrorism som har blivit en del av associeringsavtalet, automatiskt ska införlivas i bilagorna till de monetära avtalen om hela eller delar av associeringsavtalet tillfälligt upphävs eller sägs upp.

(e) Införandet av en klausul i de monetära avtalen som säkerställer att unionsrättsakter av penningrättslig karaktär även framöver enbart ska regleras genom de monetära avtalen.

Kommissionen ska underrätta Furstendömet Andorra och Republiken San Marino om att de monetära avtalen behöver ändras och om unionens beredvillighet att göra detta.

Artikel 2

Kommissionen bemyndigas att förhandla om, ingå och underteckna ändringen av det monetära avtalet med Furstendömet Andorra på fyra språk: katalanska, franska, engelska och spanska. Samtliga språkversioner ska ha lika giltighet.

Kommissionen bemyndigas att förhandla om, ingå och underteckna ändringen av det monetära avtalet med Republiken San Marino på engelska.

Detta beslut riktar sig till kommissionen.

Utfärdat i Bryssel den

På rådets vägnar
Ordförande