EURÓPAI
BIZOTTSÁG

Brüsszel, 2025.7.17.
COM(2025) 406 final

2025/0224 (NLE)

Javaslat

A TANÁCS HATÁROZATA

az Európai Unió és az Andorrai Hercegség között létrejött, a pénzügyiszámla-adatokra vonatkozó, a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdítására irányuló automatikus információcseréről szóló megállapodás módosító jegyzőkönyvének az Unió nevében történő megkötéséről

INDOKOLÁS

1. A JAVASLAT HÁTTERE

• A javaslat indokai és céljai

E javaslat tárgya az Európai Unió és az Andorrai Hercegség (Andorra) között létrejött, a pénzügyiszámla-adatokra vonatkozó, a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdítására irányuló automatikus információcseréről szóló megállapodás[1] (a továbbiakban: a megállapodás) módosító jegyzőkönyvének megkötése.

A megállapodás képezi a jogalapját a pénzügyiszámla-adatokra vonatkozó kölcsönös automatikus információcserének az uniós tagállamok és Andorra között, a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) által kidolgozott közös jelentéstételi standarddal összhangban. Ugyanez a standard kerül végrehajtásra az EU-n belül a 2014/107/EU tanácsi irányelv[2] (DAC2 – az adózás területén történő közigazgatási együttműködésről szóló 2011/16/EU irányelv[3] – DAC – első módosítása) alapján[4].

2022. augusztus 26-án nemzetközi szinten megegyezés született a közös jelentéstételi standard jelentős módosításairól[5], amelyek 2026. január 1-jétől lesznek alkalmazandók. Az (EU) 2023/2226 tanácsi irányelv[6] (DAC8) az Európai Unión belül már végrehajtotta ezeket a módosításokat, és az szintén 2026. január 1-jétől lesz alkalmazandó.

A változtatások kiterjesztik a közös jelentéstételi standard hatályát az Elektronikus pénzeszközökre és a Központi banki digitális fizetőeszközökre is. Emellett tovább javítják az átvilágítási eljárásokat és az adatszolgáltatás eredményeit azzal a céllal, hogy fokozzák a közös jelentéstételi standardból származó információk felhasználhatóságát az adóhatóságok számára, és lehetőség szerint enyhítsék a pénzügyi intézményekre nehezedő terheket.

Annak biztosítása érdekében, hogy a pénzügyiszámla-adatoknak az uniós tagállamok és Andorra közötti automatikus cseréje 2026. január 1-jétől is összhangban legyen az aktualizált közös jelentéstételi standarddal és annak megfelelően folytatódjon, tárgyalásokat kell folytatni a megállapodások megfelelő módosításairól, és azokról megállapodásra kell jutni.

2018 májusa óta alkalmazandó a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló (EU) 2016/679 rendelet (általános adatvédelmi rendelet – GDPR)[7].

Annak biztosítása érdekében, hogy a megállapodás tükrözze ezeket a frissítéseket, törölni kellett a hatályon kívül helyezett 95/46/EK irányelvre történő hivatkozásokat, és azok helyébe az (EU) 2016/679 rendeletre való hivatkozásokat kellett beilleszteni. Időközben az andorrai nemzeti adatvédelmi jogszabályra való hivatkozások aktualizálására is sor került. Ezek a

---

1 EU HL L 157., 2003.6.26., 38. o., EU HL L 268., 2016.10.1., 38. o.
2 EU HL L 359., 2014.12.16., 1. o.
3 EU HL L 64., 2011.3.11., 1. o.
4 EU HL L 359., 2014.12.16., 1. o.
5 https://www.oecd.org/en/publications/international-standards-for-automatic-exchange-of-information-in-tax-matters_896d79d1-en.html, 62–102. o.
6 A Tanács (EU) 2023/2226 irányelve (2023. október 17.) az adózás területén történő közigazgatási együttműködésről szóló 2011/16/EU irányelv módosításáról (EU HL L, 2023.10.24.).
7 EU HL L 119., 2016.5.4., 1. o.

módosítások tükrözik továbbá az Andorrával kapcsolatban hozott uniós megfelelőségi határozat[8] folytatódó alkalmazását.

A Tanács 2024. május 21-én elfogadta az Európai Unió és az Andorra között létrejött, a pénzügyiszámla-adatokra vonatkozó, a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdítására irányuló automatikus információcseréről szóló megállapodások módosítására irányuló tárgyalások megkezdésére való felhatalmazásról szóló tanácsi határozatot[9].

Több tárgyalási fordulóra került sor, és 2025 áprilisában ideiglenes megállapodás született. Ezt követően az uniós tárgyalóküldöttség vezetői 2025. június 18-án parafálták a módosító jegyzőkönyv szövegtervezetét.

A Tanács folyamatosan tájékoztatást kapott az adóügyi munkacsoportban és a magas szintű munkacsoportban folytatott tárgyalások előrehaladásáról. Ennek során a módosító jegyzőkönyv tervezetének szövegét megosztották és megvitatták a tagállamokkal még annak parafálása előtt. A parafált szöveget az Európai Parlamenttel is megosztották.

A Bizottság úgy véli, hogy a Tanács tárgyalási irányelvében rögzített célkitűzések megvalósultak, és a tárgyalás eredményét képező szöveg elfogadható az Unió számára.

Az Európai Unió és az Andorrai Hercegség között létrejött, a pénzügyiszámla-adatokra vonatkozó, a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdítására irányuló automatikus információcseréről szóló megállapodás módosító jegyzőkönyvének az Unió nevében történő aláírására **xxxx**-án/-én került sor.

- **Összhang a szabályozási terület jelenlegi rendelkezéseivel**

A megállapodás módosítására irányuló tárgyalások a Tanács által 2024. május 21-én elfogadott átfogó tárgyalási irányelvvel összhangban zajlottak.

A tárgyalás eredményét képező módosító jegyzőkönyv biztosítja, hogy az Európai Unió és Andorra közötti meglévő megállapodás összhangban maradjon az ugyanezen területre vonatkozó uniós jogszabályokkal, nevezetesen a DAC8 által módosított, közigazgatási együttműködésről szóló irányelvvel (DAC).

A DAC8 egyebek mellett tartalmazza az OECD közös jelentéstételi standardjának legfrissebb módosításait is. Az EU és Andorra közötti szoros kapcsolatra tekintettel fontos ugyanebben a szellemben megerősíteni az adóhatóságaikkal való közigazgatási együttműködést a pénzügyiszámla-adatok automatikus cseréje terén. A megállapodás időben történő aktualizálása biztosítja, hogy ez a közigazgatási együttműködés zökkenőmentesen és hatékonyan folytatódjon 2026. január 1-je után is.

A megállapodás módosításai figyelembe veszik továbbá a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem területére irányadó uniós szakpolitikákat, mert a Pénzügyi intézmények által a megállapodások alapján megosztandó pénzügyiszámla-adatok összegyűjtése céljából végrehajtandó ügyfél-átvilágítási tevékenységek lényegében egybeesnek az ugyanezen Pénzügyi intézmények által a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem európai uniós jogi kerete alapján Adatszolgáltatásra kötelezett intézményekként elvégzendő tevékenységekkel.

---

8 A Bizottság 2010/625/EU határozata (2010. október 19.) a 95/46/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv alapján a személyes adatok Andorrában biztosított megfelelő védelméről.

9 A Tanács (EU) 2024/1489 határozata (2024. május 21.) az Európai Unió és a Svájci Államszövetség, a Liechtensteini Hercegség, az Andorrai Hercegség, a Monacói Hercegség, illetve a San Marino Köztársaság között létrejött, a pénzügyiszámla-adatokra vonatkozó, a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdítására irányuló automatikus információcseréről szóló megállapodások módosítására irányuló tárgyalások megkezdésére való felhatalmazásról.

A módosító jegyzőkönyv figyelembe veszi az alapvető jogok védelmével kapcsolatos uniós szakpolitikákat is, különös tekintettel a személyes adatok védelmére ezen adatok nem uniós és nem EGT-országokba történő kiáramlása esetén.

Ami a közös jelentéstételi standardra vonatkozó részeket illeti, a megállapodás 8. cikke tartalmaz egy olyan rendelkezést, amely előírja a Szerződő Felek számára, hogy minden alkalommal konzultáljanak egymással, ha az OECD szintjén jelentős változtatást fogadnak el a közös jelentéstételi standard bármely elemére vonatkozóan. A cikk arról is rendelkezik, hogy e konzultációkat követően a megállapodás a Szerződő Felek közötti jegyzőkönyv útján módosítható. Mivel az OECD 2022. augusztus 26-án jóváhagyta a közös jelentéstételi standard fontos módosításait, és összhangban az Uniónak a meglévő megállapodásból eredő kizárólagos hatáskörével, a módosító jegyzőkönyv végrehajt minden olyan változtatást, amely a közös jelentéstételi standard megfelelő módosításainak tükrözéséhez szükséges. Az említett változtatások Unión belüli végrehajtásáról az (EU) 2023/2226 tanácsi irányelv útján rendelkeztek.

2. JOGALAP, SZUBSZIDIARITÁS ÉS ARÁNYOSSÁG

• Jogalap

Tekintettel arra, hogy a megállapodás fő célkitűzése és alkotóelemei a közvetlen adózás területén folytatott közigazgatási együttműködés javítását szolgálják, az anyagi jogalap az Európai Unió működéséről szóló szerződés (EUMSZ) 115. cikke.

Mivel az EUMSZ 115. cikke az anyagi jogalap, a Tanácsnak az Európai Parlamenttel folytatott konzultációt követően el kell fogadnia a megállapodás megkötéséről szóló határozatot. Ezért a megállapodás megkötéséről szóló határozat eljárási jogalapja az EUMSZ 218. cikke (6) bekezdése második albekezdésének b) pontja. Mivel az EUMSZ 115. cikke az uniós jogi aktusok egyhangú elfogadását írja elő, e megállapodás megkötéséhez szükséges eljárási jogalapnak magában kell foglalnia az EUMSZ 218. cikke (8) bekezdésének második albekezdését.

Ezért a megállapodás megkötéséről szóló javasolt határozat eljárási jogalapja az EUMSZ 218. cikke (6) bekezdése második albekezdésének b) pontja és 218. cikke (8) bekezdésének második albekezdése.

• Uniós hatáskör

A Bíróság ítélkezési gyakorlata szerint az Unió kizárólagos hatáskörrel rendelkezik, amennyiben egy megállapodás közös szabályokat érinthet vagy azok alkalmazási körét megváltoztathatja[10]. Ezt az ítélkezési gyakorlatot az EUMSZ 3. cikkének (2) bekezdése rögzíti. Az EUMSZ 3. cikkének (2) bekezdése értelmében azokon az EUMSZ 3. cikkének (1) bekezdésében felsorolt területeken túlmenően, amelyek az Unió kizárólagos hatáskörébe tartoznak, „az Unió szintén kizárólagos hatáskörrel rendelkezik nemzetközi megállapodás megkötésére, ha annak megkötését valamely uniós jogalkotási aktus írja elő, vagy ha az hatásköreinek belső gyakorlásához szükséges, illetve annyiban, amennyiben az a közös szabályokat érintheti, vagy azok alkalmazási körét megváltoztathatja”.

[10] A Bíróság 3/15. sz. véleménye, ECLI:EU:C:2017:114, 118. pont és az abban hivatkozott ítélkezési gyakorlat.

- **Arányosság**

A módosító jegyzőkönyv tiszteletben tartja az arányosság elvét, és nem lépi túl azt a mértéket, amely szükséges a megállapodás naprakésszé tételére irányuló célkitűzés eléréséhez, nevezetesen a közös jelentéstételi standard 2026. január 1-jétől hatályba lépő módosításainak beillesztéséhez. Ezek a módosítások lehetővé teszik a tagállamok számára, hogy megszakítás nélkül és olyan módon folytassák a pénzügyiszámla-adatokra vonatkozó információk automatikus cseréjét Andorrával, amely összhangban van a közös jelentéstételi standardnak a DAC8-ba már beépített új követelményeivel.

- **A jogi aktus típusának megválasztása**

Az EUMSZ 218. cikkének (6) bekezdése úgy rendelkezik, hogy a Bizottság vagy az Unió külügyi és biztonságpolitikai főképviselője javaslatokat nyújt be a Tanácsnak, amely határozatot fogad el egy nemzetközi megállapodás megkötéséről. Tekintettel a tervezett megállapodás tárgyára, indokolt, hogy a Bizottság erre irányuló javaslatot nyújtson be.

3. A HATÁSVIZSGÁLATOK EREDMÉNYEI

- **Hatásvizsgálat**

A minőségi jogalkotási eszköztár[11] 7. eszközének megfelelően hatásvizsgálatra nincs szükség többek között akkor, amikor a Bizottságnak alig van vagy egyáltalán nincs választási lehetősége az adott kérdést illetően.

Ez a feltétel a jelen esetben teljesül, mivel a meglévő megállapodásoknak a pénzügyiszámla-adatokra vonatkozó információk automatikus cseréje tekintetében történő módosításai teljes mértékben összhangban vannak a közös jelentéstételi standardnak az OECD szintjén elfogadott és az uniós jogba a DAC8 révén már beépített módosításaival. Ami az adatvédelemre vonatkozó frissítéseket illeti, ezek célja mindössze az uniós és andorrai adatvédelmi jogszabályokra való hivatkozások naprakésszé tétele.

- **Alapjogok**

A megállapodás tervezett módosító jegyzőkönyve tiszteletben fogja tartani az Európai Uniónak az Európai Unió működéséről szóló szerződés 2. cikkében és az Európai Unió Alapjogi Chartájában meghatározott alapvető értékeit.

4. KÖLTSÉGVETÉSI VONZATOK

A javaslat nincs hatással az uniós költségvetésre.

5. EGYÉB ELEMEK

- **A javaslat egyes rendelkezéseinek részletes magyarázata**

A tervezett módosítások a következő pontokat érintik:

[11] https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/br_toolbox-nov_2021_en_0.pdf.

1. Módosítások annak biztosítása érdekében, hogy a pénzügyiszámla-adatoknak a tagállamok és Andorra közötti, a meglévő megállapodás keretében történő automatikus cseréje 2026. január 1-jétől is összhangban legyen az aktualizált közös jelentéstételi standarddal, és annak megfelelően folytatódjon

A tervezett módosítások kiterjesztik az adatszolgáltatás hatókörét az új digitális pénzügyi termékekre, így a Meghatározott elektronikus pénzeszközökre és a Központi banki digitális fizetőeszközökre. Ezzel egyidejűleg, valamint a megosztott információk megbízhatóságának és felhasználásának javítása céljából a módosítások részletesebb jelentéstételi követelményeket és megerősített átvilágítási eljárásokat vezetnek be. Ezek a módosított jelentéstételi követelmények és automatikus információcserére vonatkozó követelmények a 2. és 3. cikkben, valamint az I. mellékletben szerepelnek. Ezek 2026. január 1-jétől alkalmazandók.

A módosítások továbbá olyan rendelkezéseket tartalmaznak, amelyek biztosítják a közös jelentéstételi standard és az OECD által kidolgozott, külön a kriptoeszközökre vonatkozó adatszolgáltatási keret[12] közötti hatékony interakciót. E rendelkezések révén korlátozható a kétszeres adatszolgáltatás mértéke, ugyanakkor garantálható a kriptoeszközökre vonatkozó adatszolgáltatási keret szerinti kötelezettségek hatálya alá tartozó, Adatszolgáltatásra kötelezett pénzügyi intézmények maximális működési rugalmassága. Ezeket a rendelkezéseket csak attól a naptól kell alkalmazni, amikor Andorra megkezdi a kriptoeszközökre vonatkozó adatszolgáltatási keret alkalmazását valamennyi tagállammal.

2. Az adatvédelmi jogszabályokra való hivatkozások naprakésszé tétele

A 95/46/EK irányelvre való összes hivatkozást az általános adatvédelmi rendeletre való hivatkozások váltották fel.

Ezzel egyidejűleg sor került az Andorra nemzeti adatvédelmi jogszabályaira való hivatkozások naprakésszé tételére a személyes adatok védelméről szóló 29/2021. sz. minősített törvényhez (adatvédelmi törvény) igazodva.

- **A módosító jegyzőkönyv, az együttes nyilatkozatok és az értesítések szövege**

A módosító jegyzőkönyv szövege e javaslattal együtt kerül benyújtásra a Tanácshoz. Az együttes nyilatkozatok szövege e javaslattal együtt kerül benyújtásra.

A Szerződésekkel összhangban a Bizottság feladata, hogy az Unió nevében eljárjon és megtegye a módosító jegyzőkönyv 2. cikkének (1) bekezdésében előírt értesítést, és ezzel kifejezze, hogy az Unió a módosító jegyzőkönyvet magára nézve jogilag kötelező erejűnek ismeri el.

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

2025/0224 (NLE)

Javaslat

A TANÁCS HATÁROZATA

az Európai Unió és az Andorrai Hercegség között létrejött, a pénzügyiszámla-adatokra vonatkozó, a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdítására irányuló automatikus információcseréről szóló megállapodás módosító jegyzőkönyvének az Unió nevében történő megkötéséről

AZ EURÓPAI UNIÓ TANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre és különösen annak 115. cikkére, összefüggésben a 218. cikke (6) bekezdése második albekezdésének b) pontjával és a 218. cikke (8) bekezdésének második albekezdésével,

tekintettel az Európai Bizottság javaslatára,

tekintettel az Európai Parlament egyetértésére[1],

mivel:

(1) Az Európai Unió és az Andorrai Hercegség (Andorra) között létrejött, a pénzügyiszámla-adatokra vonatkozó, a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdítására irányuló automatikus információcseréről szóló megállapodás[2] (a továbbiakban: a megállapodás) fokozta az adóügyekkel kapcsolatos kölcsönös segítségnyújtást a Szerződő Felek között, és javította a nemzetközi adóügyi megfelelést.

(2) 2022. augusztus 26-án nemzetközi szinten a közös jelentéstételi standard jelentős módosításai[3] kerültek jóváhagyásra, és ezeket a 2011/16/EU tanácsi irányelvnek az (EU) 2023/2226 tanácsi irányelvvel[4] történő módosításával vezették be az uniós jogszabályokba.

(3) Következésképpen módosítani kell a megállapodást annak érdekében, hogy a pénzügyiszámla-adatoknak az uniós tagállamok és az Andorrai Hercegség közötti automatikus cseréje 2026. január 1-jétől is összhangban legyen az aktualizált közös jelentéstételi standarddal, és annak megfelelően folytatódjon.

(4) Az Európai Unió és az Andorrai Hercegség között létrejött, a pénzügyiszámla-adatokra vonatkozó, a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdítására irányuló automatikus információcseréről szóló megállapodás módosító jegyzőkönyvének (a megállapodás módosító jegyzőkönyve) szövege, vagyis a tárgyalások eredménye, megfelelően tükrözi a Tanács által kiadott tárgyalási irányelvet.

---

1 XXXX-i vélemény (a Hivatalos Lapban még nem tették közzé).

2 EU HL L 157., 2003.6.26., 38. o. EU HL L 268., 2016.10.1., 38. o.

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

4 A Tanács (EU) 2023/2226 irányelve (2023. október 17.) az adózás területén történő közigazgatási együttműködésről szóló 2011/16/EU irányelv módosításáról (EU HL L, 2023.10.24.). http://data.europa.eu/eli/dir/2023/2226/oj.

(5) Az (EU) XXXX tanácsi határozat[5] értelmében XXXX-án/-én sor került a megállapodás módosító jegyzőkönyvének aláírására, figyelemmel annak egy későbbi időpontban történő megkötésére.

(6) A megállapodás módosító jegyzőkönyvét, amely e határozat tárgyát képezi, jóvá kell hagyni.

(7) Az e határozatokhoz csatolt együttes nyilatkozatokat jóvá kell hagyni.

(8) Az (EU) 2018/1725 európai parlamenti és tanácsi rendelet 42. cikkének (1) bekezdésével összhangban konzultációra került sor az európai adatvédelmi biztossal,

ELFOGADTA EZT A HATÁROZATOT:

1. cikk

A Tanács jóváhagyja az Európai Unió és az Andorrai Hercegség között létrejött, a pénzügyiszámla-adatokra vonatkozó, a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdítására irányuló automatikus információcseréről szóló megállapodás módosító jegyzőkönyvét[6].

2. cikk

A Tanács jóváhagyja a Szerződő Feleknek a módosító jegyzőkönyv hatálybalépéséről szóló együttes nyilatkozatát, a Szerződő Feleknek a megállapodásról és a mellékletekről szóló együttes nyilatkozatát, valamint a Szerződő Feleknek a megállapodás 5. cikkéről szóló együttes nyilatkozatát.

3. cikk

Ez a határozat az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő napon lép hatályba.

Kelt Brüsszelben, -án/-én.

a Tanács részéről
az elnök

---

5 A Tanács (EU) xxx határozata az Európai Unió és az Andorrai Hercegség között létrejött, a pénzügyiszámla-adatokra vonatkozó, a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdítására irányuló automatikus információcseréről és a követelések behajtására irányuló kölcsönös segítségnyújtásról szóló megállapodás módosító jegyzőkönyvének az Unió nevében történő aláírásáról (EU HL L XXXX).

6 A megállapodás módosító jegyzőkönyvének szövege itt található: EU HL L, […].