EUROPA-
KOMMISSIONEN

Bruxelles, den 17.7.2025
COM(2025) 406 final

ANNEX

BILAG

til

Forslag til Rådets afgørelse

om indgåelse på Unionens vegne af ændringsprotokollen til aftalen mellem Den Europæiske Union og Fyrstendømmet Andorra om automatisk udveksling af oplysninger om finansielle konti til forbedring af efterrettelighed vedrørende international beskatning

ÆNDRINGSPROTOKOL

til aftalen mellem Den Europæiske Union og Fyrstendømmet Andorra om automatisk udveksling af oplysninger om finansielle konti til forbedring af efterrettelighed vedrørende international beskatning

DEN EUROPÆISKE UNION

og

FYRSTENDØMMET ANDORRA, i det følgende benævnt "Andorra",

i det følgende hver for sig benævnt "kontraherende part" eller under ét "kontraherende parter"

ER —

MED HENVISNING TIL, at de kontraherende parter har et langvarigt og tæt forhold med hensyn til gensidig bistand i skattespørgsmål, som oprindeligt bestod i anvendelse af foranstaltninger svarende til dem, der er fastlagt i Rådets direktiv 2003/48/EF[1], og som senere blev udviklet til aftalen mellem Den Europæiske Union og Fyrstendømmet Andorra om automatisk udveksling af oplysninger om finansielle konti til forbedring af efterrettelighed vedrørende international beskatning[2] ("aftalen"), som ændret ved ændringsprotokollen til aftalen mellem Det Europæiske Fællesskab og Fyrstendømmet Andorra om fastlæggelse af foranstaltninger svarende til dem, der er fastsat i Rådets direktiv 2003/48/EF om beskatning af indtægter fra opsparing i form af rentebetalinger[3], baseret på gensidig automatisk udveksling af oplysninger ved gennemførelse af Organisationen for Økonomisk Samarbejde og Udviklings (OECD's) standard for automatisk udveksling af oplysninger om finansielle konti på skatteområdet ("den globale standard"),

MED HENVISNING TIL, at ændringer af den globale standard efter OECD's første omfattende gennemgang heraf blev godkendt af OECD's Komité for Fiskale Anliggender i august 2022 og vedtaget af OECD-Rådet den 8. juni 2023 ved dets reviderede henstilling om internationale standarder for automatisk udveksling af oplysninger på skatteområdet ("ajourføringen af den globale standard"),

MED HENVISNING TIL, at OECD's omfattende gennemgang identificerede finansielle instrumenters stigende kompleksitet samt fremkomsten og anvendelsen af nye typer digitale aktiver og anerkendte nødvendigheden af at tilpasse den globale standard for at sikre en omfattende og effektiv overholdelse af skattereglerne,

MED HENVISNING TIL, at ajourføringen af den globale standard har udvidet anvendelsesområdet for indberetning til at omfatte nye digitale finansielle produkter, såsom Specificerede elektroniske pengeprodukter og Digitale centralbankvalutaer, som udgør troværdige alternativer til traditionelle finansielle konti, der allerede er omfattet af indberetning i henhold til den globale standard,

MED HENVISNING TIL, at OECD's nye ramme for indberetning af kryptoaktiver, der blev indført parallelt med ajourføringen af den globale standard, fungerer som en supplerende mekanisme på globalt plan og er specifikt udformet til at imødegå den hurtige udvikling og vækst på markedet for kryptoaktiver,

MED HENVISNING TIL, at det blev anset for bydende nødvendigt at sikre et effektivt samspil mellem disse to rammer, navnlig for at begrænse tilfælde af dobbelt rapportering, ved: i) at

---

1 Rådets direktiv 2003/48/EF af 3. juni 2003 om beskatning af indtægter fra opsparing i form af rentebetalinger (EUT L 157 af 26.6.2003, s. 38).

2 EUT L 359 af 4.12.2004, s. 33.

3 EUT L 268 af 1.10.2016, s. 40.

udelukke Specificerede elektroniske pengeprodukter og Digitale centralbankvalutaer fra anvendelsesområdet for rammen for indberetning af kryptoaktiver, i betragtning af at de er omfattet af den ajourførte globale standard, ii) at betragte kryptoaktiver, der er omfattet af den ajourførte globale standard, som Finansielle aktiver med henblik på indberetning af Forvaltningskonti, Egenkapital eller Gæld i Investeringsenheder (undtagen i tilfælde, hvor der leveres tjenesteydelser, der gennemfører valutavekslingstransaktioner for eller på vegne af kunder, som er omfattet af rammen for indberetning af kryptoaktiver), indirekte investeringer i kryptoaktiver gennem andre traditionelle finansielle produkter eller traditionelle finansielle produkter udstedt i kryptoform og iii) at indføre en valgfri bestemmelse, der giver indberettende finansielle institutter mulighed for at fravælge indberetning af bruttoprovenu for aktiver, der er klassificeret som kryptoaktiver i henhold til begge rammer, når sådanne oplysninger indberettes i henhold til rammen for indberetning af kryptoaktiver, samtidig med at alle andre oplysninger, såsom kontosaldo, fortsat indberettes i henhold til den globale standard,

MED HENVISNING TIL, at rammen for indberetning af kryptoaktiver er blevet gennemført i Den Europæiske Union ved Rådets direktiv (EU) 2023/2226[4], som ændrede Rådets direktiv 2011/16/EU[5], idet disse bestemmelser finder anvendelse fra den 1. januar 2026,

MED HENVISNING TIL, at Andorra ikke er blevet udpeget som en jurisdiktion af relevans for gennemførelsen af rammen for indberetning af kryptoaktiver af OECD's Globale Forum for Gennemsigtighed og Informationsudveksling på Skatteområdet ("Det Globale Forum") på nuværende tidspunkt, men fortsat er rede til at tage alle nødvendige skridt til hurtigt at gennemføre og anvende rammen for indberetning af kryptoaktiver, når Det Globale Forum anser det for at være en sådan jurisdiktion,

MED HENVISNING TIL, at med henblik på at begrænse tilfælde af overlappende indberetning, hvor Andorra gennemfører rammen for indberetning af kryptoaktiver for så vidt angår medlemsstaterne, bør de kontraherende parter anvende afgrænsningen mellem aftalen, rammen for indberetning af kryptoaktiver og direktiv (EU) 2023/2226 på en måde, der er i overensstemmelse med afgrænsningen mellem den ajourførte globale standard og rammen for indberetning af kryptoaktiver,

MED HENVISNING TIL, at ajourføringen af den globale standard med henblik på at forbedre pålideligheden og anvendelsen af de udvekslede oplysninger indfører mere detaljerede indberetningskrav og styrkede procedurer for passende omhu,

MED HENVISNING TIL, at ajourføringen af den globale standard tilføjer en ny kategori "Undtaget konto" for kapitalbidragskonti og en de minimis-tærskel for indberetning af Indskudskonti med Specificerede elektroniske pengeprodukter,

MED HENVISNING TIL, at de kontraherende parter vil anvende deres respektive databeskyttelseslovgivning og -praksis – for Andorras vedkommende kvalificeret lov 29/2021 om beskyttelse af personoplysninger (databeskyttelsesloven)[6] og for Den Europæiske Unions vedkommende navnlig Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679[7] – på

---

4 Rådets direktiv (EU) 2023/2226 af 17. oktober 2023 om ændring af direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbejde på beskatningsområdet (EUT L af 24.10.2023, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2023/2226/oj).

5 Rådets direktiv 2011/16/EU af 15. februar 2011 om administrativt samarbejde på beskatningsområdet og om ophævelse af direktiv 77/799/EØF (EUT L 64 af 11.3.2011, s. 1).

6 Kvalificeret lov 29/2021 af 28. oktober om beskyttelse af personoplysninger (BOPA nr. 119 år 2021 (17. november 2021)), som ændret ved kvalificeret lov 12/2024 af 15. juli om ændring af kvalificeret lov 29/2021 af 28. oktober om beskyttelse af personoplysninger (BOPA nr. 87 år 2024 (7. august 2024)).

7 Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679 af 27. april 2016 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af direktiv 95/46/EF (generel forordning om databeskyttelse) (EUT L 119 af 4.5.2016, s. 1).

behandlingen af personoplysninger, der udveksles i overensstemmelse med aftalen, og forpligter sig til at underrette hinanden uden unødig forsinkelse i tilfælde af ændringer i indholdet af denne lovgivning og praksis,

MED HENVISNING TIL, at Kommissionens afgørelse 2010/625/EU[8] fastslog, at for alle aktiviteter, der falder ind under anvendelsesområdet for Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 95/46/EF[9], anses Andorra for at sikre et tilstrækkeligt beskyttelsesniveau for personoplysninger, der videregives fra Den Europæiske Union,

MED HENVISNING TIL, at Kommissionens rapport af 15. januar 2024 til Europa-Parlamentet og Rådet om den første gennemgang af, hvordan de afgørelser om tilstrækkeligheden af beskyttelsesniveauet, der er vedtaget i henhold til artikel 25, stk. 6, i direktiv 95/46/EF, fungerer,[10] bekræfter, at Andorra fortsat sikrer et tilstrækkeligt beskyttelsesniveau for personoplysninger, der videregives fra Den Europæiske Union,

MED HENVISNING TIL, at medlemsstaterne og Andorra har indført: i) passende sikkerhedsforanstaltninger, der sikrer, at oplysninger, der modtages i henhold til aftalen, forbliver fortrolige og udelukkende anvendes til brug for og af de personer eller myndigheder, der er berørt af eller fører tilsyn med ansættelse eller opkrævning eller inddrivning af, håndhævelse eller retsforfølgelse i forbindelse med eller afgørelse om klager vedrørende skatter, samt for andre tilladte formål, og ii) infrastruktur til en effektiv udveksling af oplysninger (herunder procedurer, der sikrer rettidige, præcise, sikre og fortrolige udvekslinger af oplysninger, effektiv og pålidelig kommunikation og kapacitet til hurtigt at løse spørgsmål og problemer vedrørende udvekslinger eller anmodninger om udvekslinger og til at administrere bestemmelserne i aftalens artikel 4 som ændret ved denne ændringsprotokol),

MED HENVISNING TIL, at Indberettende finansielle institutter og kompetente afsender- og modtagermyndigheder som registeransvarlige ikke bør opbevare oplysninger, der behandles i overensstemmelse med aftalen, længere, end det er nødvendigt for at opfylde dens formål, og at den maksimale opbevaringsperiode for hver kontraherende part, i betragtning af forskellene i medlemsstaternes og Andorras lovgivning, bør fastsættes ud fra de forældelsesfrister, der er fastsat i hver registeransvarliges nationale skattelovgivning,

MED HENVISNING TIL, at behandling af oplysninger i henhold til aftalen er nødvendig og forholdsmæssig, så medlemsstaternes og Andorras skatteforvaltninger korrekt og utvetydigt kan identificere de pågældende skatteydere, kan forvalte og håndhæve deres skattelovgivning i grænseoverskridende situationer, kan vurdere sandsynligheden for, at der begås skatteunddragelse, og kan undgå unødvendige yderligere undersøgelser —

BLEVET ENIGE OM FØLGENDE:

Artikel 1

I aftalen foretages følgende ændringer:

1) Indledningen mellem overskriften og artikel 1 affattes således:

"DEN EUROPÆISKE UNION

---

8 Kommissionens afgørelse 2010/625/EU af 19. oktober 2010 om tilstrækkeligheden af beskyttelsesniveauet for personoplysninger i Andorra i henhold til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 95/46/EF (EUT L 277 af 21.10.2010, s. 27).

9 Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 95/46/EF af 24. oktober 1995 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger (EFT L 281 af 28.11.1995, s. 31).

10 52024 D C0007- COM/2024/7 final

og

FYRSTENDØMMET ANDORRA, i det følgende benævnt "Andorra",

i det følgende hver for sig benævnt "kontraherende part" eller under ét "kontraherende parter",

ER BLEVET ENIGE OM AT INDGÅ FØLGENDE AFTALE:"

2) I artikel 1, stk. 1. tilføjes følgende afsnit:

"m) "ramme for indberetning af kryptoaktiver": den internationale ramme for automatisk udveksling af oplysninger vedrørende kryptoaktiver (som omfatter kommentarerne), der er udviklet af OECD sammen med G20-landene og godkendt af OECD den 26. august 2022."

3) I artikel 2 foretages følgende ændringer:

a) Stk. 2 ændres således:

i) Litra a) og b) affattes således:

"a) følgende:

i) navn, adresse, Skatteregistreringsnummer eller -numre samt fødselsdato og fødested (for så vidt angår en fysisk person) for hver Person, hvorom der skal indberettes, som er Kontohaver, og hvorvidt Kontohaveren har forelagt en gyldig egenerklæring

ii) hvis det efter anvendelse af procedurerne for passende omhu i overensstemmelse med bilag I og II, fastslås, at en Enhed, som er Kontohaver, har en eller flere Kontrollerende Personer, som er Personer, hvorom der skal indberettes, navn, adresse og Skatteregistreringsnummer eller -numre samt fødselsdato og fødested for hver Person, hvorom der skal indberettes, såvel som den/de rolle(r) i kraft af hvilke(n) hver enkelt Person, hvorom der skal indberettes, er en Kontrollerende Person for Enheden, samt hvorvidt der er fremlagt en gyldig egenerklæring for hver af disse personer, og

iii) hvorvidt kontoen er en fælles konto, herunder antallet af fælles Kontohavere

b) kontonummer (eller hvad der til praktiske formål svarer dertil, hvis et kontonummer ikke forefindes) og kontotype, samt om kontoen er en Allerede eksisterende konto eller en Ny konto".

ii) Udtrykket ", og" i slutningen af litra f) udgår.

iii) Følgende litra indsættes efter litra f):

"fa) for så vidt angår Andele i egenkapital, der besiddes af en Investeringsenhed, som er en juridisk ordning, den/de roller i kraft af hvilke Personen, hvorom der skal indberettes, er Indehaver af Andele i egenkapital, og".

b) Følgende stykke tilføjes:

"3. Uanset stk. 2, litra e), nr. ii), og medmindre det Indberettende finansielle institut har valgt andet i henhold til bilag I, afdeling I, afsnit F, med hensyn til en klart identificeret gruppe af konti, kræves det ikke, at bruttoprovenuet fra salg eller indløsning af et Finansielt aktiv udveksles, i det omfang et sådant bruttoprovenu fra salg eller indløsning af et sådant Finansielt aktiv udveksles af den kompetente myndighed i Andorra med den kompetente myndighed i en medlemsstat eller af den kompetente myndighed i en medlemsstat med den kompetente myndighed i Andorra i henhold til rammen for indberetning af kryptoaktiver."

4) I artikel 3 foretages følgende ændringer:

a) i stk. 3 tilføjes følgende afsnit:

"Uanset første afsnit gælder det for konti, der udelukkende behandles som en Indberetningspligtig konto i kraft af de ændringer til denne aftale, der er foretaget ved ændringsprotokollen af … [*underskrivelsesdato*], og for så vidt angår alle Indberetningspligtige konti, at de yderligere oplysninger, der skal udveksles i henhold til de ændringer, der er foretaget i artikel 2, stk. 2, i henhold til sidstnævnte ændringsprotokol, skal udveksles for det første år fra datoen for nævnte ændringsprotokols ikrafttræden og alle efterfølgende år.

Uanset første og andet afsnit gælder det, at for hver Indberetningspligtig konto, som føres af et Indberettende finansielt institut pr. 31. december forud for datoen for ikrafttrædelsen af ændringsprotokollen af … [*underskrivelsesdato*] og for indberetningsperioder, som slutter med det andet kalenderår efter denne dato, skal oplysninger om den eller de roller, i kraft af hvilke(n) hver Person, hvorom der skal indberettes, er en Kontrollerende person eller en Enheds Indehaver af Andele i egenkapital, udveksles, når de indberettes af det Indberettende finansielle institut i overensstemmelse med afdeling I, afsnit A, punkt 1, litra b), og afsnit A, punkt 6a, i bilag I."

b) stk. 4 affattes således:

"4. De kompetente myndigheder udveksler automatisk de i artikel 2 anførte oplysninger i et fælles indberetningsstandardskema i Extensible Markup Language ved hjælp af det fælles transmissionssystem, der er godkendt af OECD, eller ethvert andet passende system til dataoverførsel, der måtte blive aftalt i fremtiden."

c) Stk. 5 udgår.

5) Bilag I ændres således:

a) i afdeling I ændres afsnit A således:

i) indledningen samt punkt 1 og 2 affattes således:

"Med forbehold af afsnit C-F skal hvert Indberettende finansielle institut indberette til den Kompetente myndighed i sin jurisdiktion (en medlemsstat eller Andorra) om hver Indberetningspligtig konto i sådanne Indberettende finansielle institutter:

1. følgende oplysninger:

a) navn, adresse, hjemjurisdiktion(er) (en medlemsstat eller Andorra) og Skatteregistreringsnummer eller -numre samt

fødselsdato og fødested (for så vidt angår en person) for hver Person, hvorom der skal indberettes, som er Kontohaver, og hvorvidt Kontohaveren har forelagt en gyldig egenerklæring

b) hvis det efter anvendelse af procedurerne for passende omhu i overensstemmelse med afdeling V, VI og VII, fastslås, at en Enhed, som er Kontohaver, har en eller flere Kontrollerende Personer, som er Personer, hvorom der skal indberettes, navn, adresse, jurisdiktion(er) (en medlemsstat eller Andorra) og Skatteregistreringsnummer eller -numre samt fødselsdato og fødested for hver Person, hvorom der skal indberettes, såvel som den/de rolle(r) i kraft af hvilke(n) hver enkelt Person, hvorom der skal indberettes, er en Kontrollerende Person for Enheden, samt hvorvidt der er fremlagt en gyldig egenerklæring for hver af disse personer, og

c) hvorvidt kontoen er en fælles konto, herunder antallet af fælles Kontohavere

2. kontonummer (eller hvad der til praktiske formål svarer dertil, hvis et kontonummer ikke forefindes) og kontotype, samt om kontoen er en Allerede eksisterende konto eller en Ny konto".

ii) Ordene ", og" i slutningen af punkt 6 udgår.

iii) Følgende punkt indsættes efter punkt 6:

"6a. for så vidt angår Andele i egenkapital, der besiddes af en Investeringsenhed, som er en juridisk ordning, den/de roller i kraft af hvilke Personen, hvorom der skal indberettes, er Indehaver af Andele i egenkapital, og".

b) Afdeling I, afsnit C, affattes således:

"C. Uanset afsnit A, punkt 1, for så vidt angår hver Indberetningspligtig konto, der er en Allerede eksisterende konto, kræves der ikke indberetning af Skatteregistreringsnummer eller -numre eller fødselsdato, hvis Skatteregistreringsnummeret eller -numrene eller fødselsdatoen ikke indgår i det Indberettende finansielle instituts sagsakter og ikke i øvrigt skal indsamles af sådanne Indberettende finansielle institutter i henhold til national ret eller et EU-retsinstrument (hvis det er relevant). Imidlertid er et Indberettende finansielt institut forpligtet til at udfolde rimelige bestræbelser for at indhente Skatteregistreringsnummeret eller -numrene og fødselsdatoen for Allerede eksisterende konti ved udgangen af andet kalenderår efter det år, i hvilket Allerede eksisterende konti blev identificeret som værende Indberetningspligtige konti, og når det er påkrævet at ajourføre oplysningerne vedrørende den Allerede eksisterende konto i henhold til indenlandske AML/KYC-procedurer."

c) I afdeling I tilføjes følgende afsnit:

"F. Uanset afsnit A, punkt 5, litra b), og medmindre det Indberettende finansielle institut vælger andet med hensyn til en klart identificeret gruppe af konti, er det ikke påkrævet at indberette bruttoafkastet ved salg eller indløsning af et Finansielt aktiv, i det omfang et sådant bruttoafkast fra salg eller indløsning af et sådant Finansielt aktiv indberettes af det

Indberettende finansielle institut i henhold til rammen for indberetning af kryptoaktiver.".

d) afdeling VI, afsnit A, punkt 2, litra b), affattes således:

"b) fastslå en Kontohavers Kontrollerende Personer. Med henblik på at fastslå en Kontohavers Kontrollerende Personer kan et Indberettende finansielt institut basere sig på oplysninger indsamlet og opbevaret efter AML/KYC-procedurerne, forudsat at sådanne procedurer er i overensstemmelse med FATF's anbefalinger fra 2012. Hvis det Indberettende finansielle institut ikke er juridisk forpligtet til at anvende AML/KYC-procedurer, som er i overensstemmelse med FATF's anbefalinger fra 2012, skal det i væsentlig grad anvende lignende procedurer med henblik på at fastslå de Kontrollerende personer."

e) I afdeling VII indsættes følgende afsnit efter afsnit A:

"Aa. Midlertidigt manglende egenerklæring. Under ekstraordinære omstændigheder, hvor en egenerklæring ikke kan indhentes af et Indberettende finansielt institut for så vidt angår en Ny konto tids nok til at opfylde forpligtelserne til at iagttage passende omhu og indberetning for den indberetningsperiode, i løbet af hvilken kontoen blev åbnet, skal det Indberettende finansielle institut anvende procedurerne for passende omhu for Allerede eksisterende konti, indtil en sådan egenerklæring er indhentet og efterprøvet."

f) I afdeling VIII erstattes afsnit A, punkt 5-7, med følgende:

"5. Udtrykket "Indskudsinstitut" (Depository Institution) betyder en Enhed, der:

a) accepterer indskud som et sædvanligt led i bankvirksomhed eller lignende forretningsvirksomhed, eller

b) opbevarer Specificerede elektroniske pengeprodukter eller Digitale centralbankvalutaer for kunderne.

6. Udtrykket "Investeringsenhed" (Investment Entity) betyder en Enhed:

a) der som led i forretningsvirksomhed hovedsagelig udfører en eller flere af følgende aktiviteter eller operationer for eller på vegne af en kunde:

i) handel med pengemarkedsinstrumenter (checks, veksler, indskudsbeviser, derivater mv.), udenlandsk valuta, børs-, rente- og indeksinstrumenter, værdipapirer eller handel med råvareterminskontrakter

ii) individuel og kollektiv porteføljeforvaltning, eller

iii) anden form for investering, administration eller forvaltning af Finansielle aktiver, penge eller Relevante kryptoaktiver, på vegne af andre personer, eller

b) hvis bruttoindkomst hovedsagelig kan tilskrives investering, geninvestering eller handel med Finansielle aktiver eller Relevante kryptoaktiver, hvis Enheden forvaltes af en anden Enhed, som er et Indskudsinstitut, et Forvaltningsinstitut, et Specificeret

forsikringsselskab eller en Investeringsenhed som beskrevet i afsnit A, punkt 6, litra a).

En Enhed anses for som led i forretningsvirksomhed hovedsagelig at udføre en eller flere af de aktiviteter, der er beskrevet i afsnit A, punkt 6, litra a), eller en Enheds bruttoindkomst kan hovedsagelig tilskrives investering, geninvestering eller handel med Finansielle aktiver eller Relevante kryptoaktiver til de formål, der er nævnt i afsnit A, punkt 6, litra b), hvis Enhedens bruttoindkomst, der kan henføres til de relevante aktiviteter, svarer til eller overstiger 50 % af Enhedens bruttoindkomst i den korteste af følgende to perioder: i) den treårige periode, der slutter den 31. december i det år, der går forud for det år, hvor fastlæggelsen foretages, eller ii) den periode, hvor Enheden har eksisteret. Med henblik på afsnit A, punkt 6, litra a), nr. iii), omfatter udtrykket "anden form for investering, administration eller forvaltning af Finansielle aktiver, penge eller Relevante kryptoaktiver på vegne af andre personer" ikke levering af tjenester, hvor der foretages Udvekslingstransaktioner for eller på vegne af kunder. Udtrykket "Investeringsenhed" omfatter ikke en Enhed, som er en Aktiv NFE, fordi den pågældende Enhed opfylder en eller flere af betingelserne i afsnit D, punkt 9, litra d)-g).

Dette punkt skal fortolkes på en måde, der er i overensstemmelse med ordlyden i definitionen af "finansielt institut" i henstillingerne fra Den Finansielle Aktionsgruppe ("Financial Action Task Force").

7. Udtrykket "Finansielt aktiv" omfatter værdipapirer (f.eks. kapitalandele i et aktieselskab, andele eller ejerinteresser i et interessentskab, der har udvidet ejerkreds eller er børsnoteret, eller en trust, obligationer, lånebeviser, gældsbreve eller tilsvarende gældsbeviser, andele i et interessentskab, varer, swaps (f.eks. renteswaps, valutaswaps, basisswaps, rentelofter, rentegulve, råvareswaps, aktieswaps, aktieindeksswaps og lignende aftaler), Forsikringsaftaler eller Annuitetsaftaler eller andele (herunder en futureskontrakt, en terminskontrakt eller en option) i værdipapirer, Relevante kryptoaktiver, interessentskaber, varer, swaps, Forsikringsaftaler eller Annuitetsaftaler. Udtrykket "Finansielt aktiv" omfatter ikke en ikkegældsbaseret, direkte andel i fast ejendom."

g) I afdeling VIII tilføjes følgende afsnit efter afsnit A, punkt 8:

"9. Udtrykket "Specificeret elektronisk pengeprodukt" betyder ethvert produkt, der:

a) er en digital repræsentation af en enkelt Fiatvaluta

b) udstedes ved modtagelse af midler med henblik på gennemførelse af betalingstransaktioner

c) er repræsenteret ved et krav på udstederen denomineret i samme Fiatvaluta

d) accepteres som betaling af en anden fysisk eller juridisk person end udstederen, og

e) i henhold til de lovgivningsmæssige krav, som udsteder er underlagt, kan indløses til enhver tid og til pariværdi for samme Fiatvaluta efter anmodning fra indehaveren af produktet.

Udtrykket "Specificeret elektronisk pengeprodukt" omfatter ikke produkter, der udelukkende er skabt med det formål at lette overførslen af midler fra en kunde til en anden person efter kundens instrukser. Et produkt er ikke skabt udelukkende med det formål at lette overførslen af midler, hvis de midler, der er forbundet med et sådant produkt – som led i den overførende Enheds sædvanlige forretningsvirksomhed – opbevares længere end 60 dage efter modtagelsen af instrukser om at lette overførslen, eller, hvis disse midler i tilfælde af manglende instrukser opbevares længere end 60 dage efter modtagelsen af midlerne.

10. Udtrykket "Digital centralbankvaluta" betyder enhver form for digital Fiatvaluta udstedt af en Centralbank eller en anden monetær myndighed.

11. Udtrykket "Fiatvaluta" betyder en officiel valuta i en jurisdiktion, som er udstedt af en jurisdiktion eller af en jurisdiktions udpegede Centralbank eller monetære myndighed, og som udgøres af fysiske pengesedler eller mønter eller af penge i forskellige digitale former, herunder bankreserver og Digitale centralbankvalutaer. Udtrykket omfatter også forretningsbankpenge og elektroniske pengeprodukter (herunder Specificerede elektroniske pengeprodukter).

12. Udtrykket "Kryptoaktiv" betyder en digital repræsentation af værdi, der er afhængig af en kryptografisk sikret distribueret ledger eller en lignende teknologi til at validere og sikre transaktioner.

13. Udtrykket "Relevant kryptoaktiv" betyder enhver form for Kryptoaktiver, som ikke er Digitale centralbankvalutaer, Specificerede elektroniske pengeprodukter eller enhver anden form for Kryptoaktiver, for hvilke den Indberettende kryptoaktivtjenesteudbyder har slået tilstrækkeligt fast, at de ikke kan bruges til betalings- eller investeringsformål.

14. Udtrykket "Vekslingstransaktion" betyder:

    a) udveksling mellem Relevante kryptoaktiver og Fiatvalutaer, og

    b) udveksling mellem en eller flere former for Relevante kryptoaktiver."

h) Afdeling VIII, afsnit B, punkt 1, litra a), affattes således:

"a) en Offentlig enhed, en International organisation eller en Centralbank, undtagen:

    i) med hensyn til en betaling, der er afledt af en forpligtelse i forbindelse med en kommerciel finansiel aktivitet af en type, som udøves af et Specificeret forsikringsselskab, et Forvaltningsinstitut eller et Indskudsinstitut, eller

    ii) med hensyn til opbevaring af Digitale centralbankvalutaer for Kontohavere, som ikke er Finansielle institutter, Offentlige enheder, Internationale organisationer eller Centralbanker".

i) Afdeling VIII, afsnit C, punkt 2, affattes således:

"2. Udtrykket "Indskudskonto" omfatter enhver forretningskonto, lønkonto, opsparingskonto, aftalekonto eller en konto, der er dokumenteret ved et indskudsbevis, opsparingsbevis, investeringsbevis, gældsbevis eller andet

tilsvarende instrument, som føres af et Indskudsinstitut. En Indskudskonto omfatter også:

a) et beløb, som opbevares af et forsikringsselskab i henhold til en garanteret investeringskontrakt eller en tilsvarende aftale om at betale eller godskrive renter af beløbet

b) en konto eller en nominel konto, der repræsenterer alle Specificerede elektroniske pengeprodukter, der opbevares til fordel for en kunde, og

c) en konto, som opbevarer en eller flere Digitale centralbankvalutaer for en kunde."

j) Afdeling VIII, afsnit C, punkt 9, litra a), affattes således:

"a) en Finansiel konto, der føres af et Indberettende finansielt institut pr. 31. december før ikrafttrædelsen af ændringsprotokollen af 12. februar 2016 eller, hvis kontoen behandles som en Finansiel konto udelukkende i medfør af de ændringer af denne aftale, der er foretaget ved ændringsprotokollen af … [*underskrivelsesdatoen*] pr. 31. december forud for sidstnævnte ændringsprotokols ikrafttræden."

k) Afdeling VIII, afsnit C, punkt 10, affattes således:

"10. Udtrykket "Ny konto" betyder en Finansiel konto, der føres af et Indberettende finansielt institut, og som er oprettet på eller efter ikrafttrædelsen af ændringsprotokollen af 12. februar 2016, eller, hvis kontoen behandles som en Finansiel konto alene i medfør af de ændringer af denne aftale, der er foretaget ved ændringsprotokollen af … [*underskrivelsesdato*], på eller efter datoen for sidstnævnte ændringsprotokols ikrafttræden, medmindre den behandles som en Allerede eksisterende konto i henhold til den udvidede definition af Allerede eksisterende konto i afsnit C, punkt 9."

l) I afdeling VIII indsættes følgende afsnit efter afsnit C, punkt 17, litra e), nr. iv):

"v) en virksomheds stiftelse eller kapitaludvidelse, forudsat at kontoen opfylder følgende krav:

– kontoen bruges udelukkende til at indsætte kapital, som kan anvendes til en virksomheds oprettelse eller kapitalforhøjelse som foreskrevet i lovgivningen

– beløb, som står på kontoen, blokeres, indtil det Indberettende finansielle institut indhenter en uafhængig bekræftelse vedrørende stiftelsen eller kapitaludvidelsen

– kontoen lukkes eller omdannes til en konto i virksomhedens navn efter stiftelsen eller kapitaludvidelsen

– udbetalinger, som stammer fra en fejlslagen oprettelse eller kapitalforhøjelse, fratrukket serviceudbydergebyrer og lignende gebyrer, foretages udelukkende til de personer, som har bidraget til beløbene, og

– kontoen er ikke oprettet for mere end 12 måneder siden".

m) I afdeling VIII indsættes følgende litra efter afsnit C, punkt 17, litra e):

"ea) en Indskudskonto, der repræsenterer alle Specificerede elektroniske pengeprodukter, der opbevares til fordel for en kunde, hvis det glidende gennemsnit over 90 dage af den samlede kontosaldo eller værdi ultimo dagen i løbet af enhver periode på 90 på hinanden følgende dage ikke oversteg 10 000 USD eller et tilsvarende beløb denomineret i den nationale valuta i hver medlemsstat eller Andorra på noget tidspunkt i løbet af kalenderåret eller en anden relevant indberetningsperiode."

n) Afdeling VIII, afsnit D, punkt 2, affattes således:

"2. Udtrykket "Person, hvorom der skal indberettes" betyder en Person i en jurisdiktion, som ikke er: i) en Enhed, hvis aktier regelmæssigt handles på et eller flere etablerede værdipapirmarkeder, ii) en Enhed, som er en tilknyttet enhed til en enhed beskrevet i nr. i), iii) en Offentlig enhed, iv) en International organisation, v) en Centralbank eller vi) et Finansielt institut.

o) Afdeling VIII, afsnit D, punkt 5, litra c), affattes således:

"c) enhver anden jurisdiktion i) med hvilken den relevante medlemsstat eller Andorra, alt efter konteksten, har indgået en aftale, i henhold til hvilken denne anden jurisdiktion vil give de oplysninger, der er anført i afdeling I, og ii) som er opført på en liste, der offentliggøres af den pågældende medlemsstat eller Andorra."

p) I afdeling VIII indsættes følgende punkt efter afsnit E, punkt 6:

"7. Udtrykket "Statslig kontroltjenester" betyder en elektronisk proces, som en Indberetningspligtig jurisdiktion stiller til rådighed for et Indberettende finansielt institut med henblik på at fastslå en Kontohavers eller en Kontrollerende persons identitet og skattemæssige hjemsted."

q) Følgende afdeling tilføjes efter afdeling IX:

"Afdeling X

OVERGANGSFORANSTALTNINGER

Uanset afsnit A, punkt 1, litra b), og afsnit A, punkt 6a, i afdeling I, gælder det for hver Indberetningspligtig konto, som føres af et Indberettende finansielt institut pr. 31. december forud for datoen for ikrafttrædelsen af ændringsprotokollen af … [*underskrivelsesdato*] og for indberetningsperioder, som slutter med det andet kalenderår efter denne dato, at oplysninger vedrørende den/de rolle(r), i kraft af hvilke(n) hver Person, hvorom der skal indberettes, er en Kontrollerende Person eller en Enheds Indehaver af Andele i egenkapital, kun skal indberettes, hvis sådanne oplysninger er tilgængelige i de elektroniske søgbare data, som opbevares af det Indberettende finansielle institut."

6) I bilag III udgår litra ac).

Artikel 2

Ikrafttræden og anvendelse

1. Denne ændringsprotokol kræver de kontraherende parters ratifikation eller godkendelse i overensstemmelse med deres egne procedurer. De kontraherende parter underretter hinanden, når disse procedurer er tilendebragt. Ændringsprotokollen træder i kraft på den første dag i januar efter den sidste notifikation.

2. Uanset denne artikels stk. 1 finder artikel 1, stk. 2, stk. 3, litra b), og stk. 5, litra c), i denne ændringsprotokol anvendelse fra den dato, hvor Fyrstendømmet Andorra begynder at anvende rammen for indberetning af kryptoaktiver med alle medlemsstater.

Artikel 3

Sprog

Denne ændringsprotokol udfærdiges i to eksemplarer på bulgarsk, dansk, engelsk, estisk, finsk, fransk, græsk, irsk, italiensk, katalansk, kroatisk, lettisk, litauisk, maltesisk, nederlandsk, polsk, portugisisk, rumænsk, slovakisk, slovensk, spansk, svensk, tjekkisk, tysk og ungarsk, idet hver af disse tekster har samme gyldighed.

TIL BEKRÆFTELSE HERAF har undertegnede befuldmægtigede underskrevet denne aftale.

Udfærdiget i … i året to tusind og femogtyve.

For Den Europæiske Union

For Fyrstendømmet Andorra

ERKLÆRINGER FRA DE KONTRAHERENDE PARTER

FÆLLES ERKLÆRING FRA DE KONTRAHERENDE PARTER OM ÆNDRINGSPROTOKOLLENS IKRAFTTRÆDEN

De kontraherende parter erklærer, at de forventer, at de forfatningsmæssige krav i Andorra og kravene i EU-retten vedrørende indgåelse af internationale aftaler vil blive opfyldt tidsnok til, at ændringsprotokollen træder i kraft på den første dag i januar 2026. De vil træffe alle de foranstaltninger, der er til rådighed, for at nå dette mål.

FÆLLES ERKLÆRING FRA DE KONTRAHERENDE PARTER OM AFTALEN OG BILAGENE

De kontraherende parter er hvad angår gennemførelsen af aftalen og bilagene som ændret ved ændringsprotokollen af … [*underskrivelsesdato*] enige om, at kommentarerne til OECD-modellen for aftaler mellem kompetente myndigheder og den fælles indberetningsstandard samt kommentarerne til 2023-tillægget til OECD's modelaftale mellem kompetente myndigheder og til 2023-ajourføringen af den fælles indberetningsstandard bør anvendes som en kilde til illustration eller fortolkning for at sikre ensartet anvendelse.

FÆLLES ERKLÆRING FRA DE KONTRAHERENDE PARTER OM AFTALENS ARTIKEL 5

De kontraherende parter er enige om, at aftalens artikel 5 er tilpasset den seneste OECD-standard om gennemsigtighed og udveksling af oplysninger i skattespørgsmål, som er nedfældet i artikel 26 i OECD's modelbeskatningsoverenskomst. De kontraherende parter er, hvad angår gennemførelsen af artikel 5 om udveksling af oplysninger efter anmodning, enige om, at kommentaren til artikel 26 i OECD's modelbeskatningsoverenskomst vedrørende indkomst og formue bør anvendes som en kilde til fortolkning.