EURÓPAI
BIZOTTSÁG

Brüsszel, 2025.7.17.
COM(2025) 397 final

2025/0214 (NLE)

Javaslat

A TANÁCS HATÁROZATA

az Európai Unió és a Liechtensteini 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 a Liechtensteini Hercegség (Liechtenstein) 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 Liechtenstein 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.

2022. augusztus 26-án nemzetközi szinten megegyezés született a közös jelentéstételi standard jelentős módosításairól[4], amelyek 2026. január 1-jétől lesznek alkalmazandók. Az (EU) 2023/2226 tanácsi irányelv[5] (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 Liechtenstein 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)[6].

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. Ezzel egyidejűleg a megállapodás tükrözi azt a tényt, hogy Liechtenstein EGT-tagsága alapján a 2018. október 4-i adatvédelmi törvény révén végrehajtotta az általános adatvédelmi rendeletet.

---

1 EU HL L 379., 2004.12.24., 84. o.
2 EU HL L 359., 2014.12.16., 1 o.
3 EU HL L 64., 2011.3.11., 1. o.
4 https://www.oecd.org/en/publications/international-standards-for-automatic-exchange-of-information-in-tax-matters_896d79d1-en.html, 62–102. o.
5 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.).
6 EU HL L 119., 2016.5.4., 1. o.

A Tanács 2024. május 21-én elfogadta az Európai Unió és a Liechtensteini Hercegség 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[7].

Több tárgyalási fordulóra került sor, és 2025 áprilisában ideiglenes megállapodás született. Ezt követően az uniós tárgyalóküldöttség vezetői 2025 júniusában 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 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 a Liechtensteini 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 Liechtenstein 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 Liechtenstein 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.

[7] 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 a megállapodás fő célkitűzésére és alkotóelemeire, a Tanácshoz intézett e javaslat anyagi jogalapja az Európai Unió működéséről szóló szerződés (EUMSZ) 115. cikke.

A Tanácsnak az Európai Parlamenttel folytatott konzultációt követően el kell fogadnia a módosító jegyzőkönyv megkötéséről szóló határozatot. Mivel az EUMSZ 115. cikke az anyagi jogalap, az Európai Parlamentnek véleményt kell nyilvánítania. Ezért a módosító jegyzőkönyv 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, a módosító jegyzőkönyv megkötéséhez szükséges eljárási jogalapnak magában kell foglalnia az EUMSZ 218. cikke (8) bekezdésének második albekezdését.

• Uniós hatáskör

A Bíróság ítélkezési gyakorlata szerint az Unió kizárólagos hatáskörrel rendelkezik, amennyiben egy megállapodás közös szabályokat érinthet vagy azok alkalmazási körét megváltoztathatja[8]. A Bíróság ezen ítélkezési gyakorlatát 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”.

• Arányosság

A módosító jegyzőkönyv tiszteletben tartja az arányosság elvét, és nem lépi túl az azon célkitűzés eléréséhez szükséges mértéket, hogy a megállapodást naprakésszé kell tenni, hogy az magában foglalja a közös jelentéstételi standard 2026. január 1-jétől hatályba lépő

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

módosításait. Ezek a módosítások lehetővé teszik a tagállamok számára, hogy megszakítás nélkül és olyan módon folytassák a pénzügyiszámla-adatokra vonatkozó információk automatikus cseréjét Liechtensteinnel, amely összhangban van a közös jelentéstételi standardnak a DAC8-ba már beépített új követelményeivel.

- **A jogi aktus típusának megválasztása**

Ez a tanácsi határozatra irányuló javaslat az EUMSZ 218. cikkének (6) bekezdésével összhangban kerül benyújtásra, amely úgy rendelkezik, hogy a Tanácsnak nemzetközi megállapodás megkötéséről szóló határozatot kell elfogadnia. Nincs más olyan jogi eszköz, amely útján elérhetőek lennének e javaslat célkitűzései. Tekintettel a tervezett megállapodás tárgyára, indokolt, hogy a Bizottság erre irányuló javaslatot nyújtson be.

3. A HATÁSVIZSGÁLATOK EREDMÉNYEI

- **Hatásvizsgálat**

A minőségi jogalkotási eszköztár[9] 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. Végezetül, az adatvédelemre vonatkozó módosítások célja mindössze az uniós és liechtensteini 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:

> *1. Módosítások annak biztosítása érdekében, hogy a pénzügyiszámla-adatoknak a tagállamok és Liechtenstein 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

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

és felhasználásának javítása céljából a módosítások részletesebb jelentéstételi követelményeket és megerősített átvilágítási eljárásokat vezetnek be.

A módosítások továbbá olyan rendelkezéseket tartalmaznak, amelyek biztosítják a közös jelentéstételi standard és az OECD által kidolgozott, külön a kriptoeszközökre vonatkozó adatszolgáltatási keret[10] 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.

Végezetül, a módosítások tükrözik a valóban Közhasznú nonprofit szervezetek (Minősített nonprofit szervezetek) új opcionális kategóriáját („Adatszolgáltatásra nem kötelezett pénzügyi intézmények”), amelyről a közös jelentéstételi standard aktualizálásához fűzött kommentárok rendelkeznek. Liechtenstein alkalmazta ezt az opciót, és jelenleg dolgozik azoknak a jogi és közigazgatási mechanizmusoknak a kialakításán, amelyekkel igazolható, hogy a Minősített nonprofit szervezet státuszt kérelmező Szervezetek valóban teljesítik a fent említett kommentárokban meghatározott megfelelő feltételeket. Ezzel szemben az uniós tagállamok az (EU) 2023/2226 tanácsi irányelvvel összhangban nem éltek ezzel a lehetőséggel. Ezek a módosított jelentéstételi és automatikus információcserére vonatkozó követelmények az 1–3. cikkben és az I. mellékletben szerepelnek. Ezek 2026. január 1-jétől alkalmazandók.

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 a Liechtenstein nemzeti adatvédelmi jogszabályaira való hivatkozások naprakésszé tételére az általános adatvédelmi rendeletet végrehajtó, 2018. október 4-i adatvédelmi törvényhez 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. cikkében előírt értesítést, és ezzel kifejezze, hogy az Unió a módosító jegyzőkönyvet magára nézve jogilag kötelező erejűnek ismeri el.

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

2025/0214 (NLE)

Javaslat

A TANÁCS HATÁROZATA

az Európai Unió és a Liechtensteini 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 véleményére[11],

mivel:

(1) Az Európai Unió és a Liechtensteini Hercegség (Liechtenstein) között létrejött, a pénzügyiszámla-adatokra vonatkozó, a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdítására irányuló automatikus információcseréről szóló megállapodás[12] (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[13] kerültek jóváhagyásra, és ezeket a 2011/16/EU tanácsi irányelvnek az (EU) 2023/2226 tanácsi irányelvvel[14] történő módosításával vezették be az uniós jogszabályokba.

(3) Következésképpen módosítani kell a megállapodást annak érdekében, hogy a pénzügyiszámla-adatoknak az uniós tagállamok és a Liechtensteini 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 a Liechtensteini 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.

---

11 X-i vélemény (a Hivatalos Lapban még nem tették közzé).

12 EU HL L 379., 2004.12.24., 84. o.

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

14 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.).

(5) Az (EU) XXXX tanácsi határozat[15] értelmében XXXX-án/-én sor került a megállapodás módosító jegyzőkönyvének aláírására, figyelemmel annak egy későbbi időpontban történő megkötésére.

(6) Az (EU) 2018/1725 európai parlamenti és tanácsi rendelet 42. cikkének (1) bekezdésével összhangban konzultációra került sor az európai adatvédelmi biztossal[16].

(7) A megállapodás módosító jegyzőkönyvét és az ahhoz csatolt együttes nyilatkozatokat az Unió nevében jóvá kell hagyni,

ELFOGADTA EZT A HATÁROZATOT:

1. cikk

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

A megállapodás módosító jegyzőkönyvének szövegét csatolták e határozathoz.

2. cikk

A Tanács jóváhagyja a Szerződő Feleknek a megállapodás 5. cikkéről szóló együttes nyilatkozatát, valamint a szerződő feleknek a módosító jegyzőkönyv hatálybalépéséről és hatályáról 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

[15] A Tanács (EU) xxxx határozata az Európai Unió és a Liechtensteini Hercegség között létrejött, a pénzügyiszámla-adatokra vonatkozó, a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdítására irányuló automatikus információcseréről szóló megállapodás módosító jegyzőkönyvének az Unió nevében történő aláírásáról (EU HL L XXXX).

[16] Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2018/1725 rendelete (2018. október 23.) a természetes személyeknek a személyes adatok uniós intézmények, szervek, hivatalok és ügynökségek általi kezelése tekintetében való védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 45/2001/EK rendelet és az 1247/2002/EK határozat hatályon kívül helyezéséről (EU HL L 295., 2018.11.21., 39. o.).