EUROPEISKA
KOMMISSIONEN

Bryssel den 17.7.2025
COM(2025) 397 final

ANNEX

BILAGA

till

Förslag till rådets beslut

om ingående på unionens vägnar av ändringsprotokollet till avtalet mellan Europeiska unionen och Furstendömet Liechtenstein om automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton för att förbättra den internationella skattedisciplinen

ÄNDRINGSPROTOKOLL

till avtalet mellan Europeiska unionen och Furstendömet Liechtenstein om automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton för att förbättra den internationella skattedisciplinen

EUROPEISKA UNIONEN,

och

FURSTENDÖMET LIECHTENSTEIN, nedan kallat *Liechtenstein*,

nedan kallade enskilt *Avtalsslutande part*, och gemensamt *Avtalsslutande parter*,

De Avtalsslutande parterna har sedan länge nära förbindelser i fråga om ömsesidigt bistånd i skattefrågor, vilket inledningsvis bestod i att tillämpa bestämmelser som är likvärdiga med dem som föreskrivs i rådets direktiv 2003/48/EG[1] som senare utvecklades till avtalet mellan Europeiska unionen och Furstendömet Liechtenstein om automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton för att förbättra den internationella skattedisciplinen[2] (*avtalet*), i dess lydelse enligt ändringsprotokollet till avtalet mellan Europeiska gemenskapen och Furstendömet Liechtenstein om åtgärder likvärdiga med dem som föreskrivs i rådets direktiv 2003/48/EG om beskattning av inkomster från sparande i form av räntebetalningar[3], baserat på det ömsesidiga automatiska utbytet av upplysningar genom tillämpningen av Organisationen för ekonomiskt samarbete och utvecklings (OECD) standard för automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton (*den globala standarden*).

Efter OECD:s första omfattande översyn av den globala standarden godkändes ändringar av den globala standarden av OECD:s utskott för skattefrågor i augusti 2022 och antogs av OECD-rådet den 8 juni 2023 genom dess reviderade rekommendation om internationella standarder för automatiskt utbyte av upplysningar i skattefrågor (*uppdateringen av den globala standarden*).

OECD:s omfattande översyn identifierade de finansiella instrumentens ökande komplexitet och uppkomsten och användningen av nya typer av digitala tillgångar och erkände behovet av att anpassa den globala standarden för att säkerställa en övergripande och effektiv skattedisciplin.

Uppdateringen av den globala standarden utvidgade rapporteringens räckvidd till att omfatta nya digitala finansiella produkter, såsom Specificerade instrument för elektroniska pengar och Centralbankers digitala valutor, som erbjuder trovärdiga alternativ till traditionella Finansiella konton, som redan är föremål för rapportering enligt den globala standarden.

OECD:s nya regelverk för rapportering av kryptotillgångar (*CARF*), som infördes parallellt med uppdateringen av den globala standarden, fungerar som en kompletterande mekanism på global nivå och är särskilt utformat för att hantera den snabba utvecklingen och tillväxten på marknaden för kryptotillgångar.

Det ansågs nödvändigt att säkerställa en effektiv samverkan mellan dessa två regelverk, särskilt för att begränsa fall av dubbelrapportering, genom att i) göra undantag för Specificerade

---

1 Rådets direktiv 2003/48/EG av den 3 juni 2003 om beskattning av inkomster från sparande i form av räntebetalningar (EUT L 157, 26.6.2003, s. 38).

2 EUT L 379, 24.12.2004, s. 84.

3 EUT L 339, 24.12.2015, s. 3.

instrument för elektroniska pengar och Centralbankers digitala valutor från CARF:s tillämpningsområde, med tanke på att de omfattas av den uppdaterade globala standarden, ii) betrakta Kryptotillgångar inom tillämpningsområdet för den uppdaterade globala standarden som Finansiella tillgångar i syfte att rapportera Depåkonton, Andelar i eget kapital eller Skulder i Investeringsenheter (utom när det gäller tillhandahållande av tjänster som utlöser utbytestransaktioner för kunder eller för kunders räkning, inom ramen för CARF), indirekta investeringar i Kryptotillgångar genom andra traditionella finansiella produkter eller traditionella finansiella produkter som utgivits i kryptoform, och iii) föreskriva en frivillig bestämmelse för Rapporteringsskyldiga finansiella institut att avsluta rapporteringen av bruttoavkastning för tillgångar som klassificeras som Kryptotillgångar inom båda regelverken, när sådana upplysningar rapporteras inom ramen för CARF, samtidigt som alla övriga upplysningar, såsom kontosaldo, fortsätter att rapporteras inom ramen för den globala standarden.

CARF genomfördes i Europeiska unionen genom rådets direktiv (EU) 2023/2226[4], genom vilket rådets direktiv 2011/16/EU[5] ändrades, och dessa bestämmelser gäller från och med den 1 januari 2026. Liechtenstein har åtagit sig att genomföra CARF i sin inhemska lagstiftning och tillämpa dessa bestämmelser från och med samma datum.

I syfte att begränsa fall av dubbelrapportering bör de Avtalsslutande parterna tillämpa avgränsningen mellan avtalet, CARF och direktiv (EU) 2023/2226 på ett sätt som är förenligt med avgränsningen mellan den uppdaterade globala standarden och CARF.

I syfte att förbättra tillförlitligheten och användningen av de upplysningar som utbyts införs genom uppdateringen av den globala standarden mer detaljerade rapporteringskrav och skärpta förfaranden för kundkännedom.

Med uppdateringen av den globala standarden införs en ny kategori inom Undantagna konton i form av Kapitaltillskottskonton och ett tröskelvärde för rapportering av Inlåningskonton som innehåller Specificerade instrument för elektroniska pengar.

Kommentarerna till uppdateringen av den globala standarden innehåller en valfri ny kategori inom Icke rapporteringsskyldiga finansiella institut i form av Investeringsenheter som är genuint icke-vinstdrivande organisationer (*Kvalificerad icke-vinstdrivande Enhet*), och anger att i syfte att hantera problem med potentiellt kringgående av rapporteringen detta alternativ endast får tillämpas efter att varje Enhet har kontrollerats på lämpligt sätt av skatteförvaltningen i den jurisdiktion där Enheten i fråga annars omfattas av rapportering som en Investeringsenhet.

Liechtenstein kommer att utnyttja möjligheten att inkludera den nya kategorin Kvalificerad icke-vinstdrivande Enhet och ska inrätta rättsliga och administrativa mekanismer för att säkerställa att varje Enhet som gör anspråk på status som Kvalificerad icke-vinstdrivande Enhet bekräftas uppfylla villkoren i fråga innan denna Enhet behandlas som ett Icke rapporteringsskyldigt finansiellt institut i Liechtenstein, men medlemsstaterna kommer i enlighet med direktiv (EU) 2023/2226 inte att utnyttja denna möjlighet.

Kommentarerna till OECD:s modell för avtal mellan behöriga myndigheter och den gemensamma rapporteringsstandarden, i deras lydelse enligt uppdateringen av den globala

---

4 Rådets direktiv (EU) 2023/2226 av den 17 oktober 2023 om ändring av direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbete i fråga om beskattning (EUT L, 24.10.2023).

5 Rådets direktiv 2011/16/EU av den 15 februari 2011 om administrativt samarbete i fråga om beskattning och om upphävande av direktiv 77/799/EEG (EUT L 64, 11.3.2011, s. 1).

standarden, bör vara en källa till illustration eller tolkning för att säkerställa en konsekvent tillämpning.

Europeiska unionen, dess medlemsstater och Liechtenstein är Avtalsslutande parter i avtalet om Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (*EES-avtalet*).

I slutsatserna om en homogen utvidgad inre marknad och EU:s förbindelser med västeuropeiska länder utanför EU, som antogs av Europeiska unionens råd i juni 2024, välkomnas det konstruktiva, transparenta och öppna samarbetet med Liechtenstein och landets höga och pålitliga grad av införlivande inom EES samt den rättsliga ram som införts för öppenhet och utbyte av upplysningar i skattehänseende.

Liechtenstein och Europeiska unionens medlemsstater är sedan länge pålitliga partner på området för skattesamarbete, inbegripet utbyte av upplysningar för skatteändamål, och de globala minimiskattereglerna. Liechtenstein har vidtagit åtgärder som motsvarar dem som föreskrivs i Europeiska unionens lagstiftning, särskilt om automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton.

Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/849[6] syftar till att förhindra att den inre marknaden missbrukas för penningtvätt och finansiering av terrorism och är, när så är lämpligt, anpassat till de internationella standarder för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och spridning som antogs av arbetsgruppen för finansiella åtgärder (FATF) i februari 2012 (*de reviderade FATF-rekommendationerna*) och de senare ändringarna av dessa standarder.

Liechtenstein har på grundval av sitt medlemskap i EES genomfört direktiv (EU) 2015/849 genom lagen om kundkännedom för att förebygga penningtvätt, organiserad brottslighet och finansiering av terrorism av den 11 december 2008[7] och förordningen om kundkännedom för att förebygga penningtvätt, organiserad brottslighet och finansiering av terrorism av den 17 februari 2009[8].

Från och med den 10 juli 2027 kommer direktiv (EU) 2015/849 att ersättas av Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2024/1640[9] och Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2024/1624[10].

I direktiv (EU) 2024/1640 och förordning (EU) 2024/1624 fastställs grunden för en robust och harmoniserad ram som säkerställer en sammanhållen och övergripande strategi för att förbättra kampen mot penningtvätt, förbrott till penningtvätt och finansiering av terrorism i Europeiska unionen.

---

6 Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/849 av den 20 maj 2015 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, om ändring av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 och om upphävande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG och kommissionens direktiv 2006/70/EG (EUT L 141, 5.6.2015, s. 73).

7 Liechtensteins juridiska kungörelseorgan 2009 nr 47.

8 Liechtensteins juridiska kungörelseorgan 2009 nr 98.

9 Europaparlamentets och rådets direktiv 2024/1640 av den 31 maj 2024 om de mekanismer som medlemsstaterna ska inrätta för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, om ändring av direktiv (EU) 2019/1937 och om ändring och upphävande av direktiv (EU) 2015/849 (EUT L, 2024/1640, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1640/oj).

10 Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2024/1624 av den 31 maj 2024 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism (EUT L, 2024/1624, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1624/oj).

Direktiv (EU) 2024/1640 och förordning (EU) 2024/1624 kommer att genomföras och tillämpas i Liechtenstein i enlighet med förfarandena i EES-avtalet.

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/679[11] innehåller särskilda dataskyddsregler som även gäller för utbyte av upplysningar som omfattas av detta ändringsprotokoll.

Liechtenstein har på grundval av sitt medlemskap i EES genomfört förordning (EU) 2016/679 genom dataskyddslagen av den 4 oktober 2018 (*Data Protection Act*).

Medlemsstaterna och Liechtenstein har i) infört lämpliga skyddsåtgärder för att se till att de upplysningar som tas emot enligt avtalet förblir konfidentiella och uteslutande används för, och av de personer eller myndigheter som berörs, bedömningar, uppbörd, efterhandskrav, indrivning, åtal eller överklaganden i skatteärenden, eller tillsyn av sådana åtgärder eller för andra godkända ändamål, och ii) inrättat den infrastruktur som behövs för ett ändamålsenligt utbyte (bland annat inarbetade rutiner för att säkerställa att upplysningar utbyts på ett korrekt, säkert och konfidentiellt sätt och i rätt tid, att kommunikationen är verkningsfull och tillförlitlig och att det finns en kapacitet att snabbt besvara frågor och reda ut oklarheter kring utbyte av upplysningar eller en begäran om sådant utbyte, samt för att genomföra artikel 4 i avtalet).

Rapporteringsskyldiga finansiella institut, sändande Behöriga myndigheter och mottagande Behöriga myndigheter bör, i egenskap av personuppgiftsansvariga, inte lagra upplysningar som behandlas i enlighet med avtalet längre än vad som krävs för att uppnå avtalets mål. Med tanke på skillnaderna i medlemsstaternas och Liechtensteins lagstiftning bör den maximala lagringstiden fastställas med hänsyn till de tidsfrister som föreskrivs i varje personuppgiftsansvarigs inhemska skattelagstiftning.

Behandling av upplysningar enligt avtalet är därför nödvändig för och står i proportion till ändamålet att göra det möjligt för medlemsstaternas och Liechtensteins skatteförvaltningar att korrekt och entydigt identifiera de berörda skattebetalarna och att kunna administrera och verkställa sin skattelagstiftning i gränsöverskridande situationer, bedöma sannolikheten för skatteundandragande och undvika onödiga ytterligare utredningar.

HÄRMED AVTALAS FÖLJANDE.

Artikel 1

Avtalet ska ändras på följande sätt:

1) Inledningsfrasen mellan titeln och artikel 1 ska ersättas med följande:

”EUROPEISKA UNIONEN,

och

FURSTENDÖMET LIECHTENSTEIN, nedan kallat *Liechtenstein*,

nedan kallade enskilt *Avtalsslutande part*, och gemensamt *Avtalsslutande parter*,

[11] Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/679 av den 27 april 2016 om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter och om upphävande av direktiv 95/46/EG (allmän dataskyddsförordning) (EUT L 119, 4.5.2016, s. 1).

SOM PÅ NYTT BEKRÄFTAR sitt gemensamma intresse av att vidareutveckla de nära banden mellan Europeiska unionen och Liechtenstein,

HAR ENATS OM ATT INGÅ DETTA AVTAL.”

2) I artikel 1.1 ska följande led läggas till:

”m) *Regelverk för rapportering av kryptotillgångar:* den internationella ram för automatiskt utbyte av upplysningar med avseende på Kryptotillgångar (innefattande kommentarerna) som utarbetats av OECD tillsammans med G20-länderna och godkändes av OECD den 26 augusti 2022.”

3) Artikel 2 ska ändras på följande sätt:

a) Punkt 2 ska ändras på följande sätt:

i) Leden a och b ska ersättas med följande:

”a) Följande upplysningar:

i) Namn, adress, Skatteregistreringsnummer samt födelsedatum och födelseort (när det gäller fysiska personer) för varje Rapporteringsskyldig person som är Kontohavare av detta konto och huruvida Kontohavaren har lämnat ett giltigt intygande.

ii) När det gäller Enheter som är Kontohavare och som efter tillämpning av förfaranden för kundkännedom i enlighet med bilagorna I och II fastställs ha en eller flera Personer med bestämmande inflytande som är Rapporteringsskyldiga personer: Enhetens namn, adress och Skatteregistreringsnummer, samt namn, adress, Skatteregistreringsnummer och födelsedatum och födelseort för varje Rapporteringsskyldig person, samt den eller de roller genom vilka varje Rapporteringsskyldig person är en Person med bestämmande inflytande i Enheten och huruvida ett giltigt intygande har lämnats in för varje Rapporteringsskyldig person.

iii) Huruvida kontot är ett gemensamt konto, inbegripet antalet gemensamma Kontohavare.

b) Kontonummer (eller, om kontonummer saknas, en funktionell motsvarighet till ett sådant), typ av konto och huruvida kontot utgör ett Redan befintligt konto eller ett Nytt konto.”

ii) Berör inte den svenska versionen.

iii) Följande led ska införas efter led f:

”fa) I händelse av en Andel i eget kapital som innehas i en Investeringsenhet som utgör en juridisk konstruktion, den eller de roller genom vilka den Rapporteringsskyldiga personen innehar en Andel i eget kapital.”

b) Följande punkt ska läggas till:

”3. Utan hinder av vad som anges i punkt 2 e ii och om inte det Rapporteringsskyldiga finansiella institutet beslutar något annat enligt avsnitt I.F i bilaga I med avseende på en tydligt identifierad grupp av konton, behöver inte bruttoavkastning från försäljning eller inlösen av en Finansiell tillgång rapporteras i den mån den Behöriga myndigheten i Liechtenstein utbyter upplysningar om sådan bruttoavkastning från försäljning eller inlösen med den Behöriga myndigheten i en medlemsstat eller den Behöriga myndigheten i en medlemsstat utbyter sådana upplysningar med den Behöriga myndigheten i Liechtenstein i enlighet med regelverket för rapportering av kryptotillgångar.”

4) Artikel 3 ska ändras på följande sätt:

a) I punkt 3 ska följande stycken läggas till:

”Utan hinder av vad som anges i första och andra stycket och när det gäller konton som behandlas som ett Rapporteringspliktigt konto endast i kraft av de ändringar av avtalet som härrör från ändringsprotokollet av den ... [*datum för undertecknande*], avseende alla Rapporteringspliktiga konton och i fråga om de ytterligare upplysningar som ska utbytas i enlighet med de ändringar som görs i artikel 2.2 enligt det senare ändringsprotokollet, ska upplysningar utbytas för det första året räknat från och med ändringsprotokollets ikraftträdande och alla efterföljande år.

Utan hinder av vad som anges i föregående stycken, ska, med avseende på varje Rapporteringspliktigt konto som förvaltas av ett Rapporteringsskyldigt finansiellt institut från och med den 31 december 2025 och för rapporteringsperioder som löper ut senast det andra kalenderåret efter detta datum, upplysningar om den roll eller de roller genom vilka varje Rapporteringsskyldig person är en Person med bestämmande inflytande eller har en Andel i eget kapital i Enheten utbytas om sådana upplysningar rapporteras av det Rapporteringsskyldiga finansiella institutet enligt avsnitt I punkterna A.1 b och A.6a i bilaga I.”

b) Punkt 4 ska ersättas med följande:

”4. De Behöriga myndigheterna kommer att utbyta de upplysningar som anges i artikel 2 på automatisk basis, enligt en gemensam rapporteringsstandard i XML med hjälp av det gemensamma överföringssystem som godkänts av OECD eller något annat lämpligt system för dataöverföring som kan komma att överenskommas i framtiden.”

c) Punkt 5 ska utgå.

5) Artikel 6 ska ändras på följande sätt:

a) Punkt 1 ska ersättas med följande:

”1. Utöver de sekretessbestämmelser och andra skyddsåtgärder som fastställs i denna artikel ska allt utbyte av personuppgifter enligt avtalet, med

avseende på medlemsstaterna och Liechtenstein, omfattas av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/679*.

För en korrekt tillämpning av artikel 5 ska medlemsstaterna och Liechtenstein begränsa omfattningen av de skyldigheter och rättigheter som föreskrivs i artiklarna 13, 14.1–14.4 och 15 i förordning (EU) 2016/679 i den utsträckning som behövs för att skydda de intressen som avses i artikel 23.1 e i den förordningen.

Utan hinder av andra stycket ska varje medlemsstat och Liechtenstein säkerställa att varje Rapporteringsskyldigt finansiellt institut inom deras jurisdiktion underrättar varje berörd Rapporteringsskyldig fysisk person om att de upplysningar om den personen som avses i artikel 2 kommer att inhämtas och överföras i enlighet med avtalet, samt säkerställa att det Rapporteringsskyldiga finansiella institutet till den personen lämnar all information som denna har rätt till enligt förordning (EU) 2016/679.

Information enligt förordning (EU) 2016/679 ska lämnas i tillräckligt god tid för att den fysiska personen ska kunna utöva sina rättigheter vad gäller uppgiftsskydd, och under alla omständigheter innan det berörda Rapporteringsskyldiga finansiella institutet rapporterar de upplysningar som avses i artikel 2 till den Behöriga myndigheten i dess hemvistjurisdiktion (en medlemsstat eller Liechtenstein).

Medlemsstaterna och Liechtenstein ska säkerställa att varje Rapporteringsskyldig fysisk person underrättas om en säkerhetsincident med avseende på den personens personuppgifter när denna incident sannolikt kommer att påverka skyddet av den personens personuppgifter eller integritet negativt.

---

* Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/679 av den 27 april 2016 om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter och om upphävande av direktiv 95/46/EG (allmän dataskyddsförordning) (EUT L 119, 4.5.2016, s. 1).”

b) Punkt 2 ska ersättas med följande:

”2. Personuppgifter som behandlas i enlighet med avtalet får inte lagras längre än vad som krävs för att uppnå avtalets mål, och ska under alla omständigheter lagras i överensstämmelse med varje personuppgiftsansvarigs inhemska regler om tidsfrister.

Rapporteringsskyldiga finansiella institut och en medlemsstats och Liechtensteins Behöriga myndigheter ska anses vara personuppgiftsansvariga enligt detta avtal i enlighet med förordning (EU) 2016/679.”

c) Punkt 3 ska ersättas med följande:

”3. Alla upplysningar som inhämtas av en jurisdiktion (en medlemsstat eller Liechtenstein) enligt avtalet ska behandlas konfidentiellt och skyddas på samma sätt som upplysningar som inhämtas enligt nationell lagstiftning i denna jurisdiktion och, i den mån det är nödvändigt för att säkerställa den erforderliga skyddsnivån för personuppgifter, i enlighet med skyddsåtgärder som eventuellt preciseras av den jurisdiktion som har tillhandahållit upplysningarna, i enlighet med förordning (EU) 2016/679.”

d) Punkt 7 ska ersättas med följande:

”7. Behandlingen av personuppgifter enligt avtalet ska vara föremål för tillsyn av de nationella tillsynsmyndigheterna för uppgiftsskydd i medlemsstaterna och Liechtenstein i enlighet med förordning (EU) 2016/679.”

6) I artikel 7 ska punkt 2 ersättas med följande:

”2. Om samrådet handlar om betydande bristande efterlevnad av bestämmelserna i detta avtal och förfarandet i punkt 1 inte leder till en godtagbar lösning får den Behöriga myndigheten i en medlemsstat eller Liechtenstein avbryta utbytet av upplysningar med sin motpart i Liechtenstein eller i den berörda medlemsstaten i enlighet med detta avtal genom att skriftligen underrätta den andra Behöriga myndigheten. Ett sådant avbrott kommer då att ha omedelbar verkan. Vid tillämpningen av denna punkt ska betydande bristande efterlevnad av bestämmelserna omfatta, men inte vara begränsad till, överträdelser av bestämmelserna om sekretess och uppgiftsskydd i detta avtal eller förordning (EU) 2016/679, underlåtenhet från den Behöriga myndigheten i en medlemsstat eller i Liechtenstein att lämna tillräckliga upplysningar eller upplysningar i rätt tid enligt reglerna i avtalet, eller att Enheter eller konton definieras som Icke rapporteringsskyldiga finansiella institut respektive Undantagna konton på ett sätt som undergräver avtalets syften.”

7) Artikel 9 ska ersättas med följande:

”Artikel 9

Uppsägning

En Avtalsslutande part får säga upp avtalet genom att i skrift underrätta den andra Avtalsslutande parten om detta. Uppsägningen ska börja gälla den första dagen i den månad som följer på utgången av en tolvmånadersperiod efter dagen för underrättelsen om uppsägning. Om avtalet sägs upp ska alla upplysningar som fram till dess mottagits enligt avtalet behandlas konfidentiellt och omfattas av förordning (EU) 2016/679.”

8) Bilaga I ska ändras på följande sätt:

a) I avsnitt I ska punkt A ändras på följande sätt:

i) Inledningen och punkterna 1 och 2 ska ersättas med följande:

”Med förbehåll för bestämmelserna i punkterna C–F ska varje Rapporteringsskyldigt finansiellt institut, med avseende på varje Rapporteringspliktigt konto som hålls vid institutet, rapportera till den

Behöriga myndigheten inom sin jurisdiktion (en medlemsstat eller Liechtenstein)

1. följande upplysningar:

a) Namn, adress, hemvistjurisdiktion(er) (en medlemsstat eller Liechtenstein), Skatteregistreringsnummer, födelsedatum och födelseort (när det gäller fysiska personer) för varje Rapporteringsskyldig person som är Kontohavare av detta konto och, huruvida Kontohavaren har lämnat ett giltigt intygande.

b) När det gäller Enheter som är Kontohavare och som efter tillämpning av förfaranden för kundkännedom i enlighet med avsnitten V, VI och VII fastställs ha en eller flera Personer med bestämmande inflytande som är Rapporteringsskyldiga personer: Enhetens namn, adress, hemvistjurisdiktion (en medlemsstat, Liechtenstein eller annan jurisdiktion) och Skatteregistreringsnummer samt varje Rapporteringsskyldig persons namn, adress, hemvistjurisdiktion (en medlemsstat eller Liechtenstein), Skatteregistreringsnummer samt födelsedatum och födelseort, samt den eller de roller genom vilka varje Rapporteringsskyldig person är en Person med bestämmande inflytande i Enheten och huruvida ett giltigt intygande har lämnats in för varje Rapporteringsskyldig person.

c) Huruvida kontot är ett gemensamt konto, inbegripet antalet gemensamma Kontohavare.

2. Kontonummer (eller, om kontonummer saknas, en funktionell motsvarighet till ett sådant), typ av konto och huruvida kontot utgör ett Redan befintligt konto eller ett Nytt konto.”

ii) Berör inte den svenska versionen.

iii) Följande punkt ska införas efter punkt 6:

”6a. I händelse av en Andel i eget kapital som innehas i en Investeringsenhet som utgör en juridisk konstruktion, den eller de roller genom vilka den Rapporteringsskyldiga personen innehar en Andel i eget kapital.”

b) I avsnitt I ska punkt C ersättas med följande:

”C. Utan hinder av vad som sägs i punkt A.1 behöver inte Skatteregistreringsnummer eller födelsedatum rapporteras för Rapporteringspliktiga konton som är Redan befintliga konton om Skatteregistreringsnumret eller födelsedatumet inte finns i det Rapporteringsskyldiga finansiella institutets arkiv och inte i övrigt ska inhämtas av ett sådant Rapporteringsskyldigt finansiellt institut enligt nationell lag eller något av Europeiska unionens rättsliga instrument (om

tillämpligt). Ett Rapporteringsskyldigt finansiellt institut ska dock göra rimliga ansträngningar för att inhämta Skatteregistreringsnummer och födelsedatum för Redan befintliga konton före utgången av det andra kalenderår som följer på det år då Redan befintliga konton identifierats som Rapporteringspliktiga konton och när det är skyldigt att uppdatera upplysningarna om det Redan befintliga kontot enligt nationella AML/KYC-förfaranden.”

c) I avsnitt I ska följande punkt läggas till:

”F. Utan hinder av punkt A.5 b och om inte det Rapporteringsskyldiga finansiella institutet beslutar något annat med avseende på en tydligt identifierad grupp av konton, behöver inte bruttoavkastning från försäljning eller inlösen av en Finansiell tillgång rapporteras i den mån sådan bruttoavkastning från försäljning eller inlösen av en Finansiell tillgång rapporteras av det Rapporteringsskyldiga finansiella institutet i enlighet med regelverket för rapportering av kryptotillgångar.”

d) I avsnitt VI ska led A.2 b ersättas med följande:

”b) Identifiera Personer med bestämmande inflytande över Kontohavaren. För att identifiera Personer med bestämmande inflytande över Kontohavaren får ett Rapporteringsskyldigt finansiellt institut förlita sig på upplysningar som inhämtas och förvaras i enlighet med AML/KYC-förfaranden, under förutsättning att sådana förfaranden är förenliga med FATF:s rekommendationer från 2012. Om det Rapporteringsskyldiga finansiella institutet inte är rättsligt skyldigt att tillämpa AML/KYC-förfaranden som är förenliga med FATF:s rekommendationer från 2012, ska det tillämpa förfaranden som i huvudsak överensstämmer med sådana förfaranden i syfte att identifiera Personer med bestämmande inflytande.”

e) I avsnitt VII ska följande punkt införas efter punkt A:

”Aa. Tillfällig avsaknad av intygande. Under exceptionella omständigheter när det Rapporteringsskyldiga finansiella institutet inte kan erhålla ett intygande med avseende på ett Nytt konto i tid för att uppfylla sina skyldigheter rörande kundkännedom och rapportering när det gäller den rapporteringsperiod under vilken kontot öppnades, ska det Rapporteringsskyldiga finansiella institutet tillämpa förfaranden för kundkännedom för Redan befintliga konton till dess att ett sådant intygande erhållits och validerats.”

f) I avsnitt VIII ska punkterna A.5–A.7 ersättas med följande:

”5. Med *Inlåningsinstitut* avses en Enhet som

a) tar emot insättningar inom ramen för sin ordinarie bankverksamhet eller liknande verksamhet, eller

b) innehar Specificerade instrument för elektroniska pengar eller Centralbankers digitala valutor för sina kunders räkning.

6. Med *Investeringsenhet* avses följande:

a) En Enhet vars näringsverksamhet till övervägande del består i att bedriva en eller flera av följande verksamheter för en kund eller för en kunds räkning:

   i) Handel med penningmarknadsinstrument (checkar, växlar, inlåningsbevis, derivatinstrument etc.), handel med valuta, valuta-, ränte- och indexinstrument, överlåtbara värdepapper, eller handel med råvaruterminer.

   ii) Individuell och kollektiv portföljförvaltning.

   iii) Annan investering, administration eller förvaltning av Finansiella tillgångar, pengar eller Relevanta kryptotillgångar för andra personers räkning.

b) En Enhet vars bruttointäkter till övervägande del kommer från investering i, återinvestering i eller handel med Finansiella tillgångar eller Relevanta kryptotillgångar, om Enheten förvaltas av en annan Enhet som är ett sådant Inlåningsinstitut, Depåinstitut, Specificerat försäkringsföretag eller en sådan Investeringsenhet som beskrivs i punkt A.6 a.

En Enhet anses till övervägande del bedriva en eller flera av de verksamheter som tas upp i punkt A.6 a, eller anses till övervägande del få sina bruttointäkter från investering i, återinvestering i eller handel med Finansiella tillgångar eller Relevanta kryptotillgångar enligt punkt A.6 b, om minst 50 % av Enhetens bruttointäkter kan hänföras till verksamheterna i fråga under den kortare av följande två perioder: i) den treårsperiod som löper ut den 31 december året före det år då avgörandet sker, eller ii) den period under vilken Enheten har funnits. Vid tillämpning av punkt A.6 a iii omfattar frasen ”annan investering, administration eller förvaltning av Finansiella tillgångar, pengar eller Relevanta kryptotillgångar för andra personers räkning” inte tillhandahållandet av tjänster avseende Bytestransaktioner för en kund eller för en kunds räkning. Med *Investeringsenhet* avses inte en Enhet som på grund av att den uppfyller något av villkoren i punkt D.9 d–g är en Aktiv icke-finansiell enhet.

Tolkningen av denna punkt ska stämma överens med motsvarande formuleringar i definitionen av *financial institution* i rekommendationerna från arbetsgruppen för finansiella åtgärder (*Financial Action Task Force*, FATF).

7. Med *Finansiella tillgångar* avses värdepapper (till exempel aktier i företag, andelar i en delägarbeskattad juridisk person (partnership) eller förmånsintresse i ett bolag eller en trust med ett stort antal delägare eller ett börsnoterat bolag eller trust; skuldebrev, obligationer, lånebevis för en delägarbeskattad juridisk person, eller andra skuldbevis), delägarandelar, råvaror, swappar (till exempel ränteswappar, valutaswappar, basswappar, räntetak, räntegolv, råvaruswappar, aktieswappar, aktieindexswappar och liknande avtal), Försäkringsavtal eller Livränteavtal eller en andel

(inklusive ett termins- eller forwardkontrakt eller en option) i ett värdepapper, en Relevant kryptotillgång, en delägarandel, en råvara, en swap, ett Försäkringsavtal eller ett Livränteavtal. Med *Finansiella tillgångar* avses inte icke belånade direkta fastighetsinnehav."

g) I avsnitt VIII ska följande punkter läggas till efter punkt A.8:

"9. Med *Specificerat instrument för elektroniska pengar* avses en produkt som

a) är en digital representation av en enda Fiatvaluta,

b) ges ut mot erhållande av medel i syfte att genomföra betalningstransaktioner,

c) utgör en fordran på utgivaren angiven i samma Fiatvaluta,

d) accepteras som betalningsmedel av en annan fysisk eller juridisk person än utgivaren, och

e) i enlighet med de lagstiftningskrav som gäller för utgivaren kan lösas in när som helst och till det nominella beloppet för samma Fiatvaluta på begäran av produktens innehavare.

Med *Specificerat instrument för elektroniska pengar* avses inte en produkt som endast har skapats för att underlätta överföring av medel från en kund till en annan person enligt kundens instruktioner. En produkt har inte skapats endast för att underlätta överföring av medel om, inom ramen för den överförande Enhetens normala affärsverksamhet, de medel som är kopplade till en sådan produkt innehas längre än 60 dagar efter mottagandet av instruktioner för att underlätta överföringen, eller om inga instruktioner mottas, de medel som är kopplade till en sådan produkt innehas längre än 60 dagar efter det att medlen mottagits.

10. Med *En Centralbanks digitala valuta* avses digitala Fiatvalutor som ges ut av en Centralbank.

11. Med *Fiatvaluta* avses den officiella valutan inom en jurisdiktion, utgiven av en jurisdiktion eller en jurisdiktions utsedda Centralbank eller penningpolitiska myndighet, som utgörs av fysiska sedlar eller mynt eller pengar i olika digitala former, inklusive bankreserver och Centralbankers digitala valutor. Definitionen inkluderar även affärsbankers pengar och instrument för elektroniska pengar (inbegripet Specificerade instrument för elektroniska pengar).

12. Med *Kryptotillgång* avses en digital värderepresentation som är beroende av en kryptografiskt skyddad distribuerad liggare eller en liknande teknik för att godkänna och säkra transaktioner.

13. Med *Relevant kryptotillgång* avses Kryptotillgångar som inte är En Centralbanks digitala valuta, ett Specificerat instrument för elektroniska pengar eller Kryptotillgångar för vilka den Rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster på lämpligt sätt har fastställt att de inte kan användas för betalnings- eller investeringsändamål.

14. Med *Bytestransaktion* avses

a) byte mellan Relevanta kryptotillgångar och Fiatvalutor, och

b) byte mellan en eller flera former av Relevanta kryptotillgångar.”

h) I avsnitt VIII ska led B.1 a ersättas med följande:

”a) en Offentlig enhet, en Internationell organisation eller en Centralbank, förutom avseende

i) en utbetalning som hänför sig till en skyldighet som uppstått i samband med sådan kommersiell finansiell verksamhet som ett Specificerat försäkringsföretag, ett Depåinstitut eller ett Inlåningsinstitut ägnar sig åt, eller

ii) verksamheten att förvalta Centralbankers digitala valutor för Kontohavare som inte är Finansiella institut, Offentliga enheter, Internationella organisationer eller Centralbanker.”

i) I avsnitt VIII ska ordet ”eller” i slutet av led B.1 d utgå.

j) I avsnitt VIII ska punkten i slutet av led B.1 e ersättas med ett komma och ordet ”eller” ska läggas till därefter.

k) I avsnitt VIII ska följande led läggas till efter led B.1 e:

”f) en Kvalificerad icke-vinstdrivande Enhet.”

l) I avsnitt VIII ska följande punkt läggas till efter punkt B.9:

”10. Med *Kvalificerad icke-vinstdrivande Enhet* avses en Enhet med hemvist i Liechtenstein som av skatteförvaltningen i Liechtenstein har fått bekräftelse på att denna Enhet uppfyller samtliga följande villkor:

a) Den har etablerats och är verksam i Liechtenstein uteslutande för religiösa, välgörenhetsmässiga, vetenskapliga, konstnärliga, kulturella, idrottsliga eller utbildningsmässiga ändamål, eller den har etablerats och är verksam i Liechtenstein och är en yrkesorganisation, branschorganisation, handelskammare, arbetstagarorganisation, jordbruks- eller trädgårdsbruksorganisation, medborgarorganisation eller en organisation som uteslutande verkar för att främja social välfärd.

b) Den är befriad från inkomstskatt i Liechtenstein.

c) Den har inga andelsägare eller medlemmar med ägar- eller vinstintressen när det gäller dess intäkter eller tillgångar.

d) Gällande lagstiftning i Liechtenstein eller Enhetens stiftelseurkund tillåter inte att några av Enhetens intäkter eller tillgångar utdelas till eller används till förmån för en privatperson eller Enhet som inte är en välgörenhetsenhet, förutom om detta sker som en följd av Enhetens välgörenhetsverksamhet eller som betalning av rimlig ersättning för utförda tjänster eller som betalning som motsvarar skäligt marknadsvärde för egendom som Enheten har förvärvat.

e) Gällande lagstiftning i Liechtenstein eller enhetens stiftelseurkund föreskriver att alla tillgångar vid Enhetens likvidation eller upplösning ska överföras till en Offentlig enhet eller annan Enhet som uppfyller de villkor som anges i leden i–v eller tillfaller regeringen i Liechtenstein eller något annat politiskt förvaltningsområde i landet.”

m) I avsnitt VIII ska punkt C.2 ersättas med följande:

”2. Med *Inlåningskonto* avses ett företags-, löne-, spar-, termins- eller kapitalkonto eller ett konto som finns dokumenterat genom bankcertifikat, sparbevis, investeringsbevis, inlåningsbevis eller annat liknande instrument som förvaltas av ett Inlåningsinstitut. Ett Inlåningskonto omfattar även

a) belopp som förvaltas av ett försäkringsföretag och som i enlighet med ett avtal om garanterad investering eller liknande avtal är föremål för utbetalning eller kreditering av ränta,

b) ett konto eller hypotetiskt konto som utgör alla Specificerade instrument för elektroniska pengar som innehas för en kunds räkning, och

c) ett konto som innehar en eller flera av en Centralbanks digitala valutor för en kunds räkning.”

n) I avsnitt VIII ska led C.9 a ersättas med följande:

”a) ett Finansiellt konto som förvaltas av ett Rapporteringsskyldigt finansiellt institut från och med den 31 december 2015, eller om kontot behandlas som ett Finansiellt konto endast enligt ändringarna av det här avtalet genom ändringsprotokollet av den ... [*datum för undertecknande*], från och med den 31 december 2025.”

o) I avsnitt VIII ska punkt C.10 ersättas med följande:

”10. Med *Nytt konto* avses ett Finansiellt konto som förvaltas av ett Rapporteringsskyldigt finansiellt institut och som öppnas vid eller efter den 1 januari 2016, eller om det behandlas som ett Finansiellt konto endast enligt ändringarna av det här avtalet genom ändringsprotokollet av den ... [*datum för undertecknande*], vid eller efter den 1 januari 2026, såvida det inte behandlas som ett Redan befintligt konto enligt den utvidgade definitionen av ett Redan befintligt konto i punkt C.9.”

p) I avsnitt VIII ska följande led införas efter led C.17 e iv:

”v) Grundande av ett företag eller ett företags kapitalökning, under förutsättning att kontot uppfyller följande krav:

– Kontot används endast för att deponera kapital som ska användas för grundandet av eller företagets kapitalökning enligt vad som föreskrivs i lag.

– Eventuella belopp som innehas på kontot blockeras till dess att det Rapporteringsskyldiga finansiella institutet erhåller en oberoende bekräftelse angående grundandet eller kapitalökningen.

– Kontot stängs eller omvandlas till ett konto i företagets namn efter grundandet eller kapitalökningen.

– Eventuella återbetalningar till följd av att grundandet eller kapitalökningen misslyckats, med avdrag för tjänsteleverantörers avgifter eller liknande avgifter, görs endast till de personer som bidrog med beloppen.

– Kontot har inte öppnats mer än 12 månader tidigare.”

q) I avsnitt VIII ska följande led införas efter led C.17 e:

”ea) Ett Inlåningskonto som utgör alla Specificerade instrument för elektroniska pengar som innehas för en kunds räkning, om det glidande 90-dagars medelvärdets sammanlagda saldo eller värde under en period av 90 på varandra följande dagar inte överskrider 10 000 USD eller ett motsvarande belopp i varje medlemsstats valuta eller Liechtensteins valuta någon dag under kalenderåret eller en annan lämplig rapporteringsperiod.”

r) I avsnitt VIII ska punkt D.2 ersättas med följande:

”2. Med *Rapporteringsskyldig person* avses en person inom en Rapporteringsskyldig jurisdiktion som inte är i) en Enhet vars aktier det handlas regelmässigt med på en eller flera etablerade värdepappersmarknader, ii) en Enhet som är en Närstående enhet till en Enhet som beskrivs i led i, iii) en Offentlig enhet, iv) en Internationell organisation, v) en Centralbank, eller vi) ett Finansiellt institut.”

s) I avsnitt VIII ska led D.5 c ersättas med följande:

”c) varje annan jurisdiktion i) med vilken den berörda medlemsstaten eller Liechtenstein, beroende på sammanhanget, har en överenskommelse enligt vilken den jurisdiktionen kommer att tillhandahålla de upplysningar som specificeras i avsnitt I, och ii) som identifieras i en förteckning som offentliggörs av den medlemsstaten eller Liechtenstein.”

t) I avsnitt VIII ska följande punkt läggas till efter punkt E.6:

”7. Med *Offentlig kontrolltjänst* avses en elektronisk process som en Rapporteringsskyldig jurisdiktion tillhandahåller åt ett Rapporteringsskyldigt finansiellt institut för att det institutet ska kunna fastställa identitet och skatterättsligt hemvist för en Kontohavare eller en Person med bestämmande inflytande.”

u) Följande avsnitt ska läggas till efter avsnitt X:

”Avsnitt XI:

ÖVERGÅNGSBESTÄMMELSER

Utan hinder av vad som anges i avsnitt I punkterna A.1 b och A.6a, ska, med avseende på varje Rapporteringspliktigt konto som förvaltas av ett Rapporteringsskyldigt finansiellt institut från och med den 31 december 2025 och för rapporteringsperioder som löper ut senast det andra kalenderåret efter detta datum, upplysningar om den roll eller de roller genom vilka varje Rapporteringsskyldig person är en Person med bestämmande inflytande eller har en Andel i eget kapital i Enheten endast rapporteras om sådana upplysningar finns tillgängliga i de elektroniskt sökbara uppgifter som innehas av det Rapporteringsskyldiga finansiella institutet.”

9) I bilaga II ska följande punkter läggas till efter punkt 6:

”7. Begreppet *En Centralbanks digitala valuta* ska tolkas i överensstämmelse med det underliggande begreppet *Fiatvaluta*, som också omfattar officiella valutor som ges ut av en penningpolitisk myndighet som inte är en Centralbank.

8. En Enhets status som *Kvalificerad icke-vinstdrivande Enhet* i Liechtenstein påverkar inte statusen för en sådan Enhet i en medlemsstat om den Enheten anses vara ett Rapporteringsskyldigt finansiellt institut i den medlemsstaten.”

10) I bilaga III ska led ac utgå.

Artikel 2

Ikraftträdande och tillämpning

Detta ändringsprotokoll förutsätter att de Avtalsslutande parterna ratificerar eller godkänner det enligt sina egna förfaranden. De Avtalsslutande parterna ska underrätta varandra om att dessa förfaranden har avslutats. Detta ändringsprotokoll träder i kraft den första januari efter mottagandet av den sista underrättelsen. De ändringar som införs genom detta ändringsprotokoll ska få verkan från och med den dagen.

Artikel 3

Språk

Detta ändringsprotokoll är upprättat i två exemplar på bulgariska, danska, engelska, estniska, finska, franska, grekiska, iriska, italienska, kroatiska, lettiska, litauiska, maltesiska, nederländska, polska, portugisiska, rumänska, slovakiska, slovenska, spanska, svenska, tjeckiska, tyska och ungerska språken, vilka alla texter är lika giltiga.

TILL BEVIS HÄRPÅ har undertecknade befullmäktigade undertecknat detta ändringsprotokoll.

Som skedde ... år tjugohundratjugofem.

För Europeiska unionen

För Furstendömet Liechtenstein

GEMENSAMMA FÖRKLARINGAR AV DE AVTALSSLUTANDE PARTERNA:

GEMENSAM FÖRKLARING AV DE AVTALSSLUTANDE PARTERNA OM ARTIKEL 5 I AVTALET

När det gäller artikel 5 i avtalet är de Avtalsslutande parterna överens om att den är anpassad till OECD:s senaste standard för insyn och utbyte av upplysningar på skatteområdet som fastställs i artikel 26 i OECD:s modellavtal för skatter. När det gäller genomförandet av artikel 5 i avtalet är de Avtalsslutande parterna därför överens om att kommentarerna till artikel 26 i OECD:s modellavtal för skatter på inkomst och förmögenhet, i den version som är gällande vid ändringsprotokollets undertecknande, bör utgöra en källa till tolkning.

Om OECD under efterföljande år antar nya versioner av kommentarerna till artikel 26 i OECD:s modellavtal för skatter på inkomst och förmögenhet får en medlemsstat eller Liechtenstein, i egenskap av den jurisdiktion som en begäran riktas till, använda dessa versioner som en källa till tolkning som ersätter tidigare versioner. Medlemsstaten i fråga ska underrätta Liechtenstein, och Liechtenstein ska underrätta Europeiska kommissionen, när de tillämpar föregående mening. Europeiska kommissionen får samordna översändandet av underrättelsen från medlemsstaterna till Liechtenstein, och ska översända underrättelsen från Liechtenstein till alla medlemsstater. Tillämpningen får verkan från och med dagen för underrättelsen.

GEMENSAM FÖRKLARING AV DE AVTALSSLUTANDE PARTERNA OM ÄNDRINGSPROTOKOLLETS IKRAFTTRÄDANDE OCH VERKAN

De Avtalsslutande parterna förklarar att de förväntar sig att Liechtensteins konstitutionella krav och kraven i unionsrätten om ingående av internationella avtal uppfylls i tid för att ändringsprotokollet ska kunna träda i kraft och få verkan den 1 januari 2026. De kommer att vidta alla de åtgärder som står i deras makt för att uppnå detta mål.