EVROPSKA
KOMISIJA

Bruselj, 17.7.2025
COM(2025) 397 final

2025/0214 (NLE)

Predlog

SKLEP SVETA

o sklenitvi, v imenu Unije, Protokola o spremembi k Sporazumu med Evropsko unijo in Kneževino Lihtenštajn o avtomatični izmenjavi podatkov o finančnih računih za izboljšanje spoštovanja davčnih predpisov na mednarodni ravni

OBRAZLOŽITVENI MEMORANDUM

1. OZADJE PREDLOGA

• Razlogi za predlog in njegovi cilji

Ta predlog zadeva sklenitev Protokola o spremembi k Sporazumu med Evropsko unijo in Kneževino Lihtenštajn (v nadaljnjem besedilu: Lihtenštajn) o avtomatični izmenjavi podatkov o finančnih računih za izboljšanje spoštovanja davčnih predpisov na mednarodni ravni[1] (v nadaljnjem besedilu: Sporazum).

Sporazum zagotavlja pravno podlago za vzajemno avtomatično izmenjavo podatkov o finančnih računih med državami članicami EU in Lihtenštajnom v skladu s skupnim standardom poročanja, ki ga je razvila Organizacija za gospodarsko sodelovanje in razvoj (OECD). Isti standard se uporablja v Evropski uniji na podlagi Direktive Sveta 2014/107/EU[2] (DAC 2 – prva sprememba Direktive 2011/16/EU[3] o upravnem sodelovanju na področju obdavčevanja (DAC)).

26. avgusta 2022 so bile na mednarodni ravni odobrene pomembne spremembe skupnega standarda poročanja[4], uporabljati pa se bodo začele 1. januarja 2026. Z Direktivo Sveta (EU) 2023/2226[5] (DAC8) so se te spremembe že uvedle v Evropski uniji in se bodo prav tako uporabljale od 1. januarja 2026.

Spremembe razširjajo področje uporabe skupnega standarda poročanja, da se zagotovi vključitev proizvodov elektronskega denarja in centralnobančnih digitalnih valut. Prav tako dodatno izboljšujejo postopke dolžne skrbnosti in rezultate poročanja, da bi se povečala uporabnost informacij na podlagi skupnega standarda poročanja za davčne uprave in omejilo breme za finančne institucije, kjer je to mogoče.

Za zagotovitev, da se avtomatična izmenjava podatkov o finančnih računih med državami članicami EU in Lihtenštajnom uskladi in še naprej poteka v skladu s posodobljenim skupnim standardom poročanja od 1. januarja 2026, se je bilo treba pogajati in dogovoriti o ustreznih spremembah Sporazuma.

Maja 2018 se je začela uporabljati Uredba (EU) 2016/679 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov in o prostem pretoku takih podatkov ter o razveljavitvi Direktive 95/46/ES (v nadaljnjem besedilu: splošna uredba o varstvu podatkov)[6].

Da bi Sporazum odražal te posodobitve, je bilo treba črtati sklice na razveljavljeno Direktivo 95/46/ES in jih nadomestiti s sklici na Uredbo (EU) 2016/679. Hkrati Sporazum odraža dejstvo, da Lihtenštajn na podlagi svojega članstva v EGP splošno uredbo o varstvu podatkov izvaja z zakonom o varstvu podatkov z dne 4. oktobra 2018.

21. maja 2024 je bil sprejet sklep Sveta o pooblastilu za začetek pogajanj o spremembi Sporazuma o avtomatični izmenjavi podatkov o finančnih računih za izboljšanje spoštovanja davčnih predpisov na mednarodni ravni med Evropsko unijo in Kneževino Lihtenštajn[7].

---

1 UL L 379, 24.12.2004, str. 84.
2 UL L 359, 16.12.2014, str. 1.
3 UL L 64, 11.3.2011, str. 1.
4 https://www.oecd.org/en/publications/international-standards-for-automatic-exchange-of-information-in-tax-matters_896d79d1-en.html, str. 62–102.
5 Direktiva Sveta (EU) 2023/2226 z dne 17. oktobra 2023 o spremembi Direktive 2011/16/EU o upravnem sodelovanju na področju obdavčevanja (UL L, 24.10.2023).
6 UL L 119, 4.5.2016, str. 1.

Opravljenih je bilo več krogov pogajanj, aprila 2025 pa je bil dosežen začasni dogovor. Nato so glavni pogajalci junija 2025 parafirali osnutek besedila Protokola o spremembi.

Svet je bil redno obveščan o napredku pri pogajanjih v Delovni skupini za davčna vprašanja in Delovni skupini na visoki ravni. Zlasti je bilo besedilo osnutka Protokola o spremembi posredovano državam članicam in o njem se je razpravljalo pred njegovim parafiranjem.

Komisija meni, da so bili cilji, ki jih je Svet določil v svojih pogajalskih smernicah, doseženi in da je izpogajano besedilo sprejemljivo za Unijo.

Protokol o spremembi k Sporazumu med Evropsko unijo in Kneževino Lihtenštajn o avtomatični izmenjavi podatkov o finančnih računih za izboljšanje spoštovanja davčnih predpisov na mednarodni ravni je bil v imenu Unije podpisan xxxx.

- **Skladnost z veljavnimi predpisi s področja zadevne politike**

Pogajanja o spremembi Sporazuma so potekala v skladu s celovitimi pogajalskimi smernicami, ki jih je Svet sprejel 21. maja 2024.

Izpogajani Protokol o spremembi zagotavlja, da obstoječi sporazum med Evropsko unijo in Lihtenštajnom ostaja usklajen z zakonodajo Unije na istem področju, zlasti z direktivo DAC, kakor je bila spremenjena z direktivo DAC8.

Direktiva DAC8 med drugimi spremembami vključuje najnovejše spremembe skupnega standarda poročanja OECD. Glede na tesne odnose na tem področju med Evropsko unijo in Lihtenštajnom je prav tako pomembno okrepiti upravno sodelovanje med njunimi davčnimi organi na področju avtomatične izmenjave podatkov o finančnih računih. Pravočasna posodobitev Sporazuma zagotavlja nemoteno in učinkovito nadaljevanje tega upravnega sodelovanja po 1. januarju 2026.

Spremembe Sporazuma upoštevajo tudi politike Unije na področju boja proti pranju denarja in financiranju terorizma, saj bodo dejavnosti skrbnega preverjanja strank, ki jih izvajajo finančne institucije za zbiranje podatkov o finančnih računih, ki se izmenjujejo na podlagi Sporazuma, v veliki meri usklajene s tistimi, ki jih morajo iste finančne institucije uporabljati kot pooblaščeni subjekti v skladu s pravnim okvirom Evropske unije za boj proti pranju denarja in financiranju terorizma.

Protokol o spremembi upošteva tudi politike Unije na področju spoštovanja temeljnih pravic, zlasti glede varstva osebnih podatkov v primeru odtoka teh podatkov v države, ki niso članice EU in EGP.

Kar zadeva dele, ki se nanašajo na skupni standard poročanja, Sporazum v členu 8 vključuje določbo, ki od pogodbenic zahteva, da se ob sprejetju pomembne spremembe katerega koli elementa skupnega standarda poročanja na ravni OECD posvetujeta. Ta člen tudi določa, da se po posvetovanjih Sporazum lahko spremeni s protokolom med pogodbenicama. Ker je OECD 26. avgusta 2022 odobrila pomembne spremembe skupnega standarda poročanja in v skladu z izključno pristojnostjo Unije, ki izhaja iz obstoječega Sporazuma, Protokol o spremembi uvaja vse spremembe, ki so potrebne za upoštevanje ustreznih sprememb skupnega standarda poročanja. Izvajanje teh sprememb v Uniji je določeno v Direktivi Sveta (EU) 2023/2226.

---

[7] Sklep Sveta (EU) 2024/1489 z dne 21. maja 2024 o pooblastilu za začetek pogajanj o spremembi sporazumov o avtomatični izmenjavi podatkov o finančnih računih za izboljšanje spoštovanja davčnih predpisov na mednarodni ravni med Evropsko unijo ter Švicarsko konfederacijo, Kneževino Lihtenštajn, Kneževino Andoro, Kneževino Monako in Republiko San Marino.

2. PRAVNA PODLAGA, SUBSIDIARNOST IN SORAZMERNOST

• Pravna podlaga

Glede na glavni cilj in sestavne dele Sporazuma je materialna pravna podlaga tega predloga Svetu člen 115 Pogodbe o delovanju Evropske unije (PDEU).

Svet sprejme sklep o sklenitvi Protokola o spremembi po posvetovanju z Evropskim parlamentom. Ker je materialna pravna podlaga člen 115 PDEU, bi moral Evropski parlament podati mnenje. Postopkovna pravna podlaga za sklep o sklenitvi Protokola o spremembi je zato člen 218(6), drugi pododstavek, točka (b), PDEU. Ker člen 115 PDEU zahteva soglasje za akt Unije, bi morala postopkovna pravna podlaga za sklenitev Protokola o spremembi vključevati drugi pododstavek člena 218(8) PDEU.

• Pristojnost Unije

V skladu s sodno prakso Sodišča ima Unija izključno pristojnost, kadar lahko sporazum vpliva na skupna pravila ali spremeni njihovo področje uporabe[8]. Ta sodna praksa Sodišča je zapisana v členu 3(2) PDEU.

Člen 3(2) PDEU določa, da ima poleg področij, ki so v izključni pristojnosti Unije in so navedena v členu 3(1) PDEU, Unija „tudi izključno pristojnost za sklenitev mednarodnega sporazuma, kadar je ta sklenitev predvidena v zakonodajnem aktu Unije ali je potrebna, da se Uniji omogoči izvajanje njene notranje pristojnosti, ali kolikor lahko vpliva na skupna pravila ali spremeni njihovo področje uporabe“.

• Sorazmernost

Protokol o spremembi spoštuje načelo sorazmernosti in ne presega tistega, kar je potrebno za izpolnitev cilja posodobitve Sporazuma, da se vključijo spremembe skupnega standarda poročanja, ki začnejo veljati 1. januarja 2026. Te spremembe bodo državam članicam omogočile, da nadaljujejo z avtomatično izmenjavo podatkov o finančnih računih z Lihtenštajnom na neprekinjen način, ki bo usklajen z novimi zahtevami skupnega standarda poročanja, kot so že vključene v direktivo DAC8.

• Izbira instrumenta

Ta predlog za sklep Sveta se predloži v skladu z odstavkom 6 člena 218 PDEU, ki določa, da Svet sprejme sklep o sklenitvi mednarodnega sporazuma. Drug pravni instrument, ki bi se lahko uporabil za dosego cilja tega predloga, ne obstaja. Glede na predmet predvidenega sporazuma je primerno, da Komisija v ta namen predloži predlog.

3. REZULTATI OCEN UČINKA

• Ocena učinka

V skladu z orodjem št. 7 v okviru boljšega pravnega urejanja[9] ocena učinka ni potrebna, med drugim ko ima Komisija na tem področju malo izbire ali je sploh nima.

Ta pogoj je v tem primeru izpolnjen, saj so spremembe obstoječih sporazumov v zvezi z avtomatično izmenjavo podatkov o finančnih računih v celoti usklajene s spremembami skupnega standarda poročanja, ki so bile dogovorjene na ravni OECD in so že bile vključene

[8] Mnenje Sodišča 3/15, ECLI:EU:C:2017:114, točka 118 in tam navedena sodna praksa.

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

v pravo EU z direktivo DAC8. Nazadnje, spremembe v zvezi z varstvom podatkov so namenjene zgolj posodobitvi sklicevanj na zakonodajo EU in Lihtenštajna o varstvu podatkov.

- **Temeljne pravice**

Predvideni Protokol o spremembi k Sporazumu bo spoštoval ključne vrednote Evropske unije, kot so določene v členu 2 Pogodbe o delovanju Evropske unije in Listini Evropske unije o temeljnih pravicah.

4. PRORAČUNSKE POSLEDICE

Predlog ne vpliva na proračun EU.

5. DRUGI ELEMENTI

- **Natančnejša pojasnitev posameznih določb predloga**

Predvidene spremembe zajemajo naslednje točke:

1. Spremembe, s katerimi se zagotovi, da se avtomatična izmenjava podatkov o finančnih računih med državami članicami in Lihtenštajnom v okviru obstoječega Sporazuma uskladi in še naprej poteka v skladu s posodobljenim skupnim standardom poročanja od 1. januarja 2026

Predvidene spremembe razširjajo obseg poročanja na nove digitalne finančne produkte, kot so Določeni produkti elektronskega denarja in Centralnobančne digitalne valute. Hkrati in s ciljem izboljšanja zanesljivosti in uporabe izmenjanih podatkov te spremembe uvajajo podrobnejše zahteve glede poročanja in okrepljene postopke dolžne skrbnosti.

Spremembe vsebujejo tudi določbe za zagotovitev učinkovite interakcije med skupnim standardom poročanja in ločenim Okvirom za poročanje o kriptosredstvih, ki ga je razvila OECD[10]. Te določbe omogočajo omejitev primerov podvajanja poročanja, hkrati pa ohranjajo največjo možno operativno prožnost poročevalskih finančnih institucij, za katere prav tako veljajo obveznosti v okviru CARF.

Spremembe odražajo novo neobvezno kategorijo Neporočevalskih finančnih institucij za prave nepridobitne subjekte, ki poslujejo v javno korist (Kvalificirani nepridobitni subjekt), ki je navedena v komentarjih k posodobitvi skupnega standarda poročanja. Lihtenštajn je uporabil to možnost ter je v postopku vzpostavljanja pravnih in upravnih mehanizmov za zagotovitev, da se za vsak Subjekt, ki uveljavlja status Kvalificiranega nepridobitnega subjekta, potrdi, da izpolnjuje ustrezne pogoje iz zgoraj navedenih komentarjev. Nasprotno, države članice EU niso uporabljale te možnosti v skladu z Direktivo Sveta (EU) 2023/2226.Te spremenjene zahteve glede poročanja in avtomatične izmenjave podatkov so določene v členih 1–3 in Prilogi I. Uporabljale se bodo od 1. januarja 2026.

2. Posodobitev pravnega sklicevanja na zakonodajo o varstvu podatkov

Vsa sklicevanja na Direktivo 95/46/ES so se nadomestila s sklicevanji na splošno uredbo o varstvu podatkov.

Hkrati je bil pravni sklic na nacionalno zakonodajo Lihtenštajna o varstvu podatkov posodobljen na Zakon o varstvu podatkov z dne 4. oktobra 2018, s katerim se izvaja splošna uredba o varstvu podatkov.

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

- **Besedilo Protokola o spremembi, skupne izjave in uradna obvestila**

Besedilo Protokola o spremembi se predloži Svetu skupaj s tem predlogom. Besedilo skupnih izjav se predloži skupaj s tem predlogom.

V skladu s Pogodbama Komisija v imenu Unije pošlje uradno obvestilo iz člena 2 Protokola o spremembi, s čimer se izrazi soglasje Unije, da jo Protokol o spremembi zavezuje.

2025/0214 (NLE)

Predlog

SKLEP SVETA

o sklenitvi, v imenu Unije, Protokola o spremembi k Sporazumu med Evropsko unijo in Kneževino Lihtenštajn o avtomatični izmenjavi podatkov o finančnih računih za izboljšanje spoštovanja davčnih predpisov na mednarodni ravni

SVET EVROPSKE UNIJE JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije ter zlasti člena 115 v povezavi s členom 218(6), drugi pododstavek, točka (b), in drugim pododstavkom člena 218(8) Pogodbe,

ob upoštevanju predloga Evropske komisije,

ob upoštevanju mnenja Evropskega parlamenta[11],

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Sporazum med Evropsko unijo in Kneževino Lihtenštajn o avtomatični izmenjavi podatkov o finančnih računih za izboljšanje spoštovanja davčnih predpisov na mednarodni ravni[12] (v nadaljnjem besedilu: Sporazum) je okrepil medsebojno pomoč med pogodbenicama v davčnih zadevah in izboljšal izpolnjevanje davčnih predpisov na mednarodni ravni.

(2) Pomembne spremembe skupnega standarda poročanja so bile na mednarodni ravni odobrene 26. avgusta 2022[13] in so bile v zakonodajo EU uvedene s spremembo Direktive Sveta 2011/16/EU z Direktivo Sveta (EU) 2023/2226[14].

(3) Zato je treba spremeniti Sporazum za zagotovitev, da se avtomatična izmenjava podatkov o finančnih računih med državami članicami EU in Kneževino Lihtenštajn v okviru obstoječega Sporazuma uskladi in še naprej poteka v skladu s posodobljenim skupnim standardom poročanja od 1. januarja 2026.

(4) Besedilo Protokola o spremembi k Sporazumu med Evropsko unijo in Kneževino Lihtenštajn o avtomatični izmenjavi podatkov o finančnih računih za izboljšanje spoštovanja davčnih predpisov na mednarodni ravni (v nadaljnjem besedilu: Protokol o spremembi k Sporazumu), ki je rezultat pogajanj, ustrezno odraža pogajalske smernice, ki jih je izdal Svet.

(5) V skladu s Sklepom Sveta (EU) XXXX[15] je bil Protokol o spremembi k Sporazumu podpisan XXXX, s pridržkom njegove poznejše sklenitve.

---

11 Mnenje z dne X (še ni objavljeno v *Uradnem listu Evropske unije*).

12 UL L 379, 24.12.2004, str. 84.

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

14 Direktiva Sveta (EU) 2023/2226 z dne 17. oktobra 2023 o spremembi Direktive 2011/16/EU o upravnem sodelovanju na področju obdavčevanja (UL L, 24.10.2023).

15 Sklep Sveta (EU) xxxx o podpisu, v imenu Unije, Protokola o spremembi k Sporazumu med Evropsko unijo in Kneževino Lihtenštajn o avtomatični izmenjavi podatkov o finančnih računih za izboljšanje spoštovanja davčnih predpisov na mednarodni ravni (UL L XXXX).

(6) V skladu s členom 42(1) Uredbe (EU) 2018/1725 Evropskega parlamenta in Sveta[16] je bilo opravljeno posvetovanje z Evropskim nadzornikom za varstvo podatkov.

(7) Protokol o spremembi k Sporazumu in priložene skupne izjave bi bilo treba odobriti v imenu Unije –

SPREJEL NASLEDNJI SKLEP:

Člen 1

Protokol o spremembi k Sporazumu med Evropsko unijo in Kneževino Lihtenštajn o avtomatični izmenjavi podatkov o finančnih računih za izboljšanje spoštovanja davčnih predpisov na mednarodni ravni se odobri v imenu Unije.

Besedilo Protokola o spremembi k Sporazumu je priloženo temu sklepu.

Člen 2

Skupna izjava pogodbenic o členu 5 Sporazuma in skupna izjava pogodbenic o začetku veljavnosti in učinkovanju Protokola o spremembi se odobrita.

Člen 3

Ta sklep začne veljati dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

V Bruslju,

Za Svet
predsednik

[16] Uredba (EU) 2018/1725 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 23. oktobra 2018 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov v institucijah, organih, uradih in agencijah Unije in o prostem pretoku takih podatkov ter o razveljavitvi Uredbe (ES) št. 45/2001 in Sklepa št. 1247/2002/ES (UL L 295, 21.11.2018, str. 39).