

PERUSTELUT

1. SUOSITUKSEN TAUSTA

• Suosituksen perustelut ja tavoitteet

Euroopan unioni (EU) allekirjoitti ja teki vuosina 2015 ja 2016 finanssitilitietojen automaattista vaihtoa koskevat sopimukset Liechtensteinin ruhtinaskunnan, jäljempänä ’Liechtenstein’[[1]](#footnote-1), San Marinon tasavallan, jäljempänä ’San Marino’[[2]](#footnote-2), Andorran ruhtinaskunnan, jäljempänä ’Andorra’[[3]](#footnote-3), Sveitsin valaliiton, jäljempänä ’Sveitsi’[[4]](#footnote-4) ja Monacon ruhtinaskunnan, jäljempänä ’Monaco’[[5]](#footnote-5) kanssa kansainvälisten verosääntöjen noudattamisen parantamiseksi. Liechtensteinin ja San Marinon kanssa tehtyjä sopimuksia sovellettiin 1. tammikuuta 2016 alkaen, kun taas kolmea muuta sopimusta sovellettiin 1. tammikuuta 2017 alkaen.

Kyseiset viisi sopimusta muodostavat oikeusperustan finanssitilitietojen vastavuoroiselle automaattiselle vaihdolle EU:n 27 jäsenvaltion ja kunkin edellä mainitun EU:n ulkopuolisen maan välillä Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestön, jäljempänä ’OECD’, laatiman yhteisen tietojenvaihtostandardin, jäljempänä ’CRS’, mukaisesti. Mainittua standardia sovelletaan EU:ssa sen jäsenvaltioiden väliseen tietojenvaihtoon 9. joulukuuta 2014 annetun neuvoston direktiivin 2014/107/EU[[6]](#footnote-6) (hallinnollisesta yhteistyöstä verotuksen alalla annetun direktiivin 2011/16/EU[[7]](#footnote-7), jäljempänä ’DAC’, ensimmäinen muutos) nojalla.

CRS:ään hyväksyttiin 26. elokuuta 2022 kansainvälisellä tasolla merkittäviä muutoksia [[8]](#footnote-8), jotka suunnitelmien mukaan pannaan täytäntöön 1. tammikuuta 2026. Kyseisten muutosten täytäntöönpano EU:ssa on sisällytetty hallinnollisesta yhteistyöstä verotuksen alalla annetun direktiivin seitsemänteen muutokseen, jäljempänä ’DAC8’[[9]](#footnote-9).

Muutoksilla laajennetaan CRS:n soveltamisalaa, jotta voidaan varmistaa, että se kattaa sähköisen rahan tuotteet ja digitaalisen keskuspankkirahan. Lisäksi ne parantavat huolellisuusmenettelyjä ja raportointituloksia ja sitä kautta CRS-tietojen käytettävyyttä verohallintojen kannalta ja rajoittavat mahdollisuuksien mukaan finanssilaitoksille aiheutuvaa rasitetta. Päivitetty CRS sisältää nyt myös määräyksiä, joilla varmistetaan tehokas vuorovaikutus CRS:n ja kansainvälisellä tasolla samana päivänä kuin päivitetty CRS hyväksytyn erillisen kryptovarojen raportointikehyksen, jäljempänä ’CARF’[[10]](#footnote-10), välillä. Kyseisten määräysten ansiosta voidaan päällekkäistä raportointia rajoittaa ja samalla säilyttää mahdollisimman suurena sellaisten raportoivien finanssilaitosten toiminnan joustavuus, joihin sovelletaan myös CARF:n mukaisia velvoitteita.

Jotta varmistetaan, että EU:n jäsenvaltioiden ja edellä mainittujen viiden EU:n ulkopuolisen maan välillä tehdyissä asianomaisissa sopimuksessa määrätty finanssitilitietojen automaattinen vaihto tapahtuu yhdenmukaisesti päivitetyn CRS:n kanssa myös 1. tammikuuta 2026 jälkeen, on tarpeen neuvotella ja sopia vastaavista muutoksista edellä mainittuihin EU:n sopimuksiin.

Luonnollisten henkilöiden suojelusta henkilötietojen käsittelyssä sekä näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta ja direktiivin 95/46/EY kumoamisesta 27 päivänä huhtikuuta 2016 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2016/679, jäljempänä ’yleinen tietosuoja-asetus’[[11]](#footnote-11), soveltaminen aloitettiin toukokuussa 2018. Sen vuoksi saattaa olla tarpeen, että lainsäädäntöviitteitä (joissa viitataan edelleen aiempaan direktiiviin 95/46/EY) ja tietosuojasäännöksiä päivitetään yleisen tietosuoja-asetuksen vaatimusten mukaisesti. Vastaavasti saattaa olla tarpeen ottaa huomioon tietosuojan viimeaikainen kehitys edellä mainituissa viidessä maassa.

• Yhdenmukaisuus muiden alaa koskevien politiikkojen säännösten kanssa

Tämä suositus on täysin johdonmukainen EU:n ja edellä mainittujen viiden EU:n ulkopuolisen maan välillä tehtyjen voimassa olevien sopimusten kanssa, ja sillä pyritään nimenomaan varmistamaan, että mainitut sopimukset ovat edelleen yhdenmukaisia samaa alaa koskevan EU:n lainsäädännön kanssa ja erityisesti DAC:n, sellaisena kuin se on muutettuna DAC8:lla, kanssa. DAC8 sisältää muun muassa viimeisimmät muutokset OECD:n laatimaan CRS:ään. Koska EU:lla on läheiset suhteet kaikkiin niihin viiteen EU:n ulkopuoliseen maahan, joita tämä suositus koskee, on tärkeää tiivistää vastaavalla tavalla hallinnollista yhteistyötä kyseisten maiden veroviranomaisten kanssa finanssitilitietojen automaattisen vaihdon alalla. Mainittujen EU:n viiden sopimuksen päivittäminen hyvissä ajoin varmistaisi tämän hallinnollisen yhteistyön sujuvan ja tehokkaan jatkumisen myös 1. tammikuuta 2026 jälkeen.

Tällaisen päivityksen etuna olisi myös se, että se helpottaisi raportoivien finanssilaitosten tehtäviä, sillä DAC:n ja asianomaisten viiden EU:n sopimuksen nojalla asiakkaiden tuntemisvelvollisuuteen ja raportointiin sovellettavat menettelyt olisivat yhdenmukaiset. Näin ollen niiden tarvitsisi tehdä ohjelmistokehitystä ja hallinnollista mukautusta vähemmän.

• Yhdenmukaisuus unionin muiden politiikkojen kanssa

Tässä suosituksessa otetaan huomioon rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevat unionin politiikat, koska asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevat toimet, jotka finanssilaitosten on toteutettava sopimusten nojalla vaihdettavien rahoitustilitietojen keräämiseksi, yhdenmukaistetaan suurelta niiden toimien kanssa, joita kyseisten finanssilaitosten on ilmoitusvelvollisina sovellettava rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan EU:n oikeudellisen kehyksen nojalla.

Tässä suosituksessa otetaan huomioon myös perusoikeuksien kunnioittamista koskevat unionin politiikat ja erityisesti henkilötietojen suoja silloin, kun näitä tietoja siirretään EU:n ja ETA:n ulkopuolisiin maihin.

2. OIKEUSPERUSTA, TOISSIJAISUUSPERIAATE JA SUHTEELLISUUSPERIAATE

• Oikeusperusta

Tämä suositus neuvoston päätökseksi toimitetaan Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen (SEUT) 218 artiklan 3 ja 4 kohdan nojalla.

• Toissijaisuusperiaate (jaetun toimivallan osalta)

Tässä suosituksessa esitetään, että edellä mainittujen EU:n ulkopuolisten maiden olisi hyväksyttävä toimenpiteitä, jotka vastaavat järjestelmää, joka on perustettu kyseistä alaa koskevalla EU:n lainsäädännöllä ja erityisesti DAC:llä, sellaisena kuin se on muutettuna DAC8:lla. Unionilla on sen vuoksi toimivalta neuvotella ja tehdä asiaankuuluviin sopimuksiin muutoksia, jotka ovat tarpeen tämän tavoitteen saavuttamiseksi. Kuten edellä todetaan, tämän EU:n sopimuksiin tehtävän muutoksen myötä raportoivat finanssilaitokset noudattavat DAC:n ja asianomaisten viiden EU:n sopimuksen nojalla yhdenmukaisia menettelyjä asiakkaan tuntemisvelvollisuuteen ja raportointiin EU:ssa. Näitä seikkoja koskevat unionin tasolla käytävät neuvottelut noudattavat Euroopan unionista tehdyn sopimuksen 5 artiklassa vahvistettua toissijaisuusperiaatetta.

• Suhteellisuusperiaate

Tämä komission suositus on suhteellisuusperiaatteen mukainen, eikä siinä ylitetä sitä, mikä on tarpeen, jotta voidaan saavuttaa tavoite luoda yhdenmukainen kehys EU:n jäsenvaltioiden ja asianomaisten viiden EU:n ulkopuolisen maan väliselle hallinnolliselle yhteistyölle veroviranomaisten välisen finanssitilitietojen automaattisen vaihdon osalta.

• Sääntelytavan valinta

Euroopan unionin neuvoston päätös.

3. JÄLKIARVIOINTIEN, SIDOSRYHMIEN KUULEMISTEN JA VAIKUTUSTENARVIOINTIEN TULOKSET

• Jälkiarvioinnit/toimivuustarkastukset

Ei sovelleta.

• Sidosryhmien kuuleminen

Komission yksiköiden ja kunkin viiden asianomaisen EU:n ulkopuolisen maan asiaankuuluvien viranomaisten välillä järjestettiin epävirallisia kuulemisia vuoden 2023 ensimmäisellä puoliskolla. Jäsenvaltioille ilmoitettiin näiden epävirallisten kuulemisten tulokset.

• Vaikutustenarviointi

Paremman sääntelyn välineistön[[12]](#footnote-12) välineen 7 mukaisesti vaikutustenarviointia ei tehty, koska komissiolla on asiassa vain vähän tai ei lainkaan valinnanvaraa.

Suositus koskee muutoksia viiteen voimassa olevaan sopimukseen, ja sen tarkoituksena on mukauttaa ne siihen, mitä kansainvälisellä tasolla on jo sovittu eli OECD:ssä 26. elokuuta 2022 hyväksyttyihin CRS:n muutoksiin.

• Perusoikeudet

Jos neuvosto antaa luvan neuvottelujen aloittamiseen ja käymiseen, komissio seuraa valppaasti, että muutetussa sopimuksessa kunnioitetaan Euroopan unionista tehdyn sopimuksen 2 artiklassa ja Euroopan unionin perusoikeuskirjassa vahvistettuja Euroopan unionin keskeisiä arvoja.

Koska kyseiset viisi sopimusta tehtiin tai neuvoteltiin ennen yleisen tietosuoja-asetuksen hyväksymistä ja/tai soveltamisen alkamista ja koska henkilötietojen vaihto kuuluu niiden soveltamisalaan, neuvotteluihin sisältyy lainsäädäntöviittausten ja tietosuojasäännösten uudelleentarkastelu ja tarvittaessa päivittäminen yleisen tietosuoja-asetuksen vaatimusten mukaisesti.

4. TALOUSARVIOVAIKUTUKSET

Ehdotuksella ei ole vaikutuksia EU:n talousarvioon, varsinkin kun komissiolla ei ole eikä tule olemaan mitään roolia kyseisten viiden sopimuksen nojalla veroviranomaisten välillä vaihdettavien finanssitilitietojen ja henkilötietojen käsittelyssä.

5. LISÄTIEDOT

Ei sovelleta.

Suositus

NEUVOSTON PÄÄTÖS

komission valtuuttamisesta aloittamaan neuvottelut Euroopan unionin sekä Sveitsin valaliiton, Liechtensteinin ruhtinaskunnan, Andorran ruhtinaskunnan, Monacon ruhtinaskunnan ja San Marinon tasavallan välillä tehtyjen finanssitilitietojen automaattista vaihtoa koskevien viiden sopimuksen muuttamisesta kansainvälisten verosääntöjen noudattamisen parantamiseksi

EUROOPAN UNIONIN NEUVOSTO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen ja erityisesti sen 218 artiklan 3 ja 4 kohdan,

ottaa huomioon Euroopan komission suosituksen,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Kyseiset viisi sopimusta[[13]](#footnote-13) muodostavat tällä hetkellä oikeusperustan finanssitilitietojen vastavuoroiselle automaattiselle vaihdolle EU:n 27 jäsenvaltion ja kunkin edellä mainitun EU:n ulkopuolisen maan välillä kansainvälisesti sovitun OECD:n yhteisen tietojenvaihtostandardin, jäljempänä ’CRS’, mukaisesti. Niiden tavoitteena on parantaa kansainvälisten verosääntöjen noudattamista ja auttaa samalla veroviranomaisia ehkäisemään ja torjumaan veropetoksia ja veronkiertoa.

(2) Mainittua standardia sovelletaan EU:ssa sen jäsenvaltioiden väliseen tietojenvaihtoon 9 päivänä joulukuuta 2014 annetun neuvoston direktiivin 2014/107/EU[[14]](#footnote-14), jolla muutettiin ensimmäisen kerran hallinnollisesta yhteistyöstä verotuksen alalla annettua neuvoston direktiiviä 2011/16/EU[[15]](#footnote-15), nojalla.

(3) CRS:ään hyväksyttiin 26 päivänä elokuuta 2022 kansainvälisellä tasolla merkittäviä muutoksia[[16]](#footnote-16), jotka pannaan täytäntöön 1 päivänä tammikuuta 2026.

(4) Kyseisten muutosten täytäntöönpano EU:ssa on sisällytetty hallinnollisesta yhteistyöstä verotuksen alalla annetun neuvoston direktiivin 2011/16/EU seitsemänteen muutokseen[[17]](#footnote-17).

(5) Kyseisten viiden sopimuksen 8 artikla sisältää samanlaiset määräykset sopimuspuolten välisistä kahdenvälisistä virallisista neuvotteluista, jotka käydään, kun OECD:n tasolla tehdään merkittävä muutos johonkin maailmanlaajuisen standardin osaan. Mainitun 8 artiklan 4 kohdassa määrätään seuraavaa: ”Neuvottelujen jälkeen tätä sopimusta voidaan muuttaa pöytäkirjalla tai sopimuspuolten välisellä uudella sopimuksella”.

(6) Euroopan unionin ja sen jäsenvaltioiden edun mukaista on jatkaa kyseisissä viidessä sopimuksessa määrättyä finanssitilitietojen automaattista vaihtoa koskevaa yhteistyötä saumattomasti veroviranomaisten välillä 1 päivän tammikuuta 2026 jälkeen.

(7) Tätä varten olisi aloitettava neuvottelut Euroopan unionin sekä Sveitsin valaliiton, Liechtensteinin ruhtinaskunnan, Andorran ruhtinaskunnan, Monacon ruhtinaskunnan ja San Marinon tasavallan välillä tehtyjen finanssitilitietojen automaattista vaihtoa koskevien viiden sopimuksen muuttamisesta kansainvälisten verosääntöjen noudattamisen parantamiseksi,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN PÄÄTÖKSEN:

1 artikla

Valtuutetaan komissio aloittamaan unionin puolesta neuvottelut Euroopan unionin sekä Sveitsin valaliiton, Liechtensteinin ruhtinaskunnan, Andorran ruhtinaskunnan, Monacon ruhtinaskunnan ja San Marinon tasavallan välillä tehtyjen finanssitilitietojen automaattista vaihtoa koskevien sopimusten muuttamisesta kansainvälisten verosääntöjen noudattamisen parantamiseksi.

2 artikla

Komissio käy neuvottelut liitteessä olevien neuvotteluohjeiden mukaisesti ja kuullen erityiskomiteaa, jonka neuvosto nimeää Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 218 artiklan 4 kohdan mukaisesti.

3 artikla

Tämä päätös on osoitettu komissiolle.

Tehty Brysselissä

Neuvoston puolesta

Puheenjohtaja

1. EUVL L 359, 24.12.2015, s. 1–35. [↑](#footnote-ref-1)
2. EUVL L 346, 31.12.2015, s. 1–41 (väliaikainen soveltaminen); EUVL L 140, 27.5.2016, s. 1 ja 2, virallinen voimaantulo 1. kesäkuuta 2016. [↑](#footnote-ref-2)
3. EUVL L 268, 1.10.2016, s. 38–76. [↑](#footnote-ref-3)
4. EUVL L 333, 19.12.2015, s. 10–49. [↑](#footnote-ref-4)
5. EUVL L 225, 19.8.2016, s. 1–40 (väliaikainen soveltaminen); EUVL L 280, 18.10.2016, s. 1 ja 2, virallinen voimaantulo 1. helmikuuta 2017. [↑](#footnote-ref-5)
6. EUVL L 359, 16.12.2014, s. 1–29. [↑](#footnote-ref-6)
7. EUVL L 64, 11.3.2011, s. 1–12. [↑](#footnote-ref-7)
8. <https://www.oecd.org/tax/exchange-of-tax-information/crypto-asset-reporting-framework-and-amendments-to-the-common-reporting-standard.htm>, sivut 62–102. [↑](#footnote-ref-8)
9. Neuvoston direktiivi (EU) 2023/2226, annettu 17 päivänä lokakuuta 2023 (EUVL L 2023/2226, 24.10.2023). [↑](#footnote-ref-9)
10. <https://www.oecd.org/tax/exchange-of-tax-information/crypto-asset-reporting-framework-and-amendments-to-the-common-reporting-standard.htm>, sivut 8–61. [↑](#footnote-ref-10)
11. EUVL L 119, 4.5.2016, s. 1–88. [↑](#footnote-ref-11)
12. [Better regulation toolbox\_Final.pdf (europa.eu)](https://myintracomm-collab.ec.europa.eu/networks/IAWG/IAWGdocs/Better%20regulation%20toolbox_Final.pdf) [↑](#footnote-ref-12)
13. EUVL L 333, 19.12.2015, s. 10–49 (sopimus Sveitsin valaliiton kanssa); EUVL L 339, 24.12.2015, s. 1–35 (sopimus Liechtensteinin ruhtinaskunnan kanssa); EUVL L 268, 1.10.2016, s. 38–76 (sopimus Andorran ruhtinaskunnan kanssa); EUVL L 225, 19.8.2016, s. 1–40, ja EUVL L 280, 18.10.2016, s. 1 ja 2 (sopimus Monacon ruhtinaskunnan kanssa); EUVL L 346, 31.12.2015, s. 1–41, ja EUVL L 140, 27.5.2016, s. 1 ja 2 (sopimus San Marinon tasavallan kanssa). [↑](#footnote-ref-13)
14. EUVL L 359, 16.12.2014, s. 1–29. [↑](#footnote-ref-14)
15. EUVL L 64, 11.3.2011, s. 1–12. [↑](#footnote-ref-15)
16. <https://www.oecd.org/tax/exchange-of-tax-information/crypto-asset-reporting-framework-and-amendments-to-the-common-reporting-standard.htm>, sivut 62–102. [↑](#footnote-ref-16)
17. Neuvoston direktiivi (EU) 2023/2226, annettu 17 päivänä lokakuuta 2023 (EUVL L 2023/2226, 24.10.2023). [↑](#footnote-ref-17)