

# EUROPEISKA DATATILLSYNSMANNEN

## Sammanfattning av Europeiska datatillsynsmannens yttrande om avtalet mellan EU och Schweiz om automatiskt utbyte av skatteupplysningar

(Den fullständiga texten till detta yttrande finns på engelska, franska och tyska på Europeiska datatillsynsmannens webbplats [www.edps.europa.eu](http://www.edps.europa.eu))

(2015/C 289/06)

### Sammanfattning

EU har undertecknat eller håller på att förhandla om bilaterala avtal med Schweiz, Andorra, Liechtenstein, Monaco och San Marino i syfte att reglera och underlätta utbytet av finansiella upplysningar för skatteändamål och således avskaffa banksekretessen i skattefrågor.

Mot bakgrund av bestämmelserna i det avtal som nyligen ingicks med Schweiz (nedan kallat *avtalet*) har Europeiska datatillsynsmannen beslutat att uppmana EU-lagstiftaren att infoga garantier för uppgiftsskydd i liknande framtida bilaterala avtal om automatiskt utbyte av skatteupplysningar.

Bakgrund: Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD) fick i uppdrag av G20 att utveckla en global standard för automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton. Syftet är att tillämpa automatiskt utbyte av upplysningar som ett medel att bekämpa gränsöverskridande skattebedrägerier och skatteundragande genom säkerställande av full skattetransparens och samarbete mellan skatteförvaltningar i hela världen. OECD antog ett sådant system i juli 2014 (nedan kallat *den globala standarden*).

Avtalet, som undertecknades av parterna den 27 maj 2015, ersätter ett tidigare avtal inom samma område. Det syftar till att införa den globala standarden i uppgiftsutbytet mellan EU och Schweiziska edsförbundet och innehåller ett antal bestämmelser som reglerar det automatiska utbytet av skatteupplysningar mellan berörda skattemyndigheter i Schweiz och medlemsstaterna.

Den ökade uppmärksamheten på skatteundragande och det automatiska utbytet av finansiella upplysningar gör det nödvändigt att införa lämpliga garantier för rätten till uppgiftsskydd.

Garantier: Europeiska datatillsynsmannen konstaterar att trots bestämmelserna om skydd av personuppgifter i artikel 6 i avtalet har grundläggande garantier för uppgiftsskydd inte infogats fullt ut. Han anser särskilt att man borde ha

- i) fastställt att insamling och utbyte av skatteupplysningar endast får ske på villkor att det finns en faktisk risk för skatteundragande,
- ii) begränsat uppgiftsbehandlingens ändamål till uppnåendet av legitima politiska mål (t.ex. att motverka skatteundragande) och förhindrat användning för ytterligare ändamål, om inte den person som uppgifterna avser informeras,
- iii) föreskrivit att lämplig information ska lämnas till den person som uppgifterna avser om ändamålet med behandlingen av dennes finansiella uppgifter och hur den kommer att ske, inbegripet vem som är mottagare av uppgifterna,
- iv) fastställt uttryckliga säkerhets- och uppgiftsskyddsstandarder som ska iaktas av privata och offentliga myndigheter som arbetar med insamling och utbyte av skatteupplysningar,
- v) fastställt en uttrycklig lagringstid för utbytta skatteupplysningar och krävt att upplysningarna ska raderas när de inte längre behandlas i syfte att motverka skatteundragande.

### I. INFÖRANDE AV DEN GLOBALA STANDARDEN FÖR AUTOMATISKT UTBYTE AV UPPLYSNINGAR OM FINANSIELLA KONTON

1. Vikten av automatiskt utbyte av upplysningar som ett medel att bekämpa gränsöverskridande skattebedrägerier och skatteundragande genom säkerställande av fullständig skattetransparens och samarbete mellan skatteförvaltningar i hela världen har erkänts på internationell nivå. Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD) fick i uppdrag av G20 att utveckla en global standard för automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton. OECD-rådet offentliggjorde den globala standarden i juli 2014.

2. I syfte att bevara lika konkurrensvillkor för ekonomiska aktörer har EU undertecknat avtal med Schweiz, Andorra, Liechtenstein, Monaco och San Marino om åtgärder som är likvärdiga med dem som anges i direktiv 2003/48/EG (om beskattning av inkomster från sparande i form av räntebetalningar)<sup>(1)</sup>. Avtalen syftar till att reglera och underlätta utbytet av finansiella upplysningar för skatteändamål mellan de behöriga myndigheterna i de länder som är parter i avtalen och således avskaffa banksekretessen i skattefrågor.
3. Den 27 maj 2015 undertecknade rådets ordförande, på Europeiska unionens vägnar, ändringsprotokollet till avtalet mellan Europeiska gemenskapen och Schweiziska edsförbundet om åtgärder likvärdiga med dem som föreskrivs i rådets direktiv 2003/48/EG om beskattning av inkomster från sparande i form av räntebetalningar (nedan kallat *avtalet*). Ingåendet av avtalet ska ännu godkännas av Europaparlamentet.
4. Genom detta avtal har det befintliga avtalet med Schweiz om beskattning av inkomster från sparande anpassats till utvecklingen i EU och internationellt vad gäller automatiskt utbyte av upplysningar, i syfte att minimera kostnaderna och den administrativa bördan för skatteförvaltningar såväl som ekonomiska aktörer. Avtalet kommer att öka skattetransparensten i Europa och kommer att utgöra den rättsliga grunden för införande av OECD:s globala standard för automatiskt utbyte av upplysningar mellan Schweiz och EU.
5. Med avseende på införandet av den globala standarden i uppgiftsutbytet mellan EU och Schweiziska edsförbundet innehåller avtalet ett antal bestämmelser som reglerar det automatiska utbytet av skatteupplysningar mellan de berörda skattemyndigheterna i Schweiz och medlemsstaterna.
6. Den ökade uppmärksamheten på skatteundandragande och det automatiska utbytet av finansiella upplysningar gör det emellertid nödvändigt att införa lämpliga garantier för rätten till uppgiftsskydd. Detta är ytterst viktigt med beaktande av att OECD:s regler om automatiskt utbyte följer principer som redan har antagits i amerikansk lagstiftning på området (FATCA), vilken dock har en annan syn på frågor som rör uppgiftsskydd<sup>(2)</sup>.
7. När det gäller skydd av personuppgifter ska det påpekas att artikel 6 i avtalet innehåller bestämmelser om sekretess och skydd av personuppgifter. Det ska även erinras om att kommissionen har antagit ett beslut om adekvat skyddsnivå<sup>(3)</sup>, i vilket det konstateras att den gällande schweiziska lagstiftningen om uppgiftsskydd är förenlig med principerna i direktiv 95/46/EG (dataskyddsdirektivet), vilket möjliggör en obegränsad överföring av uppgifter i enlighet med artiklarna 25 och 26 i samma direktiv.
8. Genom detta yttrande vill vi framföra ett antal synpunkter med fokus på avtalets verkningar för uppgiftsskyddet. Avsikten är att ge vägledning om de nödvändiga garantier som bör infogas i framtida bilaterala avtal som EU ingår i syfte att underlätta automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton.

### III. SLUTSATS

29. Mot bakgrund av ovanstående överväganden konstaterar vi att det anses vara nödvändigt att införa den globala standarden för att motverka skatteundandragande och därigenom säkerställa lika konkurrensvillkor för marknadsaktörerna.
30. Vi anser dock att man under förhandlingarna borde ha infogat ett antal ändringar i avtalet för att bättre åtgärda problem som rör uppgiftsskyddet. Vi uppmanar nu EU-lagstiftaren att infoga garantier för uppgiftsskydd i framtida åtgärder för genomförande av avtalet och i framtida bilaterala avtal som ingås med andra länder inom samma område. Vid eventuella liknande avtal eller framtida genomförandeåtgärder bör man särskilt
  - säkerställa en proportionerlig uppgiftsbehandling genom att fastställa att insamling och utbyte av skatteupplysningar endast får ske på villkor att det finns en faktisk risk för skatteundandragande och genom att tillämpa kriterier som undantar lågriskkonton från rapporteringen,
  - begränsa uppgiftsbehandlingens ändamål till uppnåendet av legitima politiska mål och förhindra användning för ytterligare ändamål, om inte den person som uppgifterna avser informeras,

<sup>(1)</sup> 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).

<sup>(2)</sup> Artikel 29-gruppens skrivelse av den 18 september 2014 om OECD:s gemensamma rapporteringsstandard, vilken finns på [http://ec.europa.eu/justice/data-protection/article-29/documentation/other-document/files/2014/20140918\\_letter\\_on\\_oecd\\_common\\_reporting\\_standard.pdf](http://ec.europa.eu/justice/data-protection/article-29/documentation/other-document/files/2014/20140918_letter_on_oecd_common_reporting_standard.pdf)

<sup>(3)</sup> Kommissionens beslut 2000/518/EG av den 26 juli 2000, vilket finns på <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/?qid=1415700329280&uri=CELEX:32000D0518>

- föreskriva att lämplig information ska lämnas till den person som uppgifterna avser (i enlighet med artikel 10 i dataskyddsdirektivet) om ändamålet med behandlingen av dennes finansiella uppgifter och hur den kommer att ske, inbegripet vem som är mottagare av uppgifterna,
- fastställa uttryckliga säkerhets- och uppgiftsskyddsstandarder som ska iakttas av privata och offentliga myndigheter som arbetar med insamling och utbyte av skatteupplysningar (inbyggt integritetsskydd); vidare bör det föreskrivas om påföljder vid överträdelse av bestämmelserna,
- fastställa en uttrycklig lagringstid för utbytta skatteupplysningar och kräva att upplysningarna ska raderas när de inte längre behandlas i syfte att motverka skatteundandragande.

Bryssel den 8 juli 2015.

Wojciech Rafał WIEWIÓROWSKI  
*Biträdande Europeisk datatillsynsman*

---