

# EURÓPSKY DOZORNÝ ÚRADNÍK PRE OCHRANU ÚDAJOV

## Zhrnutie stanoviska európskeho dozorného úradníka pre ochranu údajov k dohodám medzi EÚ a Švajčiarskom o automatickej výmene daňových informácií

(Úplné znenie tohto stanoviska sa nachádza v anglickom, vo francúzskom a v nemeckom jazyku na webovej lokalite európskeho dozorného úradníka pre ochranu údajov [www.edps.europa.eu](http://www.edps.europa.eu))

(2015/C 289/06)

### Zhrnutie

Dvojstranné dohody medzi EÚ a Švajčiarskom, Andorou, Lichtenštajnskom, Monakom a San Marínom, ktorých cieľom je regulovať a zjednodušiť výmenu finančných, daňovo relevantných informácií, a ukončiť tak bankové tajomstvo v daňových záležitostiach, už buď boli podpísané alebo o nich prebiehajú rokovania.

Na základe ustanovení dohody, ktorá bola nedávno uzatvorená so Švajčiarskom (ďalej len „dohoda“), sa európsky dozorný úradník pre ochranu údajov rozhodol vyzvať zákonodarcu EÚ, aby uplatnil ochranné opatrenia na ochranu údajov v budúcich podobných dvojstranných zmluvách, ktoré sa týkajú automatickej výmene daňových informácií.

Súvislosti: Organizácia pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (OECD) bola poverená skupinou G20, aby vypracovala jednotný globálny štandard pre automatickú výmenu informácií o finančných účtoch s cieľom uplatňovať automatickú výmenu informácií ako spôsob boja proti cezhraničným daňovým podvodom a únikom zabezpečením úplnej daňovej transparentnosti a spolupráce medzi daňovými správami po celom svete. OECD prijalo tento systém v júli 2014 (ďalej len „globálny štandard“).

S cieľom uplatniť globálny štandard vo výmene údajov medzi EÚ a Švajčiarskou konfederáciou obsahuje dohoda podpísaná stranami 27. mája 2015, ktorou sa nahrádza predchádzajúca dohoda v rovnakej veci, niekoľko ustanovení, ktorými sa riadi automatická výmena daňových informácií medzi príslušnými daňovými orgánmi vo Švajčiarsku a v členských štátoch.

Táto zvýšená pozornosť zameraná proti daňovým únikom a na automatickú výmenu finančných informácií si vyžaduje náležité ochranné opatrenia týkajúce sa práv na ochranu údajov.

Ochranné opatrenia: Európsky dozorný úradník pre ochranu údajov sa domnieva, že napriek ustanoveniam o ochrane údajov, ktoré sú uvedené v článku 6 dohody, nie sú ochranné opatrenia uplatnené v celom rozsahu. Konkrétne sa domnieva, že by boli vhodné tieto ochranné opatrenia:

- (i) podmieniť zhromažďovanie a výmenu daňovo relevantných informácií skutočným rizikom daňových únikov,
- (ii) obmedziť účel spracúvania údajov na presadzovanie legitímneho politického cieľa (t. j. boj proti daňovým únikom), aby sa zabránilo využívaniu na ďalšie účely bez informovania dotknutých osôb,
- (iii) zabezpečiť náležité informovanie dotknutých osôb o účele a spôsoboch spracovania ich finančných údajov vrátane príjemcov ich údajov,
- (iv) zaviesť výslovné bezpečnostné normy a normy ochrany údajov, ktoré musia dodržiavať súkromné a verejné orgány zapojené do zhromažďovania a výmeny daňových informácií,
- (v) zabezpečiť výslovné obdobie zadržania vzťahujúce sa na vymenené daňové informácie a mandát na ich vymazanie, ak sa už tieto informácie nespracúvajú na účel boja proti daňovým únikom.

### I. UPLATŇOVANIE GLOBÁLNEHO ŠTANDARDU PRE AUTOMATICKÚ VÝMENU INFORMÁCIÍ O FINANČNÝCH ÚČTOCH

1. Dôležitosť automatickej výmeny informácií ako spôsobu boja proti cezhraničným daňovým podvodom a únikom zabezpečením úplnej daňovej transparentnosti a spolupráce medzi daňovými správami po celom svete bola uznaná na medzinárodnej úrovni. Organizácia pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (OECD) bola poverená skupinou G0, aby vypracovala jednotný globálny štandard pre automatickú výmenu informácií o finančných účtoch. Globálny štandard uverejnila organizácia OECD v júli 2014.

2. V EÚ boli v záujme zachovania rovnakých podmienok pre hospodárske subjekty podpísané dohody so Švajčiarskom, Andorrou, Lichtenštajnskom, Monakom a San Marínom, ktorými sa zabezpečujú opatrenia rovnocenné s opatreniami stanovenými v smernici č. 2003/48/ES (o zdaňovaní príjmu z úspor v podobe výplaty úrokov)<sup>(1)</sup>. Účelom týchto dohôd bola regulácia a zjednodušenie výmeny finančných informácií relevantných na daňové účely medzi príslušnými orgánmi krajín, ktoré sú stranami dohôd, a ukončiť tak bankové tajomstvo v daňových záležitostiach.
3. Predseda Rady podpísal 27. mája 2015 v mene Európskej únie protokol, ktorým sa mení dohoda medzi Európskym spoločenstvom a Švajčiarskou konfederáciou a stanovujú sa opatrenia rovnocenné opatreniam stanoveným v smernici Rady č. 2003/48/ES o zdaňovaní príjmu z úspor v podobe výplaty úrokov (ďalej len „dohoda“). V súčasnosti sa očakáva schválenie uzavretia dohody Európskym parlamentom.
4. V záujme minimalizovania nákladov a administratívnej záťaže pre obe daňové správy a pre hospodárske subjekty je cieľom dohody, aby sa existujúca dohoda o úsporách so Švajčiarskom dostala do súladu s vývojom v EÚ a medzinárodným vývojom v oblasti automatickej výmeny informácií. Takto sa zvýši daňová transparentnosť v Európe a poskytne sa právny základ pre vykonávanie globálneho štandardu OECD o automatickej výmene informácií medzi Švajčiarskom a EÚ.
5. Z toho dôvodu s cieľom uplatniť globálny štandard vo výmene údajov medzi EÚ a Švajčiarskou konfederáciou dohoda obsahuje niekoľko ustanovení, ktorými sa riadi automatická výmena daňových informácií medzi príslušnými daňovými orgánmi vo Švajčiarsku a v členských štátoch.
6. Táto zvýšená pozornosť zameraná proti daňovým únikom a na automatickú výmenu finančných informácií si však vyžaduje náležité ochranné opatrenia týkajúce sa práv na ochranu údajov. Ide o veľmi dôležitý aspekt so zreteľom na to, že pravidlá OECD o automatickej výmene sa približujú zásadám, ktoré boli už prijaté v právnych predpisoch USA v tejto veci (US FACTA), v ktorých sa však uplatňuje odlišný prístup k otázkam ochrany údajov<sup>(2)</sup>.
7. So zreteľom na ochranu osobných údajov treba uviesť, že dohoda vo svojom článku 6 zahŕňa ustanovenia o mlčanlivosti a ochrane údajov. Okrem toho treba myslieť na to, že Komisia prijala rozhodnutie o primeranosti<sup>(3)</sup>, v ktorom sa zistilo, že právny rámec pre ochranu údajov účinný vo Švajčiarsku je v súlade so zásadami smernice 95/46/ES („smernica o ochrane údajov“), čím umožňuje neobmedzený presun údajov podľa článkov 25 a 26 uvedenej smernice.
8. V tomto stanovisku by sme radi sformulovali niekoľko úvah zameraných na dôsledky dohody na ochranu údajov s cieľom poskytnúť usmernenia o základných ochranných opatreniach, ktoré by mali byť zakotvené v budúcich dvojstranných dohodách, ktoré uzavrie EÚ, na účel zjednodušenia automatickej výmeny informácií o finančných účtoch.

### III. ZÁVER

29. V súvislosti s uvedenými úvahami si všímame skutočnosť, že uplatňovanie globálneho štandardu sa považuje za nevyhnutné na boj proti daňovým únikom a teda na zabezpečenie rovnakých podmienok pre hospodárske subjekty.
30. Domnievame sa však, že počas etapy rokovaní sa malo v zmluve uskutočniť niekoľko opráv s cieľom lepšie riešiť záležitosti týkajúce sa ochrany údajov. Teraz vyzývame zákonodarcu EÚ, aby zaviedol takéto ochranné opatrenia na ochranu údajov v budúcich opatreniach, ktorými sa bude vykonávať dohoda, a v budúcich dvojstranných dohodách, ktoré sa uzavrujú s inými krajinami v rovnakej oblasti. Každá podobná dohoda alebo budúce opatrenie na vykonávanie by malo najmä:
  - zabezpečovať proporionalitu spracúvania údajov podmienením zhromažďovania a výmeny daňových informácií skutočným rizikom daňových únikov a uplatnením kritérií na oslobodenie účtov s nízkym rizikom z podávania správ,
  - obmedziť účel spracúvania údajov na presadzovanie legitímneho politického cieľa a zabrániť využívaniu na ďalšie účely bez informovania dotknutých osôb,

<sup>(1)</sup> Smernica Rady 2003/48/ES z 3. júna 2003 o zdaňovaní príjmu z úspor v podobe výplaty úrokov (Ú. v. EÚ L 157, 26.6.2003, s. 38.)

<sup>(2)</sup> Článok 29 listu pracovnej skupiny z 18.9.2014 o spoločnej norme podávania správ OECD, ktorý sa nachádza na stránke [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> Rozhodnutie Komisie 2000/518/ES z 26. júla 2000 sa nachádza na adrese <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1415700329280&uri=CELEX:32000D0518>

- zabezpečiť náležité informovanie dotknutých osôb (podľa článku 10 smernice o ochrane údajov) o účele a spôsoboch spracovania ich finančných údajov vrátane príjemcov ich údajov,
- zaviesť výslovné bezpečnostné normy a normy ochrany údajov, ktoré musia dodržiavať súkromné a verejné orgány zapojené do zhromažďovania a výmeny daňových informácií (*ochrana súkromia už v štádiu v návrhu*). Treba tiež zabezpečiť sankcie v prípade porušenia týchto ustanovení,
- zabezpečiť výslovné obdobie zadržania vzťahujúce sa na vymenené daňové informácie a mandát na ich vymazanie, ak sa už tieto informácie nespracúvajú na účel boja proti daňovým únikom.

V Bruseli 8. júla 2015

Wojciech Rafał WIEWIÓROWSKI

*zástupca európskeho dozorného úradníka pre ochranu údajov*

---