DAC 8在即 在欧盟交易加密资产须履行报告义务

来源：TaxDAO

为了适应不断发展变化的数字环境，金融法规也在不断发展。欧盟正在采取重要措施将加密货币和其他数字资产纳入其监管框架，并发布了《行政合作指令》（DAC 8）以帮助实现这一目标。DAC 8 旨在提高透明度并帮助打击与加密资产相关的逃税行为。DAC 8 的推出是欧盟成员国在加密资产管理和报告方面的重大进展。

## 1.DAC 8的整体情况

DAC 8扩展了现有的欧盟金融服务税收指令框架，将加密资产也纳入其中。为加密资产报告而起草的 DAC 8 旨在确保与加密货币和数字代币交易相关的信息在成员国之间自动交换，其方式类似于当今在通用报告准则 (CRS) 下共享一般金融账户信息的方式。此举被视为对加密资产在金融交易中日益广泛的应用的直接回应，旨在缩小目前税务机关与加密资产交易之间的信息差距，以帮助税务机关对这些活动建立清晰的认知。DAC 8 将提高税务机关对加密资产交易和活动的了解程度，并使其能够有效地执行税法。

## 2.DAC 8的加密资产报告范围

DAC 8 的范围涵盖了各种加密资产，其中包括比特币和以太坊等较为知名的加密货币，还包括实用代币、稳定币和安全代币等等。

DAC 8 中加密资产的定义得到了《加密资产市场法规》（EU 2023/11114，也称为 MiCA）的解释，该法规将加密资产定义为“能够使用分布式账本技术或类似技术以电子方式转移和存储的价值或权利的数字表示”。“类似技术”的措辞是为了确保立法能够应对这个快速发展的行业未来的技术变化。DAC 8 的目标是加密资产服务提供商 (CASP)，包括但不限于加密货币交易所、钱包提供商和促进加密资产交易的平台。根据 DAC 8，这些服务提供商将被要求收集和报告有关其用户及其处理的加密资产交易的信息。

值得注意的是，DAC 8 似乎超越了 MiCA的规定，将“质押和借贷”添加到“加密资产服务”的定义中。有趣的是，关于什么是质押和借贷的定义并未包括在内，这可能会导致成员国在将其纳入当地法律时出现执行上的差异。

## 3.DAC 8的加密资产报告要求

与欧盟行政合作指令中的其他领域一样，DAC 8的报告要求非常全面。加密资产服务提供商需要识别加密资产交易的发起人和受益人。需要收集的信息将包括姓名、地址、税号、欧盟境内居住国和交易总价值等详细信息。可以看出，其目标是创建一个透明的记录和报告线，税务机关可以使用它来查询和核实个人和实体是否完全履行纳税义务。

其目的与传统银行交易类似，这意味着加密资产交易可以被追踪并追溯到加密资产持有者。对于加密资产服务提供商来说，它引入了一个新的监管合规层，需要强大的系统来安全地收集、存储和传输数据。

## 4.DAC 8的加密资产尽职调查要求

DAC 8 引入了适用于个人客户和法人实体的尽职调查程序，目的是根据自我认证表格识别可报告的加密资产用户。它引入了与新客户建立新业务关系时尽职调查程序的概念，以确保在客户被确定为应报告用户后，从建立业务关系之初就获得应报告信息。自 2026 年 1 月 1 日起，加密资产服务提供商有义务完成与新加密资产用户建立关系的自我认证表格。对于在此日期之前建立业务关系的现有客户，还包括一项补追条款，允许加密资产服务提供商在 2027 年 1 月 1 日之前有效地整理好既有客户的尽职调查信息。

## 5.DAC 8的应报告交易类型

就 DAC 8而言，应报告的加密资产交易类型可能包括：

以法定货币收购；

以法定货币处置；

针对其他应报告加密资产的收购；

应报告的零售支付交易：定义为以价值超过 50000 美元的商品或服务为代价的应报告加密资产的转移；

报告加密资产服务提供商向未知与虚拟资产服务提供商或金融机构关联的分布式账本地址进行的转移。

## 6.挑战与实施

DAC 8的实施带来了若干挑战。跟踪和报告加密交易的技术要求很高，需要大量投资，因为许多加密资产服务提供商需要升级其系统和流程以遵守新规则。与往常一样，在本已很敏感的社区中平衡用户隐私与监管合规也会带来进一步的挑战。

欧盟成员国在制定将 DAC 8转化为立法的详细国家法律方面也发挥着重要作用，这些法律在不同国家实施或解释的方式可能存在差异。虽然离2027 年首次报告的时间表似乎还有些遥远，但显然还有很多工作要做，加密资产服务提供商应该尽快开始准备，以适应、减轻影响并做好准备。

## 7.结论

DAC 8的推出可能会对加密资产行业产生重大影响。积极的一面是，它有可能增强加密资产作为金融体系一部分的合法性，从而吸引更多的机构投资者。消极的一面是，它增加了加密资产服务提供商的监管负担，这可能会导致行业中规模较小的参与者因难以满足新要求而进行整合。

DAC 8似乎是将加密资产融入全球金融监管框架的关键一步。虽然这显然给加密资产行业带来了挑战，但它也为在这个快速发展的市场中增强信任和稳定性提供了机遇。随着该指令的实施，所有利益相关者都需要随时了解情况并为应对未来的挑战做好准备。