



Fremsat den 26. februar 2025 af skatteministeren (Rasmus Stoklund)

Forslag

til

Lov om ændring af skatteindberetningsloven, skattekontrolløven, lov om gensidig bistand ved inddrivelse af fordringer i forbindelse med skatter, afgifter og andre foranstaltninger samt administrativt samarbejde på beskatningsområdet og toldloven¹⁾

(Gennemførelse af direktiv om ændring af direktiv om administrativt samarbejde på beskatningsområdet om indberetning og udveksling af oplysninger om transaktioner i kryptoaktiver m.v.)

§ 1

I skatteindberetningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 15 af 8. januar 2024, som ændret ved § 10 i lov nr. 1454 af 10. december 2024 og § 13 i lov nr. 1473 af 10. december 2024, foretages følgende ændringer:

1. I *fodnoten* til lovens titel ændres »og Rådets direktiv 2021/514/EU« til: »Rådets direktiv (EU) 2021/514«, og efter »nr. L 104, side 1« indsættes: », og Rådets direktiv (EU) 2023/2226 af 17. oktober 2023 om ændring af direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbejde på beskatningsområdet, EU-Tidende, L af 24. oktober 2023«.

2. I § 19, *stk. 2*, indsættes som 3. *pkt.*:

»Der skal dog ikke ske indberetning efter 1. eller 2. pkt., hvis indgåelsen eller overdragelsen er omfattet af indberetningspligt efter regler udstedt i medfør af § 23 a, *stk. 1*.«

3. I § 22, *stk. 1, nr. 1, 2. pkt.*, ændres »juridisk person« til: »enhed«, og efter »sådan kontrollerende person« indsættes: »såvel om den eller de roller i kraft af hvilken eller hvilke, den pågældende er en kontrollerende person i enheden«.

4. I § 22, *stk. 1, nr. 1*, indsættes som 3. *pkt.*:

»Endvidere kan indberetningen omfatte oplysninger om, hvorvidt der foreligger en gyldig egenklæring, og om kontoen er en fælles konto og i givet fald antallet af fælles kontohavere.«

5. I § 22, *stk. 1, nr. 2*, ændres »Kontonummer« til: »Konto-type og kontonummer«.

6. I § 22, *stk. 1, nr. 7*, indsættes som 2. *pkt.*:

»For så vidt angår andele i egenkapital, der besiddes af en investeringsenhed, som er en juridisk ordning, kan indberetningen tillige omfatte oplysning om den eller de roller i kraft af hvilke personen, der skal indberettes om, er indehaver af andele i egenkapital.«

7. Efter § 23 indsættes i *kapitel 2*:

»§ 23 a. Skatteministeren kan fastsætte regler om, at udbydere af kryptoaktivtjenester skal indberette oplysninger til told- og skatteforvaltningen om transaktioner, der involverer kryptoaktiver.

Stk. 2. Skatteministeren kan fastsætte regler om procedurer for identifikation af de kryptoaktivbrugere, som udbydere af kryptoaktivtjenester skal indberette om. Herudover kan skatteministeren fastsætte regler om, at udbydere af kryptoaktivtjenester skal forhindre kryptoaktivbrugere i at foretage indberetningspligtige transaktioner, hvis kryptoaktivbrugeren ikke meddeler udbyderen af kryptoaktivtjenesten de oplysninger, som skal meddeles efter regler, som er fastsat i medfør af 1. pkt. eller § 52, *stk. 3*.«

8. I § 46 a, 2. *pkt.*, ændres »andre mellemmand eller relevante skatteydere« til: »sine klienter«.

¹⁾ Loven indeholder bestemmelser, der gennemfører dele af Rådets direktiv (EU) 2023/2226 af 17. oktober 2023 om ændring af direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbejde på beskatningsområdet, EU-Tidende, L af 24. oktober 2023.

9. I § 46 a indsættes som *stk. 2*:

»*Stk. 2.* Skatteministeren kan fastsætte regler om, at indberetningspligtige mellemmand og relevante skatteydere skal indsamle oplysninger om skatteregistreringsnumre på dem, de skal indberette om.«

10. I § 48, *stk. 2, 1. pkt.*, indsættes efter »§ 22,«: »om registrering af udbydere af kryptoaktivtjenester omfattet af pligterne efter regler udstedt i medfør af § 23 a,«.

11. I § 48 indsættes som *stk. 4*:

»*Stk. 4.* Skatteministeren kan efter aftale med erhvervsministeren fastsætte regler om, at den myndighed, der meddeler tilladelse til udbydere af kryptoaktivtjenester i overensstemmelse med forordning om markeder for kryptoaktiver, regelmæssigt og senest den 31. december i det relevante kalenderår sender en liste over alle udbydere af kryptoaktivtjenester, der er meddelt tilladelse.«

12. I § 52, *stk. 1*, indsættes efter 2. pkt. som nyt punktum:

»Den, der etablerer et kundeforhold med en udbyder af kryptoaktivtjenester, som er indberetningspligtig efter regler udstedt i medfør af § 23 a, *stk. 1*, skal oplyse udbyderen af kryptoaktivtjenester om sin identitet, herunder om sit cpr-nummer.«

13. I § 53 a, *stk. 1*, indsættes efter »Finansielle institutter,«: »udbydere af kryptoaktivtjenester,« efter »§ 22, *stk. 1*,« indsættes: »§ 23 a,« og efter »§ 22, *stk. 1* eller 3,« indsættes: »§ 23 a,«.

14. I § 54, *stk. 6*, indsættes efter »22«: », 23 a«.

15. Efter § 55 indsættes:

»§ 55 a. Told- og skatteforvaltningen sikrer effektiv anvendelse af oplysninger, der indberettes i medfør af §§ 22, 23 a, 43 eller 46 a, eller indberettes med henblik på udveksling efter artikel 8, *stk. 1*, i direktivet om administrativt samarbejde på beskatningsområdet.

Stk. 2. Told- og skatteforvaltningen bestræber sig på at sikre, at en indberetningspligtig har mulighed for at indhente en elektronisk bekræftelse af gyldigheden af oplysningerne om skatteregistreringsnummeret på enhver skatteyder, der er omfattet af indberetning af oplysninger med henblik på udveksling af oplysninger i henhold til artikel 8-8ad i direktivet om administrativt samarbejde på beskatningsområdet.

Stk. 3. Der kan kun anmodes om at få bekræftet oplysninger om skatteregistreringsnummeret efter *stk. 2* med henblik på validering af korrektheden af de oplysninger, der er omhandlet i artikel 8, *stk. 1* og 3a, artikel 8a, *stk. 6*, artikel 8aa, *stk. 3*, artikel 8ab, *stk. 14*, artikel 8ac, *stk. 2*, og artikel 8ad, *stk. 3*, i direktivet om administrativt samarbejde på beskatningsområdet.«

16. To steder i § 56, *stk. 1, 3. pkt.*, ændres »§ 22« til: »§§ 22 eller 23 a«.

17. I § 57, *stk. 3*, udgår »om«.

18. I § 57, *stk. 4*, indsættes efter »finansielt institut,«: »en udbyder af kryptoaktivtjenester,« og efter »§ 22, *stk. 3*,« indsættes: »§ 23 a, *stk. 2*,«.

§ 2

I skattekontrolloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 12 af 8. januar 2024, som ændret senest ved § 5 i lov nr. 96 af 4. februar 2025, foretages følgende ændringer:

1. I *fodnoten* til lovens titel ændres »og Rådets direktiv 2021/514/EU« til: »Rådets direktiv (EU) 2021/514«, og efter »nr. L 104, side 1« indsættes: », og Rådets direktiv (EU) 2023/2226 af 17. oktober 2023 om ændring af direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbejde på beskatningsområdet, EU-Tidende, L af 24. oktober 2023«.

2. I § 66, *stk. 1*, indsættes efter »en fremmed jurisdiktion«: »og indgår i andre former for administrativt samarbejde på skatteområdet med sådanne kompetente myndigheder«.

3. I § 66 indsættes som *stk. 2*:

»*Stk. 2.* Told- og skatteforvaltningen sikrer effektiv anvendelse af oplysninger, der indgives efter §§ 47-52 eller modtages via udveksling af oplysninger i henhold til artikel 8-8ad i direktivet om administrativt samarbejde på beskatningsområdet.«

4. § 68, *stk. 5*, ophæves.

§ 3

I lov nr. 118 af 7. februar 2012 om gensidig bistand ved inddrivelse af fordringer i forbindelse med skatter, afgifter og andre foranstaltninger samt administrativt samarbejde på beskatningsområdet, som ændret ved § 2 i lov nr. 902 af 21. juni 2022, foretages følgende ændring:

1. I *fodnoten* til lovens titel ændres »og Rådets direktiv 2021/514/EU« til: »Rådets direktiv (EU) 2021/514«, og efter »nr. L 104, side 1« indsættes: », og Rådets direktiv (EU) 2023/2226 af 17. oktober 2023 om ændring af direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbejde på beskatningsområdet, EU-Tidende, L af 24. oktober 2023«.

§ 4

I toldloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 29 af 4. januar 2022, som ændret ved § 34 i lov nr. 1795 af 28. december 2023 og § 17 i lov nr. 1694 af 30. december 2024, foretages følgende ændringer:

1. I § 23 indsættes som *stk. 6*:

»*Stk. 6.* Told- og skatteforvaltningen kan behandle oplysninger om personer, som i forbindelse med ind- eller udrejse uopfordret oplyser, at vedkommende modtager offentlige ydelser, og videregive disse oplysninger til Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering med henblik på kontrol med offentlige ydelser.«

2. I § 79, nr. 3, indsættes efter »§ 23,«: »stk. 1-5,«.

§ 5

Stk. 1. Loven træder i kraft den 1. maj 2025, jf. dog stk. 2 og 3.

Stk. 2. § 1, nr. 1-14, skatteindberetningslovens § 55 a, stk. 1, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 15, § 1, nr. 16-18, § 2, nr. 1, 3 og 4, og § 3 træder i kraft den 1. januar 2026.

Stk. 3. Skatteindberetningslovens § 55 a, stk. 2 og 3, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 15, træder i kraft den 1. januar 2028.

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Indholdsfortegnelse

1. Indledning
2. Lovforslagets baggrund
3. Lovforslagets hovedpunkter
 - 3.1. Indberetning og udveksling af oplysninger om transaktioner i kryptoaktiver
 - 3.1.1. Indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester og de omfattede aktiviteter
 - 3.1.1.1. Gældende ret
 - 3.1.1.2. Direktivet
 - 3.1.1.3. Skatteministeriets overvejelser
 - 3.1.1.4. Den foreslåede ordning
 - 3.1.2. Afgrænsning af dem, der skal indberettes om
 - 3.1.2.1. Gældende ret
 - 3.1.2.2. Direktivet
 - 3.1.2.3. Skatteministeriets overvejelser
 - 3.1.2.4. Den foreslåede ordning
 - 3.1.3. Identifikation af dem, der skal indberettes om (due diligence)
 - 3.1.3.1. Gældende ret
 - 3.1.3.2. Direktivet
 - 3.1.3.3. Skatteministeriets overvejelser
 - 3.1.3.4. Den foreslåede ordning
 - 3.1.4. Indberetning
 - 3.1.4.1. Gældende ret
 - 3.1.4.2. Direktivet
 - 3.1.4.3. Skatteministeriets overvejelser
 - 3.1.4.4. Den foreslåede ordning
 - 3.1.5. Udveksling af oplysninger med andre lande
 - 3.1.5.1. Gældende ret
 - 3.1.5.2. Direktivet
 - 3.1.5.3. Skatteministeriets overvejelser
 - 3.1.5.4. Den foreslåede ordning
 - 3.1.6. Krav til kontrol og sanktioner m.v.
 - 3.1.6.1. Gældende ret
 - 3.1.6.2. Direktivet
 - 3.1.6.3. Skatteministeriets overvejelser
 - 3.1.6.4. Den foreslåede ordning

- 3.2. Ændring af reglerne om automatisk udveksling af oplysninger vedrørende finansielle konti
 - 3.2.1. Kredsen af indberetningspligtige
 - 3.2.1.1. Gældende ret
 - 3.2.1.2. Direktivet
 - 3.2.1.3. Skatteministeriets overvejelser
 - 3.2.1.4. Den foreslåede ordning
 - 3.2.2. Indberetningspligtige konti
 - 3.2.2.1. Gældende ret
 - 3.2.2.2. Direktivet
 - 3.2.2.3. Skatteministeriets overvejelser
 - 3.2.2.4. Den foreslåede ordning
 - 3.2.3. Oplysninger, som skal indberettes
 - 3.2.3.1. Gældende ret
 - 3.2.3.2. Direktivet
 - 3.2.3.3. Skatteministeriets overvejelser
 - 3.2.3.4. Den foreslåede ordning
 - 3.2.4. Due diligence
 - 3.2.4.1. Gældende ret
 - 3.2.4.2. Direktivet
 - 3.2.4.3. Skatteministeriets overvejelser
 - 3.2.4.4. Den foreslåede ordning
 - 3.2.5. Opbevaring af oplysninger
 - 3.2.5.1. Gældende ret
 - 3.2.5.2. Direktivet
 - 3.2.5.3. Skatteministeriets overvejelser
 - 3.2.5.4. Den foreslåede ordning
- 3.3. Ændring af reglerne for udveksling af oplysninger om grænseoverskridende forhåndstilsagn m.v.
 - 3.3.1. Gældende ret
 - 3.3.2. Direktivet
 - 3.3.3. Skatteministeriets overvejelser
 - 3.3.4. Den foreslåede ordning
- 3.4. Brug af oplysninger til andet end skatteformål
 - 3.4.1. Gældende ret
 - 3.4.2. Direktivet
 - 3.4.3. Skatteministeriets overvejelser
 - 3.4.4. Den foreslåede ordning
- 3.5. Ændring af reglerne om automatisk udveksling af specifikke kategorier af indkomst og kapital
 - 3.5.1. Gældende ret
 - 3.5.2. Direktivet

- 3.5.3. Skatteministeriets overvejelser
- 3.5.4. Den foreslåede ordning
- 3.6. Indsamling og udveksling af oplysninger om skatteregistreringsnumre (TIN)
 - 3.6.1. Gældende ret
 - 3.6.2. Direktivet
 - 3.6.3. Skatteministeriets overvejelser
 - 3.6.4. Den foreslåede ordning
- 3.7. Udveksling af oplysninger om grænseoverskridende skatteplanlægningsordninger
 - 3.7.1. Gældende ret
 - 3.7.2. Direktivet
 - 3.7.3. Skatteministeriets overvejelser
 - 3.7.4. Den foreslåede ordning
- 3.8. Øvrige ændringer vedrørende DAC8
 - 3.8.1. Gældende ret
 - 3.8.2. Direktivet
 - 3.8.3. Skatteministeriets overvejelser
 - 3.8.4. Den foreslåede ordning
- 3.9. Behandling og videregivelse af oplysninger om personer med henblik på kontrol med offentlige ydelser
 - 3.9.1. Gældende ret
 - 3.9.2. Skatteministeriets overvejelser
 - 3.9.3. Den foreslåede ordning
- 4. Forholdet til databeskyttelsesforordningen og databeskyttelsesloven
 - 4.1. Indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester og de omfattede aktiviteter
 - 4.2. Behandling og videregivelse af oplysninger om personer med henblik på kontrol med offentlige ydelser
- 5. Økonomiske konsekvenser og implementeringskonsekvenser for det offentlige
- 6. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet m.v.
- 7. Administrative konsekvenser for borgerne
- 8. Klimamæssige konsekvenser
- 9. Miljø- og naturmæssige konsekvenser
- 10. Forholdet til EU-retten
- 11. Hørte myndigheder og organisationer m.v.
- 12. Sammenfattende skema

1. Indledning

Efter Rådets direktiv (EU) 2023/2226 af 17. oktober 2023 om ændring af direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbejde på beskatningsområdet (dette ændringsdirektiv kaldes også DAC8) skal udbydere af kryptoaktivtjenester pålægges at indberette oplysninger om deres kunders transaktioner i kryptoaktiver med henblik på, at oplysningerne efterfølgende udveksles mellem EU-medlemsstaterne.

DAC8 indeholder desuden en række ændringer af de gældende bestemmelser om udveksling af oplysninger og administrativt samarbejde, herunder en udvidelse af anvendelsesområdet for automatisk udveksling af oplysninger mellem EU-medlemsstaterne. De foreslåede ændringer skal styrke det administrative samarbejde mellem EU-medlemsstaterne ved at adressere svagheder i det gældende direktiv.

Ved dette lovforslag foreslås det derfor dels at skabe hjem-

mel til, at skatteministeren kan fastsætte nærmere regler ved bekendtgørelse, der gennemfører DAC8, for så vidt angår indberetningspligt for udbydere af kryptoaktivtjenester, dels at gennemføre de øvrige ændringer af direktivet om administrativt samarbejde på beskatningsområdet (herefter bistandsdirektivet).

I de seneste år har EU fokuseret sin indsats på at håndtere skatteunddragelse og skatteundgåelse samt øge gennemsigtigheden på skatteområdet. Der er foretaget væsentlige forbedringer og sket store fremskridt, herunder også med hensyn til udveksling af oplysninger.

Hensigten med DAC8 er at sikre, at der sker korrekt beskatning af personer og selskaber m.v., som bruger kryptoaktiver til betalings- og/eller investeringsformål. Derudover er formålet at sikre ensartede retningslinjer for udbydernes indberetning af oplysninger til skattemyndighederne, ligesom forslaget skal sikre, at udbydere ikke skal indberette de samme oplysninger til flere EU-medlemsstaters skattemyndigheder.

Organisationen for Økonomisk Samarbejde og Udvikling (OECD) offentliggjorde den 10. oktober 2022 den internationale standard »Crypto-Asset Reporting Framework« (CARF), som vedrører indberetning og udveksling af oplysninger om transaktioner i kryptoaktiver. Standarden indeholder ensartede regler for en sådan indberetningspligt, som de interesserede jurisdiktioner kan indføre.

Danmark har interesse i at indføre den ovennævnte CARF-ordning, da det vil betyde, at Danmark ikke kun kan udveksle oplysninger med EU-lande, men også med lande og jurisdiktioner uden for EU, der vælger at tilslutte sig CARF-ordningen. En væsentlig andel af de mest betydningsfulde udbydere af kryptoaktivtjenester er hjemmehørende uden for EU. Det foreslås derfor at indføre de regler, der er nødvendige for at sikre, at dansk ret lever op til CARF-standarden med henblik på, at Danmark kan deltage i aftaler herom.

OECD har ligeledes den 10. oktober 2022 offentliggjort nogle ændringer af OECD's Common Reporting Standard (CRS) om udveksling af oplysninger om finansielle konti. DAC8 indeholder tillige ændringer af DAC2, der inden for EU gennemfører CRS om udveksling af oplysninger om finansielle konti. Den væsentligste af disse ændringer skal sikre, at visse e-pengeprodukter omfattes af anvendelsesområdet for CRS.

OECD har gjort såvel CARF som CRS til en international standard. Det betyder, at OECD anbefaler OECD-medlemslande og andre lande hurtigt at gennemføre standarderne. Global Forum on Transparency and Exchange of Information for Tax Purposes vil overvåge landenes gennemførelse af standarderne.

Danmark har den 15. november 2024 underskrevet CARF og ændringerne af CRS. Ikrafttrædelsen af begge disse aftaler for de enkelte underskrivende landes vedkommende forudsætter, at de tiltrædende lande indgiver en række no-

tifikationer til OECD, herunder notifikationer om, at det pågældende land har gennemført den nødvendige lovgivning for at kunne gennemføre CARF henholdsvis ændringerne af CRS. Danmark er ikke juridisk bundet af CARF, før de pågældende notifikationer er indgivet til OECD.

Formålet med dette lovforslag er således også at skabe grundlaget for, at der i Danmark kan indføres de due diligence- og indberetningsregler, der er nødvendige for, at Danmark kan indgive disse notifikationer til OECD.

Med en vedtagelse af lovforslaget giver Folketinget samtykke i medfør af grundlovens § 19 til, at regeringen på Danmarks vegne indgiver de nødvendige notifikationer for at sætte CARF og ændringerne af CRS i kraft.

Endelig foreslås det, at toldloven justeres, så Skatteforvaltningen kan behandle oplysninger om personer, som i forbindelse med ind- eller udrejse uopfordret oplyser, at vedkommende modtager offentlige ydelser og videregive disse oplysninger til Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering (STAR) med henblik på kontrol med offentlige ydelser.

2. Lovforslagets baggrund

Rådet (ECOFIN) vedtog den 15. februar 2011 direktivet om administrativt samarbejde på beskatningsområdet (bistandsdirektivet). Direktivet indeholder en række regler og procedurer for (automatisk) udveksling af informationer mellem EU-medlemsstaternes skattemyndigheder. Direktivet er revideret og styrket flere gange – første gang den 9. december 2014 med DAC2, som ophæver bankhemmeligheden i EU, og senest den 17. oktober 2023 med DAC8, som bl.a. forpligter udbydere af kryptoaktivtjenester til at indberette oplysninger om deres kunders transaktioner i kryptoaktiver med henblik på, at oplysningerne efterfølgende udveksles mellem EU-medlemsstaterne.

Ændringerne, der foretages ved DAC8 skal ses i lyset af, at kryptoaktiver og e-penge i stigende grad udbredes og anvendes som betalingsmidler og investeringsobjekter. Da skattemyndighederne ikke har adgang til oplysninger om sådanne transaktioner, truer denne aktivitet med at underminere de seneste års fremskridt med hensyn til gennemsigtighed på skatteområdet. Herudover udgør sådanne transaktioner en betydelig risiko for skatteunddragelse. Desuden er DAC8 mere generelt begrundet med et ønske om fortsat at styrke det internationale skattesamarbejde med henblik på at bekæmpe skatteunddragelse og skatteundgåelse inden for EU.

Den Europæiske Revisionsret har i en rapport fra 2021 påpeget en række mangler ved det eksisterende administrative samarbejde på skatteområdet. Det ansås således som mangler, at kryptoaktiver ikke er omfattet af området for informationsudveksling, at udbytte, som ikke udbetales gennem banker og lignende, ikke omfattes af automatisk udveksling af oplysninger, at der er valgfrihed for EU-medlemsstaterne til at udveksle visse kategorier af oplysninger automatisk, og at der ikke er udveksling af grænseoverskridende skatte-

afgørelser vedrørende velhavende personer. Det blev anbefalet, at der rettes op på disse svagheder.

OECD offentliggjorde den 10. oktober 2022 den internationale standard "Crypto-Asset Reporting Framework and Amendments to the Common Reporting Standard", som dels indeholder regler vedrørende kryptoaktiver (CARF) og dels ændringer til OECD's "Common Reporting Standard" (CRS), som blev gennemført i EU-retten ved DAC2. Ved ændringerne af CRS indføres der bl.a. indberetningspligt vedrørende e-penge. DAC8 tager udgangspunkt i disse regler med henblik på at etablere en tilsvarende ordning for kryptoaktiver inden for EU, ligesom DAC2 ændres, så disse regler bringes i overensstemmelse med den ændrede CRS.

3. Lovforslagets hovedpunkter

3.1. Indberetning og udveksling af oplysninger om transaktioner i kryptoaktiver

Skatteforvaltningens kontrol med borgernes handel af kryptoaktiver viser, at mange danskere, som investerer i kryptoaktiver, f.eks. bitcoins, ikke oplyser deres gevinster eller tab til Skatteforvaltningen.

Således har Skattestyrelsens kontroller med kryptoaktiver i perioden 2019-2023 resulteret i ansættelsesændringer med yderligere skattebetaling på over 180 mio. kr.

En af årsagerne hertil er, at borgerne selv skal sørge for at oplyse gevinst og tab fra investeringer i kryptoaktiver til Skattestyrelsen. Det øger sandsynligheden for fejl, da oplysningerne ikke kommer automatisk ind til Skatteforvaltningen gennem indberetning fra tredjeparter.

Det er på denne baggrund væsentligt, at kontrolmulighederne på kryptoområdet styrkes.

Markedet for kryptoaktiver har fået større betydning i løbet af de seneste 10 år. Det har ført til, at EU-medlemsstaterne og lande uden for EU har indført regler, der varierer landene imellem, med henblik på beskattning af indtægter fra transaktioner i kryptoaktiver. Imidlertid gør kryptoaktivernes decentraliserede karakter og internationale udbredelse det vanskeligt for skattemyndighederne at sikre overholdelse af skattereglerne.

Det er således også væsentligt, at de udfordringer, der er i forhold til at sikre en tilfredsstillende grad af efterlevelse af skattereglerne på kryptoområdet, håndteres internationalt.

Fra dansk side har der derfor været støttet op om det internationale arbejde i EU og OECD for at skabe en fælles international ramme for gennemsigtighed på kryptoområdet. På internationalt plan har OECD med sin ramme for indberetning af kryptoaktiver, fastsat i »Crypto-asset Reporting Framework and Amendment to the Common Reporting Standard«, søgt at skabe større skattemæssig gennemsigtighed om kryptoaktiver i form af indberetning heraf og efterfølgende international udveksling af oplysningerne. DAC8

følger OECD's ramme for derved at gøre udvekslingen af oplysninger mere effektiv og reducere de administrative byrder.

De oplysninger, som Skatteforvaltningen vil få gennem indberetning fra de indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester og ved udveksling af oplysninger fra andre lande, vil kunne bruges til at sikre en højere grad af regelefterlevelse og en mere korrekt skattebetaling. De oplysninger, Skatteforvaltningen vil kunne få fra de indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester og ved udveksling af oplysninger fra andre landes skattemyndigheder, vil ikke umiddelbart kunne bruges til fortryk på den skattepligtiges årsopgørelse. Oplysningerne vil dog på anden måde kunne anvendes til at sikre en højere grad af regelefterlevelse og en mere korrekt skattebetaling. Det kan f.eks. være ved forskellige vejlednings- og kontroltiltag, når oplysningerne gøres tilgængelige for borgerne. Markedet for kryptoaktiver er i vækst og er i høj grad internationalt, og de indberettede oplysninger vil ud over at kunne bruges til bedre kontrol på området også kunne sikre en bedre viden om omfanget af aktiviteter foretaget via udbydere af kryptoaktivtjenester, der foretages af personer og enheder, der er hjemmehørende i Danmark.

3.1.1 Indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester og de omfattede aktiviteter

3.1.1.1. Gældende ret

Der findes ikke i gældende dansk ret et krav om, at udbydere af kryptoaktivtjenester automatisk skal indberette oplysninger om kryptoaktivbrugere og deres transaktioner i kryptoaktiver. Der findes af denne grund heller ikke regler om afgrænsning af de indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester eller de transaktioner, der skal indberettes om.

3.1.1.2. Direktivet

De indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester, der efter DAC8 skal pålægges indberetningspligt, er udbydere af kryptoaktivtjenester samt kryptoaktivoperatører, som udfører en eller flere kryptoaktivtjenester, forudsat at de gennemfører vekslingstransaktioner for eller på vegne af en kryptoaktivbruger, der skal indberettes om.

Ved udbyder af kryptoaktivtjenester forstås i denne forbindelse en udbyder af kryptoaktivtjenester som defineret i artikel 3, stk. 1, nr. 15, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2023/1114 af 31. maj 2023 om markeder for kryptoaktiver (herefter MiCA-forordningen). Det vil sige en juridisk person eller en anden virksomhed, hvis erhverv eller forretning består i at levere en eller flere kryptoaktivtjenester til kunder på et erhvervsmæssigt grundlag, og som har tilladelse til at levere kryptoaktivtjenester i EU.

Ved kryptoaktivoperatører forstås andre, som udbyder kryptoaktivtjenester, uden at være omfattet af den ovenstående definition af udbydere af kryptoaktivtjenester.

Ved kryptoaktivtjenester forstås kryptoaktivtjenester som defineret i MiCA-forordningens artikel 3, stk. 1, nr. 16, herunder staking (opbevaring af kryptoaktiver for at modtage belønning i form af flere kryptoaktiver) og udlån. Efter den nævnte bestemmelse i MiCA-forordningen omfatter kryptoaktivtjenester levering af deponering og administration af kryptoaktiver på kunders vegne, drift af handelsplatforme for kryptoaktiver, veksling mellem kryptoaktiver og midler, veksling mellem kryptoaktiver og andre kryptoaktiver, udførelse af ordrer vedrørende kryptoaktiver på vegne af kunder, placering af kryptoaktiver, modtagelse og formidling af ordrer vedrørende kryptoaktiver på vegne af kunder, rådgivning om kryptoaktiver, porteføljepleje i forbindelse med kryptoaktiver og levering af tjenester vedrørende overførsel af kryptoaktiver på vegne af kunder.

Ved kryptoaktiver forstås kryptoaktiver som defineret i MiCA-forordningens artikel 3, stk. 1, nr. 5. Det vil sige en digital gengivelse af en værdi eller af en rettighed, som kan overføres og lagres elektronisk ved hjælp af distributed ledger-teknologi eller lignende teknologi, hvilket vil sige en teknologi, som f.eks. blockchain, som gør det muligt for brugere at udføre digitale transaktioner uden, at der er behov for en central registrering.

De kryptoaktiver, som omfattes af indberetningspligten, er enhver form for kryptoaktiver, som ikke er digitale centralbankvalutaer, elektroniske penge (også kaldet e-penge) eller enhver anden form for kryptoaktiver, for hvilke den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester har slået tilstrækkeligt fast, at de ikke kan bruges til betalings- eller investeringsformål.

Ved digital centralbankvaluta forstås enhver form for digital fiatvaluta udstedt af en centralbank eller en anden monetær myndighed. Ved fiatvaluta forstås en officiel valuta i en jurisdiktion.

Ved elektroniske penge eller e-penge forstås i denne forbindelse ethvert kryptoaktiv, der er en digital repræsentation af en enkelt fiatvaluta, udstedt ved modtagelse af midler med henblik på gennemførelse af betalingstransaktioner, er repræsenteret ved et krav på udstederen denomineret i samme fiatvaluta, accepteres som betaling af en anden fysisk eller juridisk person end udstederen og i henhold til de lovgivningsmæssige krav, som udsteder er underlagt, kan indløses til enhver tid og til pariværdi for samme fiatvaluta efter anmodning fra indehaveren af produktet.

Udtrykket omfatter ikke produkter, der udelukkende er skabt med det formål at lette overførslen af midler fra en kunde til en anden person efter kundens instrukser. Dette er ikke tilfældet, hvis de midler, der er forbundet med et sådant produkt – som led i den overførende enheds sædvanlige forretningsvirksomhed – opbevares længere end 60 dage efter modtagelsen af instrukser om at lette overførslen, eller, hvis disse midler i tilfælde af manglende instrukser opbevares længere end 60 dage efter modtagelsen af midlerne.

De transaktioner, der er omfattet af indberetningspligten, er vekslingstransaktioner og overførsel af indberetningspligtige kryptoaktiver.

Ved vekslingstransaktioner forstås enhver veksling mellem indberetningspligtige kryptoaktiver og fiatvalutaer, og veksling mellem en eller flere former for indberetningspligtige kryptoaktiver.

Endvidere er visse detailbetalingstransaktioner omfattet af indberetningspligten. Herved forstås overførsel af indberetningspligtige kryptoaktiver som modydelse for varer eller tjenester til en værdi på mere end 50.000 USD (eller det tilsvarende beløb i en anden valuta).

Ved overførsel forstås en transaktion, hvorved et indberetningspligtigt kryptoaktiv flyttes fra eller til en kryptoaktivbrugers kryptoaktivadresse eller -konto, hvor den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester på grundlag af viden til rådighed for denne på tidspunktet for transaktionen ikke kan fastslå, at transaktionen er en vekslingstransaktion. Undtaget er dog overførsel fra en adresse eller konto, der føres af den samme udbyder af kryptoaktivtjenester, som fører den modtagende adresse eller konto, på vegne af samme kryptoaktivbruger, som modtager de pågældende kryptoaktiver.

De udbydere af kryptoaktivtjenester, der efter DAC8 vil skulle pålægges indberetningspligt og pligt til gennemførelse af due diligence i Danmark, er enheder, der er meddelt tilladelse til at levere kryptoaktivtjenester af Danmark i overensstemmelse med MiCA-forordningens artikel 63, eller som har tilladelse til at levere kryptoaktivtjenester efter en meddelelse i overensstemmelse med MiCA-forordningens artikel 60.

Herudover vil indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester skulle omfattes af indberetningspligten og pligten til gennemførelse af due diligence i Danmark, hvis de hverken har fået meddelt tilladelse af en EU-medlemsstat i overensstemmelse med MiCA-forordningens artikel 63 eller fået meddelt tilladelse til at levere kryptoaktivtjenester efter en meddelelse til en EU-medlemsstat i overensstemmelse med MiCA-forordningens artikel 60, og der er tale om

- a) enheder eller fysiske personer, som er skattemæssigt hjemmehørende i Danmark,
- b) enheder, som er registreret eller oprettet i henhold til lovgivningen i Danmark, og enten en juridisk person i en EU-medlemsstat eller forpligtet til at indgive selvangivelser til skattemyndighederne i en EU-medlemsstat, for så vidt angår enhedens indkomst,
- c) enheder, som forvaltes fra Danmark, eller
- d) enheder eller fysiske personer, som har sit sædvanlige forretningssted i Danmark.

Herudover vil indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester skulle omfattes af indberetningspligten og pligten til gennemførelse af due diligence i Danmark, for så vidt

angår indberetningspligtige transaktioner, der foretages via en filial beliggende i Danmark.

En indberetningspligtig udbyder af kryptoaktivtjenester, som er en enhed, vil dog ikke skulle omfattes af indberetningspligten og pligten til gennemførelse af due diligence i Danmark, hvis disse pligter opfyldes i en anden EU-medlemsstat eller i en kvalificeret jurisdiktion uden for EU, fordi enheden er knyttet til den pågældende EU-medlemsstat eller kvalificerede jurisdiktion uden for EU på en måde som beskrevet i et litra i opremsningen oven for, som kommer før det litra, der omhandler tilknytningen til Danmark. F.eks. vil en enhed, som er oprettet efter dansk lovgivning, men som er skattemæssigt hjemmehørende i Sverige og opfylder sin indberetningspligt og pligt til at gennemføre due diligence i Sverige, ikke også skulle gennemføre disse pligter i Danmark.

Hvis en fysisk person opfylder sin indberetningspligt og pligt til at gennemføre due diligence i en anden EU-medlemsstat eller en kvalificeret jurisdiktion uden for EU, som den er knyttet til på den måde, der er beskrevet i litra a, vil vedkommende kunne undlade at gennemføre sin indberetningspligt og pligt til at gennemføre due diligence i Danmark, hvis vedkommende alene er tilknyttet Danmark på den måde, der er nævnt i litra d.

Hvis en indberetningspligtig udbyder af kryptoaktiver er omfattet af samme litra i både Danmark og en eller flere forskellige EU-medlemsstater henholdsvis kvalificerede jurisdiktioner uden for EU, kan vedkommende undlade at opfylde sin indberetningspligt og pligt til at gennemføre due diligence i Danmark, hvis vedkommende har meddelt Danmark, at disse pligter gennemføres i den pågældende anden EU-medlemsstat eller jurisdiktion eller en af de andre EU-medlemsstater eller jurisdiktioner.

Endelig kan en indberetningspligtig udbyder af kryptoaktivtjenester undlade at gennemføre sin indberetningspligt og pligt til at gennemføre due diligence i Danmark, hvis pligterne gennemføres, for så vidt angår de pågældende transaktioner, af en filial i en anden EU-medlemsstat eller en kvalificeret jurisdiktion uden for EU.

Ved kvalificeret jurisdiktion uden for EU forstås en jurisdiktion uden for EU, der har en aftale om udveksling af oplysninger om transaktioner i kryptoaktiver, som er i kraft, med de kompetente myndigheder i alle EU-medlemsstater, der er identificeret som jurisdiktioner, hvorom der skal indberettes, på en liste offentliggjort af jurisdiktionen uden for EU. Disse aftaler skal kræve automatisk udveksling af oplysninger svarende til dem, der er angivet i DAC8's regler om indberetning af transaktioner i kryptoaktiver, og skal være godkendt efter DAC8 af Kommissionen.

Som følge af, at CARF også skal kunne anvendes af lande uden for EU, kan definitionen af, hvem der er indberetningspligtige ikke henvise til MiCA-forordningen. Her defineres en indberetningspligtig udbyder af kryptoaktivtjenester som

enhver person eller enhed, der som virksomhed leverer en tjeneste, der effektuerer vekslingstransaktioner for eller på vegne af kunder, herunder ved at optræde som modpart eller som mellemmand til sådanne vekslingstransaktioner, eller ved at stille en handelsplatform til rådighed.

Tilsvarende defineres kryptoaktiver heller ikke ved at henvise til MiCA-forordningen. Kryptoaktiver defineres således som en digital repræsentation af værdi, der er afhængig af en kryptografisk sikret distribueret hovedbog (distributed ledger) eller en lignende teknologi til at validere og sikre transaktioner.

3.1.1.3. Skatteministeriets overvejelser

De gældende danske regler er ikke tilstrækkelige til, at Danmark kan opfylde forpligtelserne vedrørende indberetning og udveksling af oplysninger om transaktioner i kryptoaktiver efter DAC8 eller vil kunne gennemføre aftaler indeholdende forpligtelser til at gennemføre OECD's ramme på området (Crypto-Asset Reporting Framework, CARF). En forbedring af kontrolmulighederne på kryptoområdet og en deltagelse i det internationale samarbejde om at skabe gennemsigtighed i forhold til transaktioner i kryptoaktiver forudsætter dermed, at en lovgivningsmæssig ramme herfor etableres.

En dansk indberetningsordning for transaktioner i kryptoaktiver bør følge den ramme, der er udstukket af EU og OECD. Dels for at Danmark kan deltage i den internationale udveksling af oplysninger om transaktioner i kryptoaktiver og dermed kan få gavn af de indberetninger om danske kryptoaktivbrugere, udbydere af kryptoaktivtjenester i andre lande indberetter til de pågældende landes skattemyndigheder. Dels for at sikre, at byrderne for de danske udbydere af kryptoaktivtjenester kommer til at svare til de byrder, udenlandske udbydere af kryptoaktiver pålægges.

Det vurderes således, at der bør indføres regler om afgrænsningen af de indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester og de omfattede aktiviteter, der svarer til reglerne i henholdsvis DAC8 og CARF.

3.1.1.4. Den foreslåede ordning

Det foreslås, at skatteministeren ved en ny bestemmelse i skatteindberetningslovens § 23 a, jf. lovforslagets § 1, nr. 7, bemyndiges til ved bekendtgørelse at fastsætte regler om afgrænsningen af de indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester og om de indberetningspligtige aktiviteter, der svarer til reglerne herom i DAC8 og CARF.

Der vil ikke ved udnyttelsen af den foreslåede bemyndigelse ske overimplementering af de to regelsæt.

I den danske gennemførelse af DAC8 og CARF vil der blive anvendt de definitioner, som fremgår af DAC8, da der erved sikres en sammenhæng over til MiCA-forordningen og dermed den markedsregulering, der findes på kryptoområdet i EU. Dette vil – alt andet lige – gøre reglerne lettere at

anvende for de indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester.

3.1.2. Afgrænsning af dem, der skal indberettes om

3.1.2.1. Gældende ret

Der findes ikke i gældende dansk ret et krav om, at udbydere af kryptoaktivtjenester automatisk skal indberette oplysninger om kryptoaktivbrugere og deres transaktioner i kryptoaktiver. Der findes af denne grund heller ikke regler om afgrænsning af de kryptoaktivbrugere, der skal indberettes om.

3.1.2.2. Direktivet

Der skal efter DAC8 indberettes oplysninger om kryptoaktivbrugere, som er etableret i en EU-medlemsstat, medmindre kryptoaktivbrugeren er undtaget fra at blive indberettet om. De brugere, som er undtaget fra at blive indberettet om, er børsnoterede selskaber og selskaber, som er tilknyttet børsnoterede selskaber, offentlige enheder, internationale organisationer, centralbanker og finansielle institutter med undtagelse af visse investeringsenheder.

Kryptoaktivbrugere kan efter DAC8 både være fysiske personer eller enheder, som er kunder hos en indberetningspligtig udbyder af kryptoaktivtjenester. En fysisk person eller en enhed, der ikke er et finansielt institut eller en indberetningspligtig udbyder af kryptoaktivtjenester, og som handler som kryptoaktivbruger til fordel for eller for regning af en anden fysisk person eller enhed, enten som befuldmægtiget, depositar, forvalter, underskriftsberettiget, investeringsrådgiver eller mellemmand, vil efter DAC8 ikke skulle anses som en kryptoaktivbruger. Derimod vil den person eller enhed, der handles på vegne af, skulle anses som kryptoaktivbruger.

Leverer en indberetningspligtig udbyder af kryptoaktivtjenester en tjeneste, hvor der foretages en indberetningspligtig detailbetalingstransaktion – f.eks. levering af en bil mod betaling i kryptovaluta – for eller på vegne af en handlende, vil den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester skulle behandle den kunde, som er den handlendes modpart i en sådan indberetningspligtig detailbetalingstransaktion, som kryptoaktivbruger, for så vidt angår den indberetningspligtige detailbetalingstransaktion. Dette gælder dog alene i det omfang, den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester er forpligtet til at kontrollere identiteten på en sådan kunde i forbindelse med den indberetningspligtige detailbetalingstransaktion efter nationale regler om bekæmpelse af hvidvask af penge.

DAC8 indeholder en række regler om due diligence-procedurer, som en indberetningspligtig udbyder af kryptoaktivtjenester skal gennemføre med henblik på at identificere de kryptoaktivbrugere, der skal indberettes om, jf. nærmere herom i lovforslagets pkt. 3.1.3.

Hvis en indberetningspligtig udbyder af kryptoaktivtjenester

som led i due diligence-procedurene konstaterer, at en enhed har en eller flere kontrollerende personer, vil den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester tillige skulle indberette oplysninger om den eller de kontrollerende personer i enheden.

Begrebet »kontrollerende personer« er i DAC8 defineret som fysiske personer, der udøver kontrol over en enhed, og dette begreb skal fortolkes i overensstemmelse med begrebet »reel ejer«, som er defineret i artikel 3, nr. 6, i direktiv (EU) 2015/849, for så vidt angår indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester.

Ved en enhed forstås i relation til DAC8 både juridiske personer og juridiske arrangementer, som f.eks. et selskab, en forening eller et interessentskab, eller et juridisk arrangement, som f.eks. en trust, og fonde.

For så vidt angår trusts betyder indberetningen vedrørende kontrollerende personer, at der vil skulle indberettes om stifter eller stiftere, forvalter eller forvaltere, eventuelt protektor eller protektorer, den eller de begunstigede eller klasse eller klasser af begunstigede og en eller flere andre fysiske personer, der i sidste instans udøver reel kontrol over trusten, og for så vidt angår en anden juridisk ordning end en trust betyder udtrykket en person i en tilsvarende eller lignende stilling.

I forhold til afgrænsningen af, hvem der skal indberettes om, ses der ingen nævneværdig forskel bortset fra det geografiske anvendelsesområde for de to regelsæt. DAC8 omhandler kryptoaktivbrugere inden for EU, mens OECD's standard CARF tilsiger at være en global standard og dermed omhandler kryptoaktivbrugere i de lande, som vælger at gennemføre standarden.

3.1.2.3. Skatteministeriets overvejelser

Som anført i lovforslagets pkt. 3.1.1.3, bør en dansk indberetningsordning for transaktioner i kryptoaktiver følge den ramme, der er udstukket af EU og OECD. Det vurderes således, at der bør indføres regler om afgrænsningen af de indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester og de omfattede aktiviteter, der svarer til reglerne i henholdsvis DAC8 og CARF.

3.1.2.4. Den foreslåede ordning

Det foreslås, at skatteministeren bemyndiges til ved bekendtgørelse at fastsætte regler om afgrænsningen af de kryptoaktivbrugere, der skal indberettes om, der svarer til reglerne herom i DAC8 og CARF.

Der vil ved udnyttelsen af bemyndigelsen ikke ske overimplementering af de to regelsæt.

3.1.3. Identifikation af dem, der skal indberettes om (due diligence)

3.1.3.1. Gældende ret

Der findes ikke i gældende dansk ret et krav om, at udbydere af kryptoaktivtjenester automatisk skal indberette oplysninger om kryptoaktivbrugere og deres transaktioner i kryptoaktiver. Der findes af denne grund heller ikke regler om de due diligence-procedurer, de indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester skal gennemføre med henblik på at identificere de kryptoaktivbrugere, der skal indberettes om.

3.1.3.2. Direktivet

Identifikationen af den, der skal indberettes om, foregår efter DAC8 som udgangspunkt ved en egenerklæring, som kryptoaktivbrugeren indgiver til den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester, og som bl.a. gør det muligt for den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester at fastslå, hvor kryptoaktivbrugeren er hjemmehørende.

De due diligence-procedurer, den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester skal gennemføre, afhænger af, om der er tale om individuelle kryptoaktivbrugere eller om der er tale om enheder, som er kryptoaktivbrugere.

Due diligence-procedurer for individuelle kryptoaktivbrugere

Ved etablering af et kundeforhold med den individuelle kryptoaktivbruger, eller – for så vidt angår allerede eksisterende individuelle kryptoaktivbrugere – skal den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester senest den 1. januar 2027 indhente en egenerklæring fra de individuelle kryptoaktivbrugere, som gør det muligt for den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester at fastslå den individuelle kryptoaktivbrugers skattemæssige hjemsted eller hjemsteder.

Den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester skal bekræfte, at egenerklæringens indhold ikke strider imod de oplysninger, den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester har indhentet, herunder den dokumentation der er indsamlet efter due diligence-procedurene for kunder.

Såfremt der måtte ske ændringer af den individuelle kryptoaktivbrugers forhold, som medfører, at den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester tror eller får grund til at tro, at den oprindelige egenerklæring er forkert eller upålidelig, kan den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester ikke henholde sig til den oprindelige egenerklæring. I en sådan situation, skal den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester indhente en gyldig egenerklæring eller en rimelig forklaring fra kryptoaktivbrugeren og, hvis det er relevant, dokumentation til støtte for gyldigheden af den oprindelige egenerklæring.

Due diligence-procedurer for enheder, som er kryptoaktivbrugere

Den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester skal afgøre, om en enhed, som er kryptoaktivbruger, er en person, hvorom der skal indberettes.

Ved etablering af et kundeforhold med en enhed, som er kryptoaktivbruger, eller – for så vidt angår allerede eksisterende enheder, som er kryptoaktivbrugere – skal den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester senest den 1. januar 2027 indhente en egenerklæring, som gør det muligt for den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester at fastslå det eller de skattemæssige hjemsteder for enheden, som er kryptoaktivbruger.

Den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester skal bekræfte, at en sådan egenerklærings indhold ikke strider imod de oplysninger, den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester har indhentet, herunder den dokumentation der er indsamlet efter due diligence-procedurene for kunder.

Erklærer den enhed, som er kryptoaktivbruger, at enheden ikke har noget skattemæssigt hjemsted, kan den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester henholde sig til stedet for dennes faktiske ledelse eller hovedkontorets adresse ved fastlæggelsen af hjemstedet for enheden.

Indeholder egenerklæringen oplysning om, at en enhed, som er kryptoaktivbruger, er hjemmehørende i en EU-medlemsstat, skal den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester behandle enheden, som er kryptoaktivbruger, som en bruger, hvorom der skal indberettes, medmindre det med rimelighed – baseret på egenerklæringen eller oplysninger, der er i den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenesters besiddelse, eller som er offentligt tilgængelige – kan fastslås, at enheden, som er kryptoaktivbruger, er en undtagen person.

I tilfælde, hvor en enhed, som er kryptoaktivbruger, ikke er en undtagen person, skal det afgøres, om enheden har en eller flere kontrollerende personer, der skal indberettes om, medmindre det på grundlag af en egenerklæring fra enheden kan fastslås, at enheden er en aktiv enhed.

Ved undersøgelsen af, hvem i en enhed, som er kryptoaktivbruger, der er den eller de kontrollerende personer, kan den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester henholde sig til oplysninger indsamlet og opbevaret efter due diligence-procedurene for kunder, i det omfang disse procedurer er i overensstemmelse med Rådets direktiv (EU) 2015/849 af 20. maj 2015 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme med senere ændringer (herefter anti-hvidvaskdirektivet). Er den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester ikke juridisk forpligtet til at anvende due diligence-procedurer for kunder, som er i overensstemmelse med anti-hvidvaskdirektivet, skal den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester anvende procedurer, der i væsentlig grad ligner disse procedurer med henblik på at fastslå, hvem de kontrollerende personer er.

Ved afgørelse af, om en kontrollerende person for en enhed, som er kryptoaktivbruger, er en person, der skal indberettes

om, skal den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester henholde sig til den egenerklæring, den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester har modtaget fra enheden, eller en sådan kontrollerende person, som gør det muligt for den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester at fastslå den kontrollerende persons skattemæssige hjemsted eller hjemsteder.

Den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester skal bekræfte, at egenerklæringens indhold ikke strider imod de oplysninger, den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester har indhentet, herunder den dokumentation der er indsamlet efter due diligence-procedurene for kunder.

Hvis der måtte ske ændringer af forholdene for den enhed, der er kryptoaktivbruger, eller enhedens kontrollerende personer, som medfører, at den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester tror eller får grund til at tro, at den oprindelige egenerklæring er forkert eller upålidelig, kan den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester ikke henholde sig til den oprindelige egenerklæring. I en sådan situation, skal den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester indhente en gyldig egenerklæring eller en rimelig forklaring fra kryptoaktivbrugeren og, hvis det er relevant, dokumentation til støtte for gyldigheden af den oprindelige egenerklæring.

En egenerklæring fra en individuel kryptoaktivbruger eller en kontrollerende person er kun gyldig, hvis den er underskrevet eller på anden måde positivt bekræftet af den individuelle kryptoaktivbruger eller den kontrollerende person, hvis den er dateret senest på datoen for modtagelsen, og den indeholder oplysninger om for- og efternavn, bopælsadresse, EU-medlemsstat eller -stater, hvor vedkommende er skattemæssigt hjemmehørende, for så vidt angår hver enkelt person, hvorom der skal indberettes, skatteregistreringsnummeret for hver EU-medlemsstat og fødselsdato vedrørende den individuelle kryptoaktivbruger eller den kontrollerende person.

En egenerklæring fra en enhed, som er kryptoaktivbruger, er kun gyldig, hvis den er underskrevet eller på anden måde positivt bekræftet af enheden, som er kryptoaktivbruger, hvis den er dateret senest på datoen for modtagelsen, og den indeholder oplysninger om juridisk navn, adresse, EU-medlemsstat eller -stater, hvor den er skattemæssigt hjemmehørende, for så vidt angår hver enkelt enhed, hvorom der skal indberettes, skatteregistreringsnummeret for hver EU-medlemsstat, i tilfælde af en enhed, som er kryptoaktivbruger, men som ikke er en aktiv enhed eller en undtagen enhed, de oplysninger, som skal indsamles om individuelle kryptoaktivbrugere, for hver kontrollerende person for enheden, som er kryptoaktivbruger, medmindre denne kontrollerende person har forelagt en egenerklæring som individuel kryptoaktivbruger, såvel som den eller de roller i kraft af hvilken eller hvilke hver enkelt person, hvorom der skal indberettes, er en kontrollerende person for enheden, hvis dette ikke allerede er fastslået på grundlag af due diligence-

procedurene for kunder og, hvis det er relevant, oplysninger om de kriterier, den opfylder for at blive behandlet som en aktiv enhed eller en undtagen person vedrørende enheden, som er kryptoaktivbruger.

En indberetningspligtig udbyder af kryptoaktivtjenester, som også er et finansielt institut, kan basere sig på de due diligence-procedurer, der følger af DAC2 og CRS vedrørende nye konti for henholdsvis fysiske personer og enheder. En indberetningspligtig udbyder af kryptoaktivtjenester kan ligeledes basere sig på en egenerklæring, der allerede er indhentet til andre skatteformål, forudsat at en sådan egenerklæring opfylder de krav til egenerklæringer, der stilles efter DAC8.

Det bemærkes, at en indberetningspligtig udbyder af kryptoaktivtjenester kan basere sig på, at en tredjepart opfylder due diligence-procedurene efter DAC8 og CARF, men ansvaret for at due diligence-procedurene og indberetningen gennemføres, påhviler fortsat den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester.

I forhold til due diligence-procedurene ses der ingen forskel til de due diligence-procedurer, der gælder efter CARF, bortset fra det geografiske anvendelsesområde for de to regelsæt. Hvor due diligence-procedurene efter DAC8 omhandler kryptoaktivbrugeres skattemæssige hjemsted inden for EU, omhandler OECD's standard CARF at få fastlagt kryptoaktivbrugeres skattemæssige hjemsted uden for EU.

3.1.3.3. Skatteministeriet overvejelser

Som anført i lovforslagets pkt. 3.1.1.3, bør en dansk indberetningsordning for transaktioner i kryptoaktiver følge den ramme, der er udstukket af EU og OECD. Det vurderes således, at der bør indføres regler om de due diligence-procedurer, de indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester skal gennemføre med henblik på at identificere de kryptoaktivbrugere, der skal indberettes om, der svarer til reglerne i henholdsvis DAC8 og CARF.

3.1.3.4. Den foreslåede ordning

Det foreslås, at skatteministeren i skatteindberetningslovens § 23 a, stk. 2, jf. lovforslagets § 1, nr. 7, bemyndiges til ved bekendtgørelse at fastsætte regler om de due diligence-procedurer, de indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester vil skulle gennemføre. Disse regler vil skulle afspejle de regler, der følger af DAC8 og CARF.

Det indebærer, at skatteministeren vil kunne fastsætte nærmere regler om de due diligence-procedurer, en indberetningspligtig udbyder af kryptoaktivtjenester skal gennemføre med henblik på at identificere de kryptoaktivbrugere, der skal indberettes om. Det foreslås, at bemyndigelsen vil skulle udnyttes til at fastsætte regler om de due diligence-procedurer, de indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester skal gennemføre med henblik på identifikation af de brugere, der skal indberettes om. Disse regler vil skulle svare til reglerne herom i DAC8 og CARF.

Der vil ved udnyttelsen af bemyndigelsen ikke ske overimplementering af de to regelsæt.

3.1.4. Indberetning

3.1.4.1. Gældende ret

Der findes ikke i gældende dansk ret et krav om, at udbydere af kryptoaktivtjenester automatisk skal indberette oplysninger om kryptoaktivbrugere og deres transaktioner i kryptoaktiver. Der findes af denne grund heller ikke regler om de oplysninger, der skal indberettes.

Skattepligtige har dog efter skattekontrollovens kapitel 1 pligt til at oplyse deres skattepligtige indtægter til Skatteforvaltningen, herunder skattepligtige gevinster på kryptoaktiver, ligesom Skatteforvaltningen efter skattekontrollovens kapitel 6 kan anmode virksomheder om indsendelse af oplysninger, herunder om transaktioner i kryptoaktiver.

3.1.4.2. Direktivet

En indberetningspligtig udbyder af kryptoaktivtjenester skal efter DAC8 indberette oplysninger om transaktioner i kryptoaktiver til den kompetente myndighed i den EU-medlemsstat, som den er indberetningspligtig til, jf. omtalen heraf i lovforslagets pkt. 3.1.1.2.

En indberetningspligtig udbyder af kryptoaktivtjenester skal for hvert relevant kalenderår eller anden relevant indberetningsperiode indberette følgende oplysninger for så vidt angår sine kryptoaktivbrugere, der skal indberettes om, eller som har kontrollerende personer, der skal indberettes om:

Navn, adresse, hjemmedlemsstat eller -stater, skatteregistreringsnummer eller -numre og, hvis der er tale om en fysisk person, fødselsdato og fødested for hver bruger, der skal indberettes om. Hvis en enhed efter anvendelse af due diligence-procedurerne bliver identificeret som havende en eller flere kontrollerende personer, der skal indberettes om, indberettes oplysninger om navn, adresse, hjemmedlemsstat eller -stater og skatteregistreringsnummer eller -numre samt fødselsdato og fødested for hver kontrollerende person i enheden, som er en person, der skal indberettes om, såvel som den eller de roller i kraft af hvilken eller hvilke vedkommende er en kontrollerende person i enheden.

Hvis der er anvendt en identifikationstjeneste, der er stillet til rådighed af en EU-medlemsstat eller EU, til at fastslå identitet og alle skattemæssige hjemsteder for den person, der skal indberettes om, og den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester dermed herigennem har fået en direkte bekræftelse af identitet og bopæl for den person, der skal indberettes om, skal de oplysninger, der skal indberettes, ved indberetning til den EU-medlemsstat, der anvender en identifikationstjeneste, omfatte navn, identifikationstjenestens identifikator og udstedelsesstaten eller -staterne samt den eller de roller, i kraft af hvilken eller hvilke hver person, hvormed der skal indberettes, er en kontrollerende person i enheden.

For så vidt angår identiteten af udbydere af kryptoaktivtjenester skal indberettes navn, adresse, skatteregistreringsnummer og, hvis det findes, det individuelle identifikationsnummer, udbyderen af kryptoaktivtjenester har fået tildelt ved registreringen, og den globale ID-kode for juridiske enheder (LEI-kode) på den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester.

Fordelt på hver type indberetningspligtige kryptoaktiver skal der indberettes oplysninger om det fulde navn på typen af det indberetningspligtige kryptoaktiv.

Endvidere skal der indberettes oplysninger om det aggregerede betalte bruttobeløb, det aggregerede antal enheder og antallet af indberetningspligtige transaktioner, for så vidt angår erhvervelser og afhændelser mod betaling i fiatvaluta.

For så vidt angår erhvervelser eller afhændelser mod betaling i andre indberetningspligtige kryptoaktiver og indberetningspligtige detailbetalingstransaktioner skal der indberettes om den aggregerede rimelige markedsværdi, det aggregerede antal enheder og antallet af indberetningspligtige transaktioner.

For så vidt angår overførsler til eller fra den bruger, der skal indberettes om, skal der indberettes oplysninger om den aggregerede rimelige markedsværdi, det aggregerede antal enheder og antallet af indberetningspligtige transaktioner underopdelt efter transaktionstype, hvis den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester har kendskab hertil.

Endelig skal der indberettes oplysninger om den aggregerede rimelige markedsværdi såvel som det aggregerede antal enheder ved overførsler foretaget af den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester til distributed ledger-adresser som omhandlet i MiCA-forordningen, som ikke vides at være associeret med en udbyder af tjenester for virtuelle aktiver eller et finansielt institut.

Ved indberetning om erhvervelser og afhændelser mod betaling i fiatvaluta indberettes det beløb, som er betalt eller modtaget, i den fiatvaluta, i hvilken det er betalt eller modtaget. I tilfælde, hvor beløbene er betalt eller modtaget i forskellige fiatvalutaer, indberettes beløbene i en enkelt valuta, som omregnes på tidspunktet for hver indberetningspligtig transaktion på en måde, der skal anvendes konsekvent af den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester.

Med henblik på indberetning om den rimelige markedsværdi fastslås værdien i en enkelt valuta, som værdiansættes på tidspunktet for hver indberetningspligtig transaktion på en måde, der skal anvendes konsekvent af den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester.

De indberettede oplysninger skal identificere den fiatvaluta, hvori hvert beløb er indberettet.

Fødestedet skal kun indberettes, hvis den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester på anden måde er for-

pligtet til at indhente og indberette det i henhold til national ret.

Oplysningerne skal indberettes årligt i det kalenderår, der følger efter det år, som oplysningerne vedrører. De første oplysninger indberettes for det relevante kalenderår eller en anden passende indberetningsperiode fra og med den 1. januar 2026.

CARF indeholder tilsvarende regler om indholdet af indberetningerne.

En indberetningspligtig udbyder af kryptoaktivtjenester, som ikke har tilladelse af en EU-medlemsstat i overensstemmelse med MiCA-forordningens artikel 63 og ikke har tilladelse til at levere kryptoaktivtjenester efter en meddelelse til en EU-medlemsstat i overensstemmelse med MiCA-forordningens artikel 60, er ikke forpligtet til at videregive oplysninger, for så vidt angår brugere, der skal indberettes om, eller kontrollerende personer, for hvilke den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester foretager indberetningen af disse oplysninger i en jurisdiktion uden for EU, der er omfattet af en aftale om udveksling af oplysninger om transaktioner i kryptoaktiver, for sådanne brugere, der skal indberettes om, eller kontrollerende personer.

3.1.4.3. Skatteministeriets overvejelser

Som anført i lovforslagets pkt. 3.1.1.3, bør en dansk indberetningsordning for transaktioner i kryptoaktiver følge den ramme, der er udstukket af EU og OECD. Det vurderes således, at der bør indføres regler om indholdet af indberetningerne vedrørende transaktioner i kryptoaktiver, der svarer til reglerne herom i henholdsvis DAC8 og CARF.

DAC8 og CARF indeholder ikke faste indberetningsfrister, men blot en frist for udveksling. Udvekslingen af oplysninger med andre lande skal således ske inden udgangen af september i året efter det år, oplysningerne vedrører. Indberetningsfristen skal dermed sikre, at Skatteforvaltningen vil have mulighed for at udveksle oplysninger med andre lande inden for udvekslingsfristen. Da indberetningspligten til Skattestyrelsen imidlertid også omfatter danske brugere af kryptoaktiver, og oplysningerne modtaget ved indberetning fra udbydere af kryptoaktivtjenester, der er indberetningspligtige til Skatteforvaltningen, dermed også indeholder oplysninger, der er relevante for danske skatteansættelser, vil indberetningsfristen blive sat til udgangen af januar i året efter det kalenderår, der indberettes om.

3.1.4.4. Den foreslåede ordning

Det foreslås, at skatteministeren bemyndiges til ved bekendtgørelse at fastsætte regler om indberetning af transaktioner i kryptoaktiver, der svarer til reglerne herom i DAC8 og CARF.

Der vil ikke ved udnyttelsen af bemyndigelsen ske overimplementering af de to regelsæt.

I forbindelse med den danske gennemførelse af DAC8 og CARF forventes det, at indberetningen skal ske pr. kalenderår, og at indberetningen vil skulle ske senest ved udgangen af januar i året efter det kalenderår, indberetningen vedrører.

Retssikkerhedslovens § 10 indeholder et forbud mod selvinkriminering. Efter retssikkerhedslovens § 10, stk. 1, gælder bestemmelser i lovgivningen m.v. om pligt til at meddele oplysninger til en myndighed ikke, hvis der er konkret mistanke om, at en enkeltperson eller juridisk person har begået en lovovertrædelse, der kan medføre straf. Det gælder i forhold til den mistænkte, medmindre det kan udelukkes, at de oplysninger, som søges tilvejebragt, kan have betydning for bedømmelsen af den formodede lovovertrædelse.

Ifølge retssikkerhedslovens § 10, stk. 2, gælder bestemmelserne i lovgivningen m.v. om pligt til at meddele oplysninger i forhold til andre end den mistænkte, i det omfang oplysningerne søges tilvejebragt til brug for behandlingen af andre spørgsmål end fastsættelse af straf.

Indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester indberetter om deres kryptoaktivbrugeres transaktioner. Der vil således ikke være indberetning af oplysninger om udbyderens egne forhold. Dertil kommer, at oplysningerne vil skulle benyttes til skattemyndighedernes kontrol på området med henblik på en korrekt skatteansættelse af de enkelte kryptoaktivbrugere. Oplysningerne indsamles således ikke med henblik på fastsættelse af straf.

3.1.5. Udveksling af oplysninger med andre lande

3.1.5.1. Gældende ret

Skatteforvaltningen afgiver efter skattekontrollovens § 66, nr. 1, oplysninger til og modtager oplysninger fra de kompetente myndigheder i andre EU-medlemsstater i overensstemmelse med Rådets direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbejde på beskatningsområdet og om ophævelse af direktiv 77/799/EØF med senere ændringer. Derudover afgiver og modtager Skatteforvaltningen oplysninger til henholdsvis fra de kompetente myndigheder i andre lande med hjemmel i skattekontrollovens § 66, nr. 2 (ved udveksling i overensstemmelse med reglerne i dobbeltbeskatningsoverenskomster) eller 4 (ved udveksling efter internationale overenskomster eller konventioner om bistand i skattesager).

3.1.5.2. Direktivet

De oplysninger, der indberettes efter DAC8 af de indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester, skal udveksles mellem den EU-medlemsstat, der har modtaget indberetningen, og de EU-medlemsstater, hvor kryptoaktivbrugerne anses for at være hjemmehørende efter due diligence-procedurerne.

Udvekslingen skal ske elektronisk senest ved udgangen af september måned i året efter det kalenderår, der udveksles oplysninger om. Den første udveksling af oplysninger skal

ske vedrørende kalenderåret 2026. Det vil sige, at den første udveksling af oplysninger indberettet efter DAC8 vil skulle ske senest ved udgangen af september måned 2027.

Kommissionen skal senest den 31. december 2026 stille et centralt register til rådighed for EU-medlemsstaterne, hvor de oplysninger, der indberettes, skal udveksles.

I relation til udveksling af oplysninger indberettet efter OECD's standard vil denne udveksling skulle ske efter de overordnede regler om udveksling af oplysninger i OECD's og Europarådets konvention om administrativ bistand i skattesager og i overensstemmelse med de specifikke regler i den multilaterale aftale, der gennemfører CARF.

En udveksling af oplysninger mellem to lande og/eller jurisdiktioner forudsætter derfor enten, at begge parter deltager i OECD's og Europarådets konvention og tilslutter sig den ovennævnte multilaterale aftale, eller at de to parter indgår en bilateral aftale med tilsvarende indhold.

OECD har den 8. juni 2023 offentliggjort rapporten "International Standards for Automatic Exchange of Information in Tax Matters: Crypto-Asset Reporting Framework and 2023 update to the Common Reporting Standard", hvoraf det fremgår, at oplysninger indberettet efter OECD's standarder skal udveksles via OECD's "Common Transmission System" eller via en anden transmissionsmetode, som landene kan specificere nærmere i forbindelse med tiltrædelsen af standarden. Skatteforvaltningen vil benytte "Common Transmission System" til udveksling af oplysninger. Standarden vil kunne tiltrædes af såvel OECD-landene som lande og jurisdiktioner, der ikke er medlem af OECD.

3.1.5.3. Skatteministeriet overvejelser

Udveksling af oplysninger efter DAC8 vil kunne ske efter skattekontrollovens § 66, nr. 1. Dette forudsætter ikke, at reglen ændres.

Udveksling af oplysninger om transaktioner i kryptoaktiver indberettet efter CARF kan udveksles automatisk efter OECD's og Europarådets konvention om gensidig bistand i skattesager eller efter de dobbeltbeskatningsoverenskomster, Danmark har indgået med andre jurisdiktioner. Begge dele forudsætter, at der indgås en bilateral eller multilateral aftale om den automatiske udveksling.

OECD har udarbejdet en multilateral aftale med titlen Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Information pursuant to the Crypto-Asset Reporting Framework. Danmark har den 15. november 2024 underskrevet denne aftale. Udvekslingen efter denne aftale vil skulle ske efter OECD's og Europarådets konvention om gensidig bistand i skattesager. Hjemlen til denne udveksling vil være skattekontrollovens § 66, nr. 4, om udveksling efter enhver anden international overenskomst eller konvention tiltrådt af Danmark, som omhandler administrativ bistand i skattesager.

Det forventes dog også, at udvekslingen i visse tilfælde vil skulle ske efter bilaterale aftaler mellem de kompetente myndigheder indgået med hjemmel i Danmarks dobbeltbeskatningsoverenskomster. I disse tilfælde vil hjemlen til udvekslingen være skattekontrollovens § 66, nr. 2, om udveksling efter dobbeltbeskatningsoverenskomster mellem på den ene side Danmark og på den anden side Færøerne, Grønland eller fremmede jurisdiktioner.

Dette forudsætter heller ikke, at de pågældende regler ændres.

3.1.5.4. Den foreslåede ordning

Da udvekslingen efter henholdsvis DAC8 og CARF om transaktioner i kryptoaktiver kan ske efter skattekontrollovens § 66, nr. 1, 2 eller 4, afhængigt af grundlaget for udvekslingen, uden en ændring af disse bestemmelser, foreslås ingen ændringer af bestemmelserne. Gennemførelsen af DAC8 og indgåelsen af aftaler i overensstemmelse med CARF vil dog i praksis indebære, at der vil blive udvekslet oplysninger automatisk med andre lande, som i dag ikke udveksles automatisk.

3.1.6. Krav til kontrol og sanktioner m.v.

3.1.6.1. Gældende ret

Efter skatteindberetningslovens § 48, stk. 2, kan skatteministeren fastsætte nærmere regler om anmeldelse til registrering, frist herfor, om registrering af finansielle institutter omfattet af pligterne efter regler udstedt i medfør af skatteindberetningslovens § 22 og om ændring af registrering.

Derunder kan skatteministeren fastsætte regler om, at anmeldelse til registrering og ændring heraf kan fremtvinges ved anvendelse af daglige tvangsbøder.

Bemyndigelsen i skatteindberetningslovens § 48, stk. 2, er udnyttet til at fastsætte nærmere regler i §§ 1 og 51 i bekendtgørelse nr. 888 af 15. juni 2020 om skatteindberetning m.v. med senere ændringer.

Bekendtgørelsens § 1 indeholder pligt til at lade sig registrere, bl.a. hvis der udøves aktiviteter omfattet af skatteindberetningslovens § 43, stk. 1 eller 2.

Efter bekendtgørelsens § 51 kan Skatteforvaltningen – hvis en anmeldelse til registrering efter bekendtgørelsens § 1 ikke sker rettidigt – give pålæg om anmeldelse til registrering inden en fastsat frist og daglige tvangsbøder, der skal betales fra overskridelsen af fristen og indtil pålægget efterkommes.

Efter skatteindberetningslovens § 56, stk. 1, skal den, der som led i sin virksomhed er indberetningspligtig efter skatteindberetningsloven, opbevare grundlaget for de oplysninger, der skal indberettes, herunder oplysninger til brug for afgørelsen af, om en oplysning er indberetningspligtig. Opbevaringen skal ske efter bogføringslovens regler om opbevaring af regnskabsmateriale. Er den indberetningspligtige i øvrigt bogføringspligtig, og indgår de oplysninger, der skal

indberettes, i den bogføringspligtiges regnskab, skal regnskabet tilrettelægges således, at de indberettede oplysninger kan afstemmes med regnskabsføringen.

Den bogføringspligtige skal efter bogføringsloven opbevare regnskabsmaterialet på betryggende vis i 5 år fra udgangen af det regnskabsår, materialet vedrører. Grundlaget for de oplysninger, der skal indberettes om finansielle konti efter regler, der gennemfører DAC2, herunder oplysninger til brug for afgørelsen af, om en oplysning er indberetningspligtig, skal dog opbevares i 5 år regnet fra udløbet af indberetningsfristen for de pågældende oplysninger.

Efter bestemmelsens stk. 2 skal den indberetningspligtige efter anmodning fra Skatteforvaltningen indsende det materiale, der skal opbevares efter bestemmelsens stk. 1, og som udgør grundlaget for de oplysninger, der skal indberettes, herunder oplysninger til brug for afgørelsen af, om en oplysning er indberetningspligtig.

Efter bestemmelsens stk. 4 har Skatteforvaltningen, hvis det skønnes nødvendigt, til enhver tid mod behørig legitimation uden retskendelse adgang til at gennemgå det materiale, der udgør grundlaget for de oplysninger, der skal indberettes, hos den indberetningspligtige, herunder oplysninger til brug for afgørelsen af, om en oplysning er indberetningspligtig.

Ejeren og de ansatte hos denne skal yde Skatteforvaltningen den nødvendige vejledning og hjælp ved kontrollen. Er oplysningerne registreret elektronisk, kan Skatteforvaltningen vælge at få adgang til oplysningerne i elektronisk form. Ved gennemgangen kan Skatteforvaltningen sikre sig oplysninger, som fremgår af materialet.

Efter skatteindberetningslovens § 57, stk. 1, kan Skatteforvaltningen, hvis indberetningerne efter loven – bortset fra § 41 – ikke foretages rettidigt, give pålæg om indberetning inden en fastsat frist og betaling af daglige tvangsbøder, der skal betales fra overskridelsen af fristen og indtil pålægget efterkommes.

Endvidere kan Skatteforvaltningen pålægge finansielle institutter enten at indhente identifikationsoplysninger i overensstemmelse med skatteindberetningslovens § 52, stk. 1, eller regler udstedt i medfør af samme lovs § 52, stk. 3, eller, hvis dette ikke sker, at lukke den pågældende finansielle konto inden for en fastsat frist og om at betale daglige tvangsbøder fra overskridelsen af fristen, og indtil pålægget efterkommes.

Hvis et finansielt institut, en platformoperatør eller en medlemmand ikke rettidigt har opfyldt sine pligter efter skatteindberetningslovens § 53 a om orientering af en kunde om, at der vil blive indberettet om vedkommende efter regler udstedt i medfør af § 22, stk. 3, eller § 43, stk. 2, om due diligence kan Skatteforvaltningen give pålæg om opfyldelse af pligterne inden en fastsat frist og betaling af daglige tvangsbøder fra overskridelse af fristen, og indtil pålægget efterkommes.

Det følger af skatteindberetningslovens § 58, at den indberetningspligtige efter loven, som forsætligt afgiver urigtige, vildledende eller ufuldstændige oplysninger, der resulterer i en for lav skatteansættelse, straffes med bøde eller fængsel i indtil 1 år og 6 måneder, medmindre højere straf er forskyldt efter straffelovens § 289 om overtrædelser af særligt grov karakter.

Skatteindberetningslovens § 59, stk. 1, nr. 3, omhandler bødestraf for manglende eller mangelfuld rettidig indberetning, når den manglende eller mangelfulde indberetning er forsætlig eller groft uagtsom. Bestemmelsen omfatter ikke manglende indberetning efter regler udstedt med hjemmel i skatteindberetningslovens § 43, stk. 1 eller 2. Manglende eller mangelfuld rettidig indberetning kan derimod straffes med bøde efter § 56, stk. 1, i bekendtgørelse nr. 1253 af 6. september 2022 om platformoperatørers indberetningspligt vedrørende sælgere og udlejere (herefter DAC7-bekendtgørelsen)

Skatteindberetningslovens § 54, stk. 6, indeholder en regel om, at Skatteforvaltningen kan meddele den indberetningspligtige, at der skal ske genindberetning som følge af fejl eller lignende. Skatteindberetningslovens § 54, stk. 6, vedrører bl.a. indberetningspligtige, der har forsøgt indberetning efter regler udstedt i medfør af skatteindberetningslovens §§ 22 eller 43.

Efter skatteindberetningslovens § 59, stk. 1, nr. 4, kan der straffes med bøde, hvis den indberetningspligtige forsætligt eller groft uagtsomt undlader at foretage genindberetning inden for den frist, som Skatteforvaltningen har meddelt efter skatteindberetningslovens § 54, stk. 6.

Skatteindberetningslovens § 59, stk. 2, giver hjemmel til, at der kan fastsættes straf af bøde for den, der forsætligt eller groft uagtsomt overtræder bestemmelser i forskrifter, der udstedes i medfør af loven.

3.1.6.2. Direktivet

Efter DAC8 skal EU-medlemsstaterne træffe de nødvendige foranstaltninger til at kræve, at de indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester opfylder kravene om due diligence, for så vidt angår deres kryptoaktivbrugere.

Endvidere stiller DAC8 krav om, at en indberetningspligtig udbyder af kryptoaktivtjenester skal forhindre en kryptoaktivbruger i at foretage indberetningspligtige transaktioner, hvis kryptoaktivbrugeren ikke fremlægger de oplysninger, der er påkrævet efter due diligence-reglerne, efter to påmindelser efter den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenesters oprindelige anmodning om oplysningerne, men ikke før udløbet af 60 dage efter den oprindelige anmodning.

Herudover skal EU-medlemsstaterne indføre regler, der forpligter indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester til at føre registre over de skridt, der er taget, og de oplysninger, der er anvendt under udførelsen af procedurer-

ne for indberetning og due diligence, og passende foranstaltninger til at fremskaffe disse registre.

EU-medlemsstaterne skal således træffe de nødvendige foranstaltninger til at kræve, at indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester fører registre over de skridt, der er taget, og de oplysninger, der er lagt til grund for gennemførelsen af indberetning og due diligence-procedurer. Disse registre skal være tilgængelige i en tilstrækkelig lang periode og under alle omstændigheder i en periode på mindst 5 og højst 10 år efter udgangen af den periode, inden for hvilken den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester skal indberette oplysningerne.

Endvidere skal EU-medlemsstaterne træffe de nødvendige foranstaltninger for at sikre, at alle nødvendige oplysninger er indberettet til skattemyndighederne, så skattemyndighederne kan opfylde forpligtelsen til at udveksle oplysninger med andre EU-medlemsstater. Herunder kan der gives mulighed for at give pålæg om indberetning til indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester.

EU-medlemsstaterne skal herudover fastsætte en række administrative procedurer, dels til kontrol af de indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenesters opfyldelse af kravene om indberetning og due diligence, dels til opfølgning over for indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester i tilfælde af ufuldstændige eller unøjagtige indberettede oplysninger.

DAC8 stiller krav om, at den myndighed i en EU-medlemsstat, som meddeler tilladelse til udbydere af kryptoaktivtjenester i overensstemmelse med MiCA-forordningen, regelmæssigt og senest den 31. december i det relevante kalenderår eller en anden relevant indberetningsperiode skal sende en liste over alle udbydere af kryptoaktivtjenester, der er meddelt tilladelse, til skattemyndighederne. I Danmark er det aktuelt Finanstilsynet, som meddeler sådanne tilladelser i henhold til MiCA-forordningen.

Endelig vil EU-medlemsstaterne skulle indføre administrative procedurer for en enkelt registrering af kryptoaktivoperatører. Det vil sige udbydere af kryptoaktivtjenester, hvor der ikke kræves tilladelse efter MiCA-forordningen.

En kryptoaktivoperatør, der er en indberetningspligtig udbyder af kryptoaktivtjenester, skal registreres hos den kompetente myndighed i den EU-medlemsstat, den er indberetningspligtig til, inden udløbet af den periode, inden for hvilken kryptoaktivoperatøren skal indberette til den pågældende myndighed. Hvis en sådan kryptoaktivoperatør opfylder betingelserne for at være indberetningspligtig i mere end én EU-medlemsstat, skal vedkommende registreres hos den kompetente myndighed i en af disse EU-medlemsstater inden udløbet af den periode, inden for hvilken kryptoaktivoperatøren skal indberette.

En kryptoaktivoperatør skal dog ikke registreres hos den kompetente myndighed i en EU-medlemsstat, hvor kryptoaktivoperatøren ikke er forpligtet til at opfylde kravene

vedrørende indberetning og due diligence, fordi disse krav opfyldes af kryptoaktivoperatøren i en anden EU-medlemsstat, jf. således reglerne gennemgået i lovforslagets pkt. 3.1.1.2 i lovforslagets almindelige bemærkninger.

Ved registreringen skal kryptoaktivoperatøren sende følgende oplysninger til den EU-medlemsstat, hvor vedkommende foretager sin registrering: Navn, postadresse, elektroniske adresser, herunder websteder, ethvert skatteregistreringsnummer udstedt til kryptoaktivoperatøren, de EU-medlemsstater, hvor de brugere, der skal indberettes om, er hjemmehørende, enhver kvalificeret jurisdiktion uden for unionen, som kryptoaktivoperatøren indberetter til.

Kryptoaktivoperatøren skal underrette den EU-medlemsstat, hvor registrering er sket, om enhver ændring af de oplysninger, der er givet.

Den EU-medlemsstat, hvor registreringen sker, tildeler kryptoaktivoperatøren et individuelt identifikationsnummer og skal meddele dette elektronisk til de kompetente myndigheder i alle EU-medlemsstaterne.

Den EU-medlemsstat, hvor registreringen er sket, skal kunne slette kryptoaktivoperatøren fra registret over kryptoaktivoperatører, hvis kryptoaktivoperatøren underretter den pågældende EU-medlemsstat om, at den ikke længere har brugere, der skal indberettes om, inden for EU, hvis der er grund til at antage, at en kryptoaktivoperatørs aktivitet er ophørt, hvis kryptoaktivoperatøren ikke længere opfylder definitionen af at være kryptoaktivoperatører, f.eks. fordi vedkommende har indhentet tilladelse til at fungere som udbyder af kryptoaktivtjenester efter MiCA-forordningen, eller hvis EU-medlemsstaten har tilbagekaldt registreringen, fordi kryptoaktivoperatøren ikke har opfyldt sin indberetningspligt.

Hvis en kryptoaktivoperatør ikke opfylder sin indberetningspligt efter to påmindelser fra den EU-medlemsstat, hvor registreringen er sket, træffer denne EU-medlemsstat således de nødvendige foranstaltninger for at tilbagekalde registreringen af kryptoaktivoperatøren. Registreringen skal tilbagekaldes senest efter 90 dage, men ikke før der er gået 30 dage efter den anden påmindelse.

Hver EU-medlemsstat skal straks underrette Kommissionen om uregistrerede kryptoaktivoperatører, som har brugere, der skal indberettes om, hjemmehørende i EU. Hvis en kryptoaktivoperatør ikke opfylder registreringsforpligtelsen, eller hvis registreringen af den er blevet tilbagekaldt, skal EU-medlemsstaterne træffe foranstaltninger, der er effektive, står i et rimeligt forhold til overtrædelsen og har afskrækkende virkning, for at håndhæve overholdelse inden for deres jurisdiktion. Valget af sådanne foranstaltninger henhører under EU-medlemsstaternes beføjelse. EU-medlemsstaterne bestræber sig også på at samordne deres tiltag med henblik på at håndhæve overholdelse, herunder som en sidste udvej at forhindre, at kryptoaktivoperatøren kan drive virksomhed inden for EU.

Bistandsdirektivets artikel 25a indeholdt forud for DAC8 en regel om, at EU-medlemsstaterne skulle fastsætte regler om sanktioner, som skal anvendes i tilfælde af overtrædelse af de nationale regler, der gennemfører direktivets regler om indgivelse af land for land-rapporter (DAC4), om indberetningspligtige grænseoverskridende ordninger (DAC6) og om indberetning af oplysninger fra digitale platforme (DAC7). Bestemmelsen er ved DAC8 udvidet, så det også fremgår, at EU-medlemsstaterne skal fastsætte regler om sanktioner, der skal anvendes i tilfælde af overtrædelser af de nationale regler, der gennemfører reglerne i bistandsdirektivets artikel 8ad om indberetning om transaktioner i kryptoaktiver, som affattet ved DAC8, og træffe alle nødvendige foranstaltninger for at sikre, at de gennemføres. Sanktionerne skal være effektive, stå i et rimeligt forhold til overtrædelsen og have en afskrækkende virkning.

Det fremgår af CARF, at det forventes, at jurisdiktionerne, som gennemfører CARF, fastsætter regler til effektivt at kunne håndhæve reglerne. CARF indeholder ikke egentlige regler om kontrol og sanktioner. Derimod indeholder CARF en række retningslinjer herfor, som jurisdiktionerne kan vælge at følge. EU-reglerne falder inden for rammerne af disse retningslinjer. Det betyder, at en implementering af DAC8's regler om kontrol og sanktioner vil kunne sikre, at retningslinjerne i CARF følges.

3.1.6.3. Skatteministeriets overvejelser

Det vurderes at være nødvendigt at indføre regler om, at udbydere af kryptoaktivtjenester skal kunne forhindre kryptoaktivbrugere i at foretage indberetningspligtige transaktioner, hvis kryptoaktivbrugeren ikke meddeler udbyderen af kryptoaktivtjenesten de oplysninger, som skal meddeles.

I forhold til håndhævelsen af due diligence-kravene og indberetningsreglerne er der i den gældende bestemmelse i skatteindberetningslovens § 56 hjemmel til at kræve, at de indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester skal opbevare grundlaget for de oplysninger, der skal indberettes, herunder oplysninger til brug for afgørelsen af, om en oplysning er indberetningspligtig. Det vil dog være hensigtsmæssigt at indføre samme krav til opbevaring af oplysninger efter DAC8 og CARF, som de regler, der gælder i dag i forhold til DAC2 og CRS. Dette skyldes, at der vil være enheder, der er indberetningspligtige efter begge regelsæt.

Det vurderes, at med den ovenfor overvejede ændring af opbevaringsperioden for de oplysninger, der skal opbevares, vil Skatteforvaltningen have de relevante kontrolljemler til at kontrollere overholdelsen af de regler, der skal gennemføre DAC8's regler om indberetning af oplysninger om transaktioner i kryptoaktiver og due diligence-regler i tilknytning hertil. Herudover vil Skatteforvaltningen inden for disse rammer kunne fastsætte de nødvendige administrative procedurer.

Det vurderes derudover nødvendigt at fastsætte regler om, at den myndighed, der meddeler tilladelse til udbydere af kryp-

toaktivtjenester i overensstemmelse med forordning (EU) 2023/1114 regelmæssigt og senest den 31. december i det relevante kalenderår skal sende en liste til Skatteforvaltningen over alle udbydere af kryptoaktivtjenester, der er meddelt tilladelse.

Det vurderes, at underretning af Kommissionen om uregistrerede kryptoaktivbrugere i dansk ret vil kunne foretages efter skattekontrollovens § 66 om Skatteforvaltningens udveksling af oplysninger med andre lande. På dette punkt er det således ikke nødvendigt at ændre reglerne.

Det vil derimod være nødvendigt at indføre regler om registrering af indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester og om straf for manglende overholdelse af de regler i dansk ret, der gennemfører direktivet.

3.1.6.4. Den foreslåede ordning

Det foreslås, at skatteministeren gives hjemmel til at fastsætte regler om, at udbydere af kryptoaktivtjenester skal forhindre kryptoaktivbrugere i at foretage indberetningspligtige transaktioner, hvis kryptoaktivbrugeren ikke meddeler udbyderen af kryptoaktivtjenesten de oplysninger, som skal meddeles efter de regler, der gennemfører DAC8's regler om de oplysninger, brugeren skal give til udbyderen af kryptoaktivtjenester med henblik på identifikation af brugeren. Der vil i medfør af denne bemyndigelse skulle fastsættes regler svarende til reglerne i DAC8 om, at den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester skal forhindre en kryptoaktivbruger i at foretage indberetningspligtige transaktioner, hvis kryptoaktivbrugeren ikke fremlægger de oplysninger, der er påkrævet efter due diligence-reglerne.

Som nævnt i lovforslagets pkt. 3.1.6.1, skal grundlaget for de oplysninger, der skal indberettes om finansielle konti efter regler, der gennemfører DAC2 og CRS, herunder oplysninger til brug for afgørelsen af, om en oplysning er indberetningspligtig, skal opbevares i 5 år regnet fra udløbet af indberetningsfristen for de pågældende oplysninger. Det foreslås, at der indføres en tilsvarende regel i forhold til de oplysninger, der skal indberettes om kryptoaktiver efter DAC8 og CARF og oplysninger til brug for afgørelsen af, om en oplysning er indberetningspligtig.

Endvidere foreslås det, at gennemførelse af procedurerne for identifikation af de kryptoaktivbrugere, udbydere af kryptoaktivtjenester skal indberette om, og forhindring af kryptoaktivbrugere i at foretage indberetningspligtige transaktioner skal kunne fremtvinges ved anvendelse af daglige tvangsbøder. Reglen skal kunne anvendes til at give mulighed for, at Skatteforvaltningen kan gennemtvinge de regler, der skal gennemføre DAC8's regler om due diligence og forhindring af kryptoaktivbrugere, der ikke medvirker hertil, i at gennemføre transaktioner.

Det foreslås herudover, at der skabes hjemmel til, at skatteministeren efter aftale med erhvervsministeren kan fastsætte regler om, at den myndighed, der meddeler tilladelse til udbydere af kryptoaktivtjenester i overensstemmelse med

forordning (EU) 2023/1114 regelmæssigt og senest den 31. december i det relevante kalenderår skal sende en liste over alle udbydere af kryptoaktivtjenester, der er meddelt tilladelse.

Det foreslås, at der i skatteindberetningslovens § 48, stk. 2, skabes hjemmel til, at skatteministeren kan fastsætte regler om registrering af udbydere af kryptoaktivtjenester omfattet af pligterne efter regler, der gennemfører DAC8's regler om indberetning af transaktioner i kryptoaktiver. Det fremgår herudover af skatteindberetningslovens § 48, stk. 2, 2. pkt., at skatteministeren kan fastsætte regler om, at anmeldelse til registrering og ændring heraf kan fremtvinges ved anvendelse af daglige tvangsbøder. Den foreslåede ændring indebærer, at skatteministeren også vil kunne fastsætte sådanne regler i forhold til at gennemtvunge registrering af udbydere af kryptoaktivtjenester for indberetningspligt og ændring heraf.

Denne hjemmel vil skulle udnyttes til at fastsætte regler svarende til reglerne om registrering af indberetningspligtige kryptoaktivoperatører i DAC8. DAC8 stiller ikke krav om, at udbydere af kryptoaktivtjenester, som har tilladelse efter MiCA til at agere som udbydere af kryptoaktivtjenester, registrerer sig. Imidlertid vil en registrering af indberetningspligten være nødvendig for teknisk at give den pågældende udbydere af kryptoaktivtjenester adgang til indberetningssystemet. Det vil dermed være nødvendigt af fastsætte regler om registrering af indberetningspligten for disse udbydere af kryptoaktivtjenester.

Derudover vil der skulle indføres regler om pålæg af tvangsbøder og bøder ved manglende registrering, hvilket i medfør af skatteindberetningslovens § 48, stk. 2, vil kunne ske i den bekendtgørelse, der fastsætter de nærmere regler til gen-

nemførelse af registrerings- og indberetningspligterne for udbydere af kryptoaktivtjenester.

Skatteindberetningslovens § 59, stk. 2, giver hjemmel til, at der kan fastsættes straf af bøde for den, der forsætligt eller groft uagtsomt overtræder bestemmelser i forskrifter, der udstedes i medfør af loven.

Denne bemyndigelse vil skulle udnyttes til at fastsætte regler om, at den indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester, der forsætligt eller groft uagtsomt ikke rettidigt gennemfører due diligence-procedurene efter de regler, der gennemfører DAC8's regler om indberetning af transaktioner i kryptoaktiver, undlader rettidigt at anmelde sig til registrering eller undlader rettidigt at opfylde sin indberetningspligt eller afgiver urigtige, vildledende eller ufuldstændige oplysninger, kan straffes med bøde, medmindre højere straf er forskyldt efter skatteindberetningslovens § 58.

Endvidere vil bemyndigelsen skulle udnyttes til at fastsætte regler om, at den kryptoaktivbruger, der forsætligt eller groft uagtsomt afgiver urigtige, vildledende eller ufuldstændige oplysninger til en indberetningspligtig udbydere af kryptoaktivtjenester i forbindelse med dennes indsamling af oplysninger til gennemførelse af due diligence-procedurene efter de regler, der gennemfører DAC8's regler om indberetning af transaktioner i kryptoaktiver, skal kunne straffes med bøde, medmindre højere straf er forskyldt efter lovgivningen.

Ved overtrædelse af disse regler, skal der ved bødeudmålingen tages hensyn til det samlede antal indberetninger, som den indberetningspligtige skal indgive, inklusiv det antal indberetninger, den indberetningspligtige ikke har indgivet. Bøden gradueres som anført i skemaet nedenfor.

Antal indberetninger	Bødestørrelse
1 - 1.000	5.000 kr.
1.001 - 10.000	10.000 kr.
10.001 - 100.000	20.000 kr.
100.001 - 1 mio.	40.000 kr.
Over 1 mio.	80.000 kr.

3.2. Ændring af reglerne om automatisk udveksling af oplysninger vedrørende finansielle konti

Ved Rådets direktiv 2014/107/EU af 9. december 2014 om ændring af direktiv 2011/16/EU for så vidt angår obligatorisk automatisk udveksling af oplysninger på beskatningsområdet (herefter DAC2), gennemførtes OECD's fælles standard for automatisk udveksling af oplysninger om finansielle konti i skatteforhold (Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information in TAX Matters – også kaldet Common Reporting Standard eller CRS) i EU-retten. De væsentligste regler herom findes i bistandsdi-

rektivets artikel 8, stk. 3a og 7a, samt i bilag I og II til direktivet.

OECD godkendte den 26. august 2022 i tilknytning til CARF-ordningen en række ændringer af CRS-ordningen, og den 8. juni 2023 godkendte OECD's Råd, at den ændrede CRS gøres til en standard, som OECD's medlemslande og andre lande, der har tilsluttet sig standarden, anbefales at gennemføre. Samtidig blev Global Forum on Transparency and Exchange of Information for Tax Purposes opfordret til at overvåge gennemførelsen heraf.

Ved DAC8 er der foretaget de ændringer af bistandsdirekti-

vet, der er nødvendige for at bringe de regler i direktivet, der gennemfører CRS, i overensstemmelse med OECD's ændringer heraf.

3.2.1. Kredsen af indberetningspligtige

3.2.1.1. Gældende ret

Reglerne i bistandsdirektivet og CRS om afgrænsningen af de indberetningspligtige finansielle institutter og undtagne finansielle institutter er i dansk ret gennemført ved §§ 2-20 i bekendtgørelse nr. 334 af 26. marts 2020 om identifikation og indberetning af finansielle konti med tilknytning til udlandet (herefter benævnt CRS-bekendtgørelsen).

De finansielle institutter, der er omfattet af indberetningspligten efter disse regler, er forvaltningsinstitutter, indskudsinsti-
tutter, investeringsenheder og visse specificerede forsikrings-
selskaber.

Ved »indskudsinstitut« forstås i denne forbindelse en enhed, der accepterer indskud som et sædvanligt led i bankvirksomhed eller lignende forretningsvirksomhed.

Ved »investeringsenhed« forstås en enhed, der som led i forretningsvirksomhed hovedsagelig udfører en eller flere af følgende aktiviteter eller operationer for eller på vegne af en kunde: Handel med pengemarkedsinstrumenter (checks, vekslere, indskudsbeviser, derivater mv.), valutaveksling, børs-, rente- og indeksinstrumenter, omsættelige værdipapirer eller råvareterminkontrakter, individuel og kollektiv porteføljeadministration, eller anden form for investering, administration eller forvaltning af finansielle aktiver eller penge på vegne af andre personer.

Udtrykket »finansielt aktiv« omfatter i denne forbindelse værdipapirer (f.eks. kapitalandele i et aktieselskab, andele eller ejerinteresser i et interessentskab, der har udvidet ejerkreds eller er børsnoteret, eller en trust, obligationer, lånebeviser, gældsbreve eller tilsvarende gældsbeviser), andele i et interessentskab, råvarer, swaps (f.eks. renteswaps, valutawaps, basisswaps, rentelofte, rentegulve, råvareswaps, aktieswaps, aktieindeksswaps og lignende aftaler), forsikringsaftaler eller annuitetsaftaler eller andele (herunder en futureskontrakt, en terminkontrakt eller en option) i værdipapirer, interessentskaber, råvarer, swaps, forsikringsaftaler eller annuitetsaftaler. Udtrykket »finansielt aktiv« omfatter ikke en ikkegældsbase-
ret, direkte andel i fast ejendom.

Endvidere omfatter definitionen af investeringsenhed en forvaltet investeringsenhed, hvilket vil sige en enhed, hvis bruttoindkomst hovedsagelig kan tilskrives investering, geninvestering eller handel med finansielle aktiver, hvis enheden forvaltes af en anden enhed, som er et indskudsinstitut, et forvaltningsinstitut, et specificeret forsikrings-
selskab eller en investeringsenhed som beskrevet i det foregående afsnit.

Visse finansielle institutter er dog undtaget fra indberetningspligten. En af disse undtagelser omfatter offentlige enheder, internationale organisationer og centralbanker. Undta-

gelsen gælder dog ikke i forbindelse med en betaling, der er afledt af en forpligtelse i forbindelse med en kommerciel finansiell aktivitet af en type, som udøves af et specificeret forsikrings-
selskab, et forvaltningsinstitut eller et indskuds-
institut.

3.2.1.2. Direktivet

Ved DAC8 udvides definitionen af indskudsinstitut til også at omfatte enheder, der opbevarer e-penge eller digitale centralbankvalutaer for kunderne. Ændringen skyldes, at definitionen af de indberetningspligtige indskudskonti udvides til at omfatte konti, hvor der føres sådanne aktiver, jf. herom nedenfor.

Endvidere udvides definitionen af en investeringsenhed til at omfatte en enhed, der foretager investering, administration eller forvaltning af indberetningspligtige kryptoaktiver, på vegne af andre personer, bortset fra levering af tjenester, hvor der foretages vekslings-
transaktioner for eller på vegne af kunder.

Samtidig indebærer DAC8, at andele i indberetningspligtige kryptoaktiver tilføjes til definitionen af finansielle aktiver.

Tilsvarende udvides definitionen af forvaltede investeringsenheder, så også indkomst af indberetningspligtige kryptoaktiver indgår på lige fod med indkomst på finansielle aktiver ved opgørelsen af, om bruttoindkomst hovedsagelig kan tilskrives investering, geninvestering eller handel med disse aktiver. Udtrykket »anden form for investering, administration eller forvaltning af finansielle aktiver, penge eller indberetningspligtige kryptoaktiver på vegne af andre personer« omfatter ikke levering af tjenester, hvor der foretages vekslings-
transaktioner for eller på vegne af kunder.

Som følge af, at indskudsinsti-
tutter, der opbevarer e-penge og centralbankvalutaer, omfattes af begrebet finansielle institutter efter DAC8, justeres der også ved DAC8 på definitionen af offentlige enheder, internationale organisationer og centralbanker, sådan at undtagelsen fra indberetningspligt ikke gælder med hensyn til opbevaring af digitale centralbankvalutaer for kontohavere, som ikke er finansielle institutter, offentlige enheder, internationale organisationer eller centralbanker.

Som følge af disse ændringer er der samtidig med DAC8 indsat nogle nye definitioner i bistandsdirektivets bilag I.

Udtrykket »elektroniske penge« eller »e-penge« defineres således som ethvert produkt, der er en digital repræsentation af en enkelt fiatvaluta, udstedes ved modtagelse af midler med henblik på gennemførelse af betalings-
transaktioner, er repræsenteret ved et krav på udstederen denomineret i samme fiatvaluta, accepteres som betaling af en anden fysisk eller juridisk person end udstederen, og i henhold til de lovgivningsmæssige krav, som udsteder er underlagt, kan indløses til enhver tid og til pariværdi for samme fiatvaluta efter anmodning fra indehaveren af produktet.

Udtrykket omfatter dog ikke produkter, der er skabt udelukkende med det formål at lette overførslen af midler fra en kunde til en anden person efter kundens instrukser. Dette omfatter dog ikke tilfælde, hvor de midler, der er forbundet med et sådant produkt - som led i den overførende enheds sædvanlige forretningsvirksomhed - enten opbevares længe end 60 dage efter modtagelsen af instrukser om at foretage overførslen eller, i tilfælde af manglende instrukser, hvis midlerne opbevares længere end 60 dage efter modtagelsen af midlerne.

Ved udtrykket »fiatvaluta« forstås en officiel valuta i en jurisdiktion, som er udstedt af en jurisdiktion eller af en jurisdiktions udpegede centralbank eller monetære myndighed, herunder forretningsbankpenge og e-penge.

Ved udtrykket »digital centralbankvaluta« forstås enhver form for digital fiatvaluta udstedt af en centralbank eller en anden monetær myndighed.

Ved udtrykket »kryptoaktiv« forstås kryptoaktiver som defineret i artikel 3, stk. 1, nr. 5), i forordning (EU) 2023/1114. Se nærmere herom i lovforslagets pkt. 3.1.1.2. Ved udtrykket »indberetningspligtigt kryptoaktiv« forstås enhver form for kryptoaktiver, som ikke er digitale centralbankvalutaer, elektroniske penge eller enhver anden form for kryptoaktiver, for hvilke den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester har slået tilstrækkeligt fast, at de ikke kan bruges til betalings- eller investeringsformål.

Endelig forstås der ved »vekslingstransaktion« vekslings mellem indberetningspligtige kryptoaktiver og fiatvalutaer, og vekslings mellem en eller flere former for indberetningspligtige kryptoaktiver.

CRS er ændret tilsvarende.

3.2.1.3. Skatteministeriets overvejelser

Ved DAC8 foretages en række ændringer af reglerne om afgrænsningen af de indberetningspligtige finansielle institutter og undtagne finansielle institutter som følge af OECD's ændring af CRS. Disse ændringer vil skulle afspejles i CRS-bekendtgørelsen. Dette kræver ikke en ændring af hjemmelsbestemmelsen, som denne bekendtgørelse er udstedt i medfør af.

3.2.1.4. Den foreslåede ordning

Det er hensigten, at de gældende bemyndigelser i skatteindberetningslovens § 22, stk. 1, vil skulle udnyttes til at ændre CRS-bekendtgørelsen, så den afspejler DAC8 og ændringerne af CRS.

3.2.2. Indberetningspligtige konti

3.2.2.1 Gældende ret

Reglerne i bistandsdirektivet og CRS om afgrænsningen af de indberetningspligtige konti er i dansk ret gennemført ved §§ 21-47 i CRS-bekendtgørelsen.

De aktiver, der er omfattet af CRS-bekendtgørelsens regler om indberetning og udveksling af oplysninger om finansielle konti er konti, der føres af et finansielt institut, herunder indskudskonti, forvaltningskonti og andele i egenkapital eller gæld i investeringsenheder og forsikringsaftaler med kontantværdi og annuitetsaftaler.

Udtrykket »indskudskonto« omfatter i denne forbindelse enhver forretningskonto, lønkonto, opsparingskonto, aftalekonto eller en konto, der er dokumenteret ved et indskudsbevis, opsparingsbevis, investeringsbevis, gældsbevis eller andet tilsvarende instrument, som føres af et finansielt institut som et sædvanligt led i bankvirksomhed eller tilsvarende forretningsvirksomhed. En indskudskonto omfatter også et beløb, som opbevares af et forsikringselskab i henhold til en garanteret investeringskontrakt eller en tilsvarende aftale om at betale eller godskrive renter af beløbet.

Herudover er der regler om, at en række konti anses for undtagne konti. Effekten af disse regler er, at finansielle konti, der ikke repræsenterer nogen større risiko for at blive anvendt til at skjule formuer eller indtægter, undtages fra direktivets krav om gennemførelse af due diligence samt indberetning og udveksling af oplysninger.

Endvidere indeholder CRS-bekendtgørelsen en række undtagelser i forhold til dem, der skal indberettes om. Bl.a. er et selskab undtaget fra at skulle indberettes om som kontohaver, hvis aktierne i selskabet regelmæssigt handles på et eller flere etablerede værdipapirmarkeder. Ligeledes er et selskab undtaget, hvis det er en tilknyttet enhed til et sådant undtaget selskab.

En enhed er i denne forbindelse en tilknyttet enhed i forhold til en anden enhed, hvis en af enhederne kontrollerer den anden, eller de to enheder er under fælles kontrol. I denne henseende omfatter kontrol direkte eller indirekte ejerskab af mere end 50 pct. af stemmerne og værdien i en enhed. Undtagelsen er dermed hovedsageligt rettet mod børsnoterede selskaber og de datterselskaber, de kontrollerer.

3.2.2.2. Direktivet

I forhold til definitionen af finansielle konti udvides definitionen af indskudskonti i bistandsdirektivets bilag I, afdeling VIII, afsnit C, med DAC8 til også at omfatte konti eller nominelle konti, som repræsenterer alle e-penge, der opbevares for en kunde og konti, hvorpå der opbevares en eller flere digitale centralbankvalutaer for en kunde.

Dette indebærer, at sådanne konti vil skulle omfattes af indberetningerne fra de finansielle institutter, og de indberettede oplysninger vil skulle udveksles mellem EU-medlemsstaterne, i det omfang, de ikke er omfattet af en af bistandsdirektivets undtagelser og i øvrigt efter direktivets due diligence-regler er udpeget som en indberetningspligtig konto.

Der indsættes med DAC8 imidlertid en ny undtagelse vedrørende indskudskonti, hvor alle elektroniske penge opbevares

for en kunde, hvor det glidende gennemsnit over 90 dage af den samlede kontosaldo eller værdi ultimo dagen ikke overstiger 10.000 USD på noget tidspunkt i løbet af kalenderåret eller anden relevant indberetningsperiode. Sådanne konti vil fremover være undtagne konti og er dermed ikke omfattet af indberetningen og udvekslingen af oplysninger efter bistandsdirektivet.

Ved DAC8 udvides de finansielle konti, som anses for undtagne, til også at omfatte finansielle konti, der er oprettet i forbindelse med en virksomheds stiftelse eller kapitaludvidelse, forudsat at kontoen opfylder følgende krav:

- kontoen bruges udelukkende til deponering af kapital, som kan anvendes til en virksomheds stiftelse eller kapitaludvidelse som foreskrevet i lovgivningen,
- beløb, som står på kontoen, blokeres, indtil det indberetningspligtige finansielle institut indhenter en uafhængig bekræftelse vedrørende stiftelsen eller kapitaludvidelsen,
- kontoen lukkes eller omdannes til en konto i virksomhedens navn efter stiftelsen eller kapitaludvidelsen,
- udbetalinger, som stammer fra en fejlslagen stiftelse eller kapitaludvidelse, fratrukket serviceudbydergebyrer og lignende gebyrer, foretages udelukkende til de personer, som har bidraget med beløbene, og
- kontoen har ikke eksisteret i mere end 12 måneder.

Endvidere er der foretaget en justering af reglen om, at børsnoterede selskaber og deres datterselskaber ikke skal indberettes om som kontohaver. Ved DAC8 udvides bestemmelsen således til at omfatte enheder, som ikke er selskaber, hvis andelene i enheden regelmæssigt handles på et eller flere etablerede værdipapirmarkeder. Ligeledes udvides bestemmelsen til at omfatte enheder, som ikke er selskaber, hvis enheden er en tilknyttet enhed til en sådan undtaget enhed.

CRS er ændret tilsvarende.

3.2.2.3. Skatteministeriets overvejelser

Ved DAC8 foretages en række ændringer af reglerne om afgrænsningen af de indberetningspligtige finansielle institutter og undtagne finansielle institutter som følge af OECD's ændring af CRS. Disse ændringer vil skulle afspejles i CRS-bekendtgørelsen. Dette kræver ikke en ændring af hjemmelsbestemmelsen, som denne bekendtgørelse er udstedt i medfør af.

3.2.2.4. Den foreslåede ordning

Det er hensigten, at de gældende bemyndigelser i skatteindberetningslovens § 22, stk. 1, vil skulle udnyttes til at ændre CRS-bekendtgørelsen, så den afspejler de ændringer, der indføres ved DAC8 og ændringerne af CRS.

3.2.3. Oplysninger, som skal indberettes

3.2.3.1. Gældende ret

Reglerne i bistandsdirektivet og CRS om de oplysninger,

som skal indberettes, er i dansk ret gennemført ved §§ 102-107 i CRS-bekendtgørelsen med hjemmel i skatteindberetningslovens § 22, stk. 1.

Efter disse regler, skal de indberetningspligtige finansielle institutter indberette følgende oplysninger om identiteten af den, der indberettes om: Navn, adresse, den jurisdiktion eller de jurisdiktioner, hvor den pågældende anses for hjemmehørende, skatteregistreringsnummer eller -numre samt fødselsdato og fødested (for så vidt angår en fysisk person) for hver fysisk person eller enhed, der skal indberettes om, og som er kontohaver.

For så vidt angår en enhed, der er kontohaver, og som er identificeret som havende en eller flere kontrollerende personer, der skal indberettes om, skal der indberettes navn, adresse, den jurisdiktion eller de jurisdiktioner, hvor enheden er hjemmehørende, og skatteregistreringsnummer eller -numre for enheden og navn, adresse, den jurisdiktion eller de jurisdiktioner, hvor den pågældende er hjemmehørende, og skatteregistreringsnummer eller -numre samt fødselsdato og fødested for hver kontrollerende person, der skal indberettes om.

For så vidt angår identiteten af kontoen, skal de indberetningspligtige finansielle institutter indberette oplysninger om kontonummer (eller hvad der til praktiske formål svarer dertil, hvis der ikke findes et kontonummer).

For allerede eksisterende indberetningspligtige konti (med allerede eksisterende menes, at kontoen er oprettet før 1. januar 2016) skal det indberetningspligtige finansielle institut alene indberette oplysninger om skatteregistreringsnummer eller fødselsdato, hvis skatteregistreringsnummeret eller fødselsdatoen findes i det indberetningspligtige finansielle instituts sagsakter eller skal indsamles til andre formål. Det indberetningspligtige finansielle institut skal dog udøve rimelige bestræbelser på at indsamle skatteregistreringsnummeret og fødselsdatoen ved udgangen af det andet år efter det år, hvor kontoen er blevet identificeret som værende indberetningspligtig.

Det bemærkes, at bestemmelsen i skatteindberetningslovens § 22, stk. 1, nr. 1, omtaler »en juridisk person med en eller flere kontrollerende personer«. I CRS samt i DAC2 og DAC8 omtales derimod enheder med en eller flere kontrollerende personer. Dette begreb er lidt bredere end en juridisk person, da det også omfatter juridiske arrangementer som f.eks. trusts. Der er ikke med den forskellige formulering tilsigtet nogen fravigelse fra CRS og DAC2, og bestemmelsen skal derfor fortolkes i overensstemmelse med CRS og DAC2.

3.2.3.2. Direktivet

Ved DAC8 er der ændret på de oplysninger, de indberetningspligtige finansielle institutter skal indberette om identiteten af den, der indberettes om, i de situationer, hvor der er tale om indberetning om en enhed, der har kontrollerende personer, der skal indberettes om. Indberetningen skal såle-

des udvides med en angivelse af den eller de roller, i kraft af hvilken eller hvilke hver enkelt kontrollerende person, der skal indberettes om, er en kontrollerende person i enheden. Endvidere skal det oplyses, om der er fremlagt en gyldig egenerklæring for hver fysisk kontrollerende person, der skal indberettes om.

For så vidt angår de oplysninger, de indberetningspligtige finansielle institutter skal indberette om den pågældende finansielle konto, følger det af DAC8, at disse oplysninger skal udvides med oplysninger om, hvorvidt der foreligger en gyldig egenerklæring, om kontoen er en fælles konto, herunder antallet af fælles kontohavere, kontotype og hvorvidt kontoen er en allerede eksisterende konto eller en ny konto.

Som noget nyt indfører DAC8 herudover krav om, at for så vidt angår andele i egenkapital, der besiddes af en investeringsenhed, som er en juridisk ordning, som f.eks. en trust, skal der oplyses om den eller de roller, i kraft af hvilken eller hvilke den fysiske person eller enhed, der skal indberettes om, er indehaver af andele i egenkapital. I forhold til en trust kan det f.eks. være, om den pågældende er trustee eller begunstiget.

I forbindelse med indførelsen af pligten til at indberette den eller de roller, i kraft af hvilken eller hvilke de pågældende, der indberettes om, anses for kontrollerende personer henholdsvis indehavere af andele i egenkapital, er der med DAC8 indført en overgangsordning. Efter overgangsordningen gælder, at for indberetningspligtige finansielle konti, som føres af et indberetningspligtigt finansielt institut pr. 31. december 2025, skal der for de indberetningsperioder, som slutter senest med det andet kalenderår efter denne dato, kun indberettes oplysninger vedrørende de nævnte roller, hvis sådanne oplysninger er tilgængelige i de elektronisk søgbare data, som opbevares af det indberetningspligtige finansielle institut.

I forhold til undtagelsen om, at der i visse tilfælde ikke skal indberettes skatteregistreringsnummer og fødselsdato for allerede eksisterende konti, foretages der med DAC8 en ændring, således at det indberetningspligtige finansielle instituts forpligtelse til at udføre rimelige bestræbelser for at indsamle skatteregistreringsnummer og fødselsdato udvides til også at gælde i de situationer, hvor oplysninger vedrørende kontoen skal ajourføres efter de anti-hvidvask- og kundekendskabsprocedurer, som de finansielle institutter skal foretage.

Som følge af indførelse af regler om indberetning vedrørende transaktioner i kryptovaluta indføres der ved DAC8 en regel, der sikrer mod dobbeltindberetning. Det vil sige imod indberetning efter både efter DAC2-ordningen og efter de nye regler. Det indebærer, at hvis der indberettes om en transaktion vedrørende kryptoaktiver efter de nye regler, der indføres med DAC8, vil den samme transaktion ikke skulle indberettes efter reglerne om indberetning vedrørende finansielle konti.

CRS er ændret tilsvarende.

3.2.3.3. Skatteministeriets overvejelser

Ved DAC8 foretages en række ændringer af reglerne om afgrænsningen af de indberetningspligtige finansielle institutter og undtagne finansielle institutter som følge af OECD's ændring af CRS. Disse ændringer vil skulle afspejles i CRS-bekendtgørelsen. Dette kræver en ændring af hjemmelsbestemmelsen, som denne bekendtgørelse er udstedt i medfør af. I denne forbindelse kan der tillige rettes op på de forskellige formuleringer i skatteindberetningslovens § 22, stk. 1, nr. 1, og CRS samt DAC2 og DAC8.

3.2.3.4. Den foreslåede ordning

Det foreslås således at ændre § 22, stk. 1, nr. 1, så der i stedet for »juridisk person med en eller flere kontrollerende personer« omtales »enhed med en eller flere kontrollerende personer«.

Herudover foreslås det, at bestemmelsen udvides, så det kommer til at fremgå af den, at skatteministeren kan fastsætte regler om, at der kan stilles krav om indberetning af oplysninger om den eller de roller i kraft af hvilken eller hvilke, en person er en kontrollerende person i en enhed. Endvidere foreslås det, at der kan fastsættes regler om, at indberetningen skal omfatte oplysninger om, hvorvidt der foreligger en gyldig egenerklæring fra den, der indberettes om, og om kontoen er en fælles konto og i givet fald antallet af fælles kontohavere.

Det foreslås herudover, at der i skatteindberetningslovens § 22, stk. 1, nr. 2, gives mulighed for, at skatteministeren også kan fastsætte regler om, at der skal indberettes oplysning om kontotype. Dette vil dække såvel over, om der f.eks. er tale om en indskudskonto eller en forvaltningskonto m.v., og om der er tale om en allerede eksisterende eller en ny konto.

Endelig foreslås det, at der indsættes en regel om, at skatteministeren kan fastsætte regler om, at indberetningen, for så vidt angår andele i egenkapital, der besiddes af en investeringsenhed, som er en juridisk ordning, skal omfatte oplysning om den eller de roller i kraft af hvilke personen, der skal indberettes om, er indehaver af andele i egenkapital.

Det er hensigten, at de gældende bemyndigelser i skatteindberetningslovens § 22, stk. 1, vil skulle udnyttes til at ændre CRS-bekendtgørelsen, så den afspejler de ændringer, der indføres ved DAC8 og ændringerne af CRS.

3.2.4. Due diligence

3.2.4.1. Gældende ret

Reglerne i bistandsdirektivet og CRS om due diligence er i dansk ret gennemført ved kapitel 3-8 i CRS-bekendtgørelsen.

I forbindelse med det indberetningspligtige finansielle instituts due diligenceprocedurer skal det identificere de kontrol-

lerende personer i enheder, der er passive ikke-finansielle enheder. Denne identifikation kan ske på baggrund af de anti-hvidvask- og kundekendskabsprocedurer, som instituttet har gennemført.

I due diligencereglerne sondres der mellem allerede eksisterende og nye konti. Mens allerede eksisterende konti som udgangspunkt dokumenteres ved hjælp af oplysninger, de indberetningspligtige finansielle institutter allerede har adgang til, dokumenteres nye konti som udgangspunkt ved brug af egenerklæringer, som indhentes i forbindelse med kontooprettelsen.

Allerede eksisterende konti er konti, der blev ført af det indberetningspligtige finansielle institut den 31. december 2015, eller – under visse nærmere betingelser – konti oprettet efter denne dato i samme indberetningspligtige finansielle institut af samme kontohaver.

Nye konti er andre konti oprettet den 1. januar 2016 eller senere.

3.2.4.2. Direktivet

I forbindelse med identifikation af kontrollerende personer er der ved DAC8 indsat en bestemmelse om, at det indberetningspligtige finansielle institut alene kan basere sin identifikation på anti-hvidvask- og kundekendskabsprocedurer, hvis disse procedurer er i overensstemmelse med direktiv (EU) 2015/849, dvs. anti-hvidvaskdirektivet. Hvis det indberetningspligtige finansielle institut ikke er juridisk forpligtet til at anvende procedurer, som er i overensstemmelse med direktiv (EU) 2015/849, skal det indberetningspligtige finansielle institut anvende procedurer, der i væsentlig grad ligner disse procedurer.

Ved DAC8 er der indsat en ny due diligenceregel i forhold til de situationer, hvor det indberetningspligtige finansielle institut på grund af ekstraordinære omstændigheder ikke kan indhente en egenerklæring for så vidt angår en ny konto tids nok til at opfylde forpligtelserne til at gennemføre due diligenceprocedurerne og indberetning for det kalenderår, kontoen er åbnet i.

Som følge af, at definitionen af indberetningspligtige finansielle konti efter bilstandsdirektivet med DAC8 udvides til også at omfatte konti, som repræsenterer e-penge, der opbevares for en kunde, og konti, som opbevarer en eller flere digitale centralbankvalutaer for en kunde, justeres sondringen mellem allerede eksisterende konti og nye konti.

Hvis kontoen alene behandles som en finansiel konto i kraft af ændringerne indført ved DAC8, anses en konto således for en allerede eksisterende konto, hvis den føres af det indberetningspligtige finansielle institut den 31. december 2025, eller – under visse nærmere betingelser – konti oprettet efter denne dato i samme indberetningspligtige finansielle institut af samme kontohaver.

Tilsvarende anses andre konti, som alene behandles som en

finansiel konto i kraft af ændringerne indført ved DAC8, for nye konti, hvis de er oprettet den 1. januar 2026 eller senere.

For konti, der allerede var finansielle konti i kraft af de hidtil gældende regler, sker der ingen ændring i sondringen mellem allerede eksisterende konti og nye konti.

Der indsættes med DAC8 en definition af identifikationstjenester i relation til reglerne om identifikation af kontohaveres og kontrollerende personers identitet og skattemæssige hjemsted. Udtrykket identifikationstjeneste betyder således en elektronisk proces, som en EU-medlemsstat eller EU stiller vederlagsfrit til rådighed for de indberetningspligtige finansielle institutter med henblik på at fastslå en kontohavers eller en kontrollerende persons identitet og skattemæssige hjemsted.

Identifikationstjeneste er ikke i øvrigt nævnt i bilstandsdirektivets bilag I eller II om finansielle konti eller i direktivets regler om udveksling mellem EU-medlemsstaterne af oplysninger om finansielle konti, og det er heller ikke sket med DAC8.

Definitionen af identifikationstjenester skal dog ses i sammenhæng med, at der i OECD's kommentarer til CRS er anført, at nogle jurisdiktioner kan tilbyde offentlige identifikationstjenester med det formål at fastslå identiteten og skattemæssigt hjemsted for en kontohaver eller kontrollerende person. I denne henseende er et unikt referencenummer, kode eller anden bekræftelse modtaget af et indberetningspligtigt finansielt institut med hensyn til en kontohaver eller kontrollerende person via en statslig identifikationstjeneste også en funktionel ækvivalent til et skatteregistreringsnummer.

Betydningen af den indsatte definition er således, at hvis en EU-medlemsstat eller EU indfører en sådan identifikationstjeneste, kan det referencenummer, tjenesten har udstedt, anvendes som alternativ til skatteregistreringsnummeret.

CRS indeholder tilsvarende regler.

3.2.4.3. Skatteministeriets overvejelser

Ved DAC8 og ændringen af CRS foretages en række ændringer af reglerne om due diligence. Disse ændringer vil skulle afspejles i CRS-bekendtgørelsen. Dette kræver ikke en ændring af hjemmelsbestemmelsen, som denne bekendtgørelse er udstedt i medfør af.

3.2.4.4. Den foreslåede ordning

Det er således ikke nødvendigt at ændre hjemmelsbestemmelsen i skatteindberetningslovens § 22, stk. 3, men det er hensigten, at de gældende bemyndigelser i denne bestemmelse vil skulle udnyttes til at ændre CRS-bekendtgørelsen, så den afspejler de ændringer, der indføres ved DAC8 og ændringerne af CRS.

3.2.5. Opbevaring af oplysninger

3.2.5.1. Gældende ret

Efter skatteindberetningslovens § 56, stk. 1, skal den, der som led i sin virksomhed er indberetningspligtig efter skatteindberetningsloven, opbevare grundlaget for de oplysninger, der skal indberettes, herunder oplysninger til brug for afgørelsen af, om en oplysning er indberetningspligtig. Opbevaringen skal ske efter bogføringslovens regler om opbevaring af regnskabsmateriale. Er den indberetningspligtige i øvrigt bogføringspligtig, og indgår de oplysninger, der skal indberettes, i den bogføringspligtiges regnskab, skal regnskabet tilrettelægges således, at de indberettede oplysninger kan afstemmes med regnskabsføringen.

Den bogføringspligtige skal efter bogføringsloven opbevare regnskabsmateriale på betryggende vis i 5 år fra udgangen af det regnskabsår, materialet vedrører.

Grundlaget for de oplysninger, der skal indberettes efter DAC2-ordningen og CRS, herunder oplysninger til brug for afgørelsen af, om en oplysning er indberetningspligtig, skal dog opbevares i 5 år regnet fra udløbet af indberetningsfristen.

3.2.5.2. Direktivet

I forhold til opbevaring af oplysninger er der med DAC8 indsat en regel om, at med henblik på at nå målene i bistandsdirektivet skal de registre, de indberetningspligtige finansielle institutter fører over de skridt, der er taget, og de beviser, der er anvendt under udførelsen af ovennævnte procedurer, ikke være tilgængelige længere end nødvendigt, men dog under alle omstændigheder i en periode på mindst 5 år.

3.2.5.3. Skatteministeriets overvejelser

Det er skatteministeriets opfattelse, at de gældende danske regler på området, jf. lovforslagets pkt. 3.2.5.1, er tilstrækkelige til at gennemføre DAC8 og ændringen af CRS.

De gældende danske regler om opbevaring af regnskabsmateriale og Skatteforvaltningens muligheder for at kontrollere vurderes at være tilstrækkelige til at kunne imødekomme kravene i DAC8 om indberetningspligtige finansielle institutters opbevaring af regnskabsmateriale og Skatteforvaltningens muligheder for at kontrollere, om de finansielle institutter efterlever indberetningsreglerne og due diligenceforpligtelserne. Desuden indeholder disse regler allerede en regel om opbevaring i mindst 5 år.

3.2.5.4. Den foreslåede ordning

Ændringerne af bistandsdirektivet ved DAC8 på dette punkt nødvendiggør således ikke ændringer af de danske regler på området.

3.3. Ændring af reglerne for udveksling af oplysninger om grænseoverskridende forhåndstilsagn m.v.

3.3.1. Gældende ret

Efter bistandsdirektivets artikel 8a som affattet før DAC8 skal skattemyndighederne i den EU-medlemsstat, hvor et grænseoverskridende forhåndstilsagn er blevet udstedt, ændret eller fornyet ved automatisk udveksling meddele oplysninger herom til de kompetente myndigheder i alle andre EU-medlemsstater og til Kommissionen.

Disse bestemmelser er gennemført i dansk ret ved skattekontrollovens § 66, nr. 1, hvorefter Skatteforvaltningen afgiver oplysninger til og modtager oplysninger fra de kompetente myndigheder i andre EU-medlemsstater i overensstemmelse med bistandsdirektivet.

Grænseoverskridende forhåndstilsagn er i direktivets artikel 3, nr. 14, som affattet før DAC8 defineret som enhver aftale, meddelelse eller andet instrument eller tiltag med tilsvarende virkninger, også hvis udstedt, ændret eller fornyet i forbindelse med skatterevision, der opfylder alle følgende betingelser:

- Det er udstedt, ændret eller fornyet af eller på vegne af regeringen eller skattemyndigheden i en EU-medlemsstat eller EU-medlemsstatens territoriale eller administrative underafdelinger, herunder lokale myndigheder, uanset om det reelt anvendes.
- Det er udstedt, ændret eller fornyet til en bestemt skatteyder eller gruppe af skatteydere, som kan påberåbe sig det.
- Det vedrører fortolkningen eller anvendelsen af en retlig eller administrativ skattebestemmelse.
- Det vedrører en grænseoverskridende transaktion eller et spørgsmål om, hvorvidt aktiviteter, som udøves af en person i en anden jurisdiktion, skaber et fast driftssted.
- Det er truffet forud for de transaktioner eller aktiviteter i en anden jurisdiktion, som potentielt skaber et fast driftssted, eller forud for indgivelse af en selvangivelse, som dækker den periode, hvor transaktionen eller rækken af transaktioner eller aktiviteter fandt sted.

Efter bistandsdirektivets artikel 8a, stk. 4, skal der dog ikke ske udveksling, i tilfælde hvor et grænseoverskridende forhåndstilsagn udelukkende vedrører og involverer en eller flere fysiske personer.

3.3.2. Direktivet

Efter DAC8 udvides ordningen således til – ud over grænseoverskridende forhåndstilsagn vedrørende enheder – også at omfatte grænseoverskridende forhåndstilsagn, der involverer skatteanliggender for en eller flere fysiske personer, der udstedes, ændres eller fornyes fra og med den 1. januar 2026, hvis en af følgende to betingelser er opfyldt:

- Beløbet for transaktionen eller rækken af transaktioner omfattet af det grænseoverskridende forhåndstilsagn overstiger 1,5 mio. euro (eller et tilsvarende beløb i enhver anden valuta). Det er en forudsætning, at der henvises til et sådant beløb i det grænseoverskridende forhåndstilsagn, eller
- det grænseoverskridende forhåndstilsagn indeholder en

afgørelse om, at en person er skattemæssigt hjemmehørende i den EU-medlemsstat, der udsteder tilsagnet.

I forhold til den nævnte beløbsgrænse på 1,5 mio. euro, og uanset det beløb, der er nævnt i det grænseoverskridende forhåndstilsagn, skal beløbet i en række transaktioner vedrørende forskellige varer, tjenester eller aktiver omfatte den samlede underliggende værdi af det grænseoverskridende forhåndstilsagn. Beløbene sammenlægges dog ikke, hvis de samme varer, tjenester eller aktiver handles flere gange.

I forhold til afgørelse af, om en person er skattemæssigt hjemmehørende i den EU-medlemsstat, der udsteder tilsagnet, omfatter udvekslingen af oplysninger om grænseoverskridende forhåndstilsagn vedrørende fysiske personer ikke forhåndstilsagn vedrørende kildebeskatning med hensyn til ikkehjemmehørendes arbejdsindtægt, bestyrelshonorarer eller pensioner.

Som konsekvens af udvidelsen af anvendelsesområdet for ordningen udvides definitionen i DAC8 af grænseoverskridende forhåndstilsagn til også at omfatte forhåndstilsagn om, hvorvidt en fysisk person er skattemæssigt hjemmehørende i den EU-medlemsstat, der udsteder tilsagnet.

Endvidere er DAC8 ændret – ligeledes som en konsekvensændring – så bestemmelserne om de identifikationsoplysninger, der skal udveksles, udvides til også at omfatte identitetsoplysninger om de personer, der skal udveksles oplysninger om efter de nye bestemmelser om udveksling af visse grænseoverskridende forhåndstilsagn vedrørende personer.

3.3.3. Skatteministeriets overvejelser

De udvidelser af udvekslingen af grænseoverskridende forhåndstilsagn, der er sket ved DAC8, vil kunne udveksles efter skattekontrollovens § 66, nr. 1, uden at denne bestemmelse ændres.

3.3.4. Den foreslåede ordning

Uagtet at det ikke anses for nødvendigt at ændre skattekontrollovens § 66, nr. 1, er det forventningen at Skatteforvaltningen vil skulle vejlede om ændringen.

Det daværende SKAT udsendte således en meddelelse (SKM2016. 621. SKAT) om de regler om udveksling af oplysninger om grænseoverskridende forhåndstilsagn og forhåndsgodkendte prisfastsættelsesordninger, der blev indført ved DAC3. Der er endvidere vejledt om den gældende ordning i den juridiske vejlednings afsnit A. A. 3.14. Skatteforvaltningen vil således kunne vejlede om ændringerne ved at erstatte SKM2016. 621. SKAT med en ny meddelelse, ligesom den juridiske vejledning vil skulle justeres.

3.4. Brug af oplysninger til andet end skatteformål

3.4.1. Gældende ret

De gældende regler i bistandsdirektivet om brug af udvekslede oplysninger til andre formål end skatteformål er

gennemført i dansk ret ved en henvisning til direktivet i skattekontrollovens § 66, nr. 1, hvorefter Skatteforvaltningen afgiver oplysninger til og modtager oplysninger fra de kompetente myndigheder i andre EU-medlemsstater i overensstemmelse med bistandsdirektivet.

Efter artikel 16, stk. 1, 1. afsnit, i bistandsdirektivet som affattet før DAC8 er oplysninger, der videregives mellem EU-medlemsstater efter bistandsdirektivet, omfattet af tavshedspligt. Sådanne oplysninger nyder således samme beskyttelse som den beskyttelse, der gælder for tilsvarende oplysninger i henhold til national ret i den EU-medlemsstat, der modtager dem. Oplysninger, der er videregivet efter bistandsdirektivet, kan anvendes til skatteansættelse efter national ret samt administration og håndhævelse af national ret i EU-medlemsstaterne vedrørende alle skatter, herunder moms og andre indirekte skatter, og til ansættelse og håndhævelse af obligatoriske sociale bidrag. Endvidere kan de anvendes i forbindelse med retslige og administrative procedurer, som kan medføre anvendelse af sanktioner, og som indledes på grund af overtrædelse af skattelovgivningen, med forbehold af generelle regler og bestemmelser om sagsøgte og vidners rettigheder i sådanne procedurer.

Efter den hidtil gældende bestemmelse i artikel 16, stk. 2, kan skattemyndighederne i den EU-medlemsstat, der videregiver oplysninger og dokumenter efter bistandsdirektivet, tillade, at oplysningerne tillige vil kunne anvendes til andre formål end de nævnte af den EU-medlemsstat, der modtager oplysningerne. Det gælder dog kun, i det omfang denne anden anvendelse også er tilladt i henhold til national ret i den EU-medlemsstat, der modtager oplysningerne. Tilladelse skal gives, hvis oplysningerne kan anvendes til lignende formål i den EU-medlemsstat, der videregiver oplysningerne.

Som alternativ metode til at give tilladelse til anden anvendelse af oplysningerne end til skatteformål i forbindelse med videregivelse er der ved Rådets direktiv (EU) 2021/514 af 22. marts 2021 om administrativt samarbejde på beskatningsområdet (DAC7) med virkning fra den 1. januar 2023 indført mulighed for, at de enkelte EU-medlemsstater kan udarbejde og sende en liste til de andre EU-medlemsstater over de formål ud over skatteformål, oplysningerne og dokumenterne efter den pågældende EU-medlemsstats nationale ret vil kunne anvendes til. Skattemyndigheden, der modtager oplysninger og dokumenter, kan herefter anvende de modtagne oplysninger og dokumenter til de på listen angivne formål uden at skulle anmode om tilladelse hertil, hvis en sådan anvendelse også er tilladt efter lovgivningen i den modtagende skattemyndigheds EU-medlemsstat. Hidtil har ingen EU-medlemsstat dog benyttet sig af denne mulighed.

Endvidere kan en EU-medlemsstat videregive oplysninger modtaget ved udveksling fra en anden EU-medlemsstat til en tredje EU-medlemsstat, hvis den førstnævnte EU-medlemsstat mener, at oplysningerne kan være til gavn for den tredje EU-medlemsstat med henblik på skatteformål. I dette tilfælde skal den EU-medlemsstat, der påtænker at videre-

sende oplysningerne, orientere den EU-medlemsstat, den har modtaget oplysningerne fra, om sin hensigt om at videregive oplysningerne. Den EU-medlemsstat, som oplysningerne hidrører fra, kan herefter modsætte sig dette inden 10 arbejdsdage fra modtagelsen af orienteringen.

3.4.2. Direktivet

Ved DAC8 udvides de formål, oplysninger udvekslet efter bistandsdirektivet kan anvendes til uden tilladelse fra den EU-medlemsstat, der har sendt oplysningerne.

De oplysninger, de kompetente myndigheder modtager fra andre EU-lande efter bistandsdirektivet med hjemmel i skattekontrollovens § 66, nr. 1, vil således efter DAC8 ud over at kunne bruges til skatteformål også umiddelbart, dvs. uden indhentelse af samtykke fra den afsendende EU-medlemsstat, kunne bruges til bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme samt til ethvert formål, der er omfattet af en retsakt vedtaget på grundlag af artikel 215 i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, hvilket vil sige økonomiske sanktioner over for tredjelande, og til sidstnævnte formål udveksle dem med den kompetente myndighed, der har ansvar for restriktive foranstaltninger i den pågældende EU-medlemsstat.

Endvidere ændres fristen for de kompetente myndigheder til at protestere over, at en EU-medlemsstat, som de pågældende har sendt oplysninger til efter bistandsdirektivet, sender oplysningerne videre til en tredje EU-medlemsstat. Fristen udvides til 15 kalenderdage fra modtagelsen af underretningen om hensigten om videregivelsen.

3.4.3. Skatteministeriets overvejelser

Disse ændringer ved DAC8 vurderes at ville kunne foretages uden, at skattekontrollovens § 66, nr. 1, ændres.

3.4.4. Den foreslåede ordning

Uagtet at det ikke er nødvendigt at ændre skattekontrollovens § 66 for at gennemføre de pågældende ændringer af bistandsdirektivet, er det forventningen, at Skatteforvaltningen vil skulle vejlede om ændringen. Dette kan konkret ske ved en ændring af den juridiske vejlednings afsnit A. A. 6.1.4.2.

3.5. Ændring af reglerne om automatisk udveksling af specifikke kategorier af indkomst og kapital

3.5.1. Gældende ret

Artikel 8, stk. 1, i bistandsdirektivet omhandler automatisk udveksling af oplysninger om en række kategorier af indkomst og kapital. Bestemmelsen er implementeret i dansk ret ved en henvisning til bistandsdirektivet i skattekontrollovens § 66, nr. 1, hvorefter Skatteforvaltningen afgiver oplysninger til og modtager oplysninger fra de kompetente myndigheder i andre EU-medlemsstater i overensstemmelse med bistandsdirektivet.

Efter artikel 8, stk. 1, i bistandsdirektivet som affattet før

DAC8 meddeler skattemyndighederne i hver EU-medlemsstat ved automatisk udveksling skattemyndighederne i de øvrige EU-medlemsstater alle tilgængelige oplysninger om personer, der er hjemmehørende i de øvrige EU-medlemsstater, inden for følgende specifikke kategorier af indkomst og kapital, sådan som de skal forstås efter national ret i den EU-medlemsstat, der meddeler oplysningerne:

- a. Arbejdsindtægt.
- b. Tantiemer og bestyrelses honorarer.
- c. Livsforsikringsprodukter, der ikke er omfattet af andre EU-retsakter om udveksling af oplysninger og andre lignende foranstaltninger (dvs. mere specifikt DAC2-ordningen).
- d. Pensioner.
- e. Ejendomsret til og indtægt fra fast ejendom.
- f. Royalty.

For beskatningsperioder, der begynder den 1. januar 2024 eller senere, skal EU-medlemsstaterne desuden bestræbe sig på at medtage skateregistreringsnummeret i det land, hvor den skattepligtige er hjemmehørende, på de skattepligtige, der udveksles oplysninger om.

Inden den 1. januar 2024 skulle EU-medlemsstaterne underrette Kommissionen om mindst fire af de anførte kategorier af indkomst og kapital, som de enkelte EU-medlemsstater vil udveksle oplysninger om. Udvekslingen ville herefter skulle ske for de valgte (mindst fire) kategorier vedrørende beskatningsperioder, der begyndte den 1. januar 2025 eller senere.

Skatteforvaltningen har meddelt Kommissionen, at Danmark for indkomståret 2025 og senere udveksler oplysninger om arbejdsindtægt, tantiemer og bestyrelses honorarer, pensioner samt fast ejendom.

3.5.2. Direktivet

Efter DAC8 udvides de kategorier af indkomst og kapital, der kan udveksles oplysninger om efter bistandsdirektivets artikel 8, stk. 1, med oplysninger om udbytte, der ikke er knyttet til en forvaltningskonto, bortset fra indtægt fra udbytte, som er fritaget for selskabsskat i henhold til moder-/datterselskabsdirektivet (Rådets direktiv 2011/96/EU).

Ved udbytte, der ikke er knyttet til en forvaltningskonto forstås udbytte eller anden indkomst, der behandles som udbytte i betalerens EU-medlemsstat, og som indbetales på eller krediteres en anden konto end en forvaltningskonto som defineret i bilag I til bistandsdirektivet, hvilket vil sige en konto der indeholder et eller flere finansielle aktiver til fordel for en anden person.

DAC8 ændrer endvidere bistandsdirektivets artikel 8, så EU-medlemsstaterne før den 1. januar 2026 underretter Kommissionen om mindst fem kategorier, for hvilke den

kompetente myndighed i hver EU-medlemsstat meddeler oplysninger ved automatisk udveksling med de andre EU-medlemsstater om personer, der er hjemmehørende i den pågældende anden EU-medlemsstat. Sådanne oplysninger skal vedrøre beskatningsperioder, der begynder den 1. januar 2026 eller senere.

3.5.3. Skatteministeriets overvejelser

Ved DAC8 udvides således de kategorier af indkomst og kapital, der kan udveksles efter bistandsdirektivets artikel 8, stk. 1, med udbytte, der ikke er knyttet til en forvaltningskonto, og antallet af kategorier af indkomster og kapital, der skal udveksles oplysninger om, udvides fra fire til fem.

Eftersom Danmark i forvejen har tilkendegivet at ville udveksle oplysninger inden for fire kategorier, jf. lovforslagets pkt. 3.5.1, vil der skulle tilføjes mindst én yderligere kategori senest for indkomståret 2026 og efterfølgende indkomstår.

Den yderligere kategori, der skal udveksles oplysninger om, vil være udbytte, der ikke er knyttet til en forvaltningskonto.

Det vurderes i denne forbindelse, at der ikke er behov for at skrive en regel ind i den danske lovgivning om, hvilke oplysninger der skal udveksles m.v., idet det følger af skattekontrollovens § 66, nr. 1, sammenholdt med bistandsdirektivets artikel 8, at der skal udveksles oplysninger om fem kategorier for beskatningsperioder, der begynder den 1. januar 2026 eller senere. Det vurderes, at der ikke er behov for en nærmere regulering af, hvilke kategorier der udveksles oplysninger om, idet det er valgfrit for den enkelte EU-medlemsstat, hvilke kategorier der udveksles oplysninger om.

3.5.4. Den foreslåede ordning

De ændringer, der er foretaget af bistandsdirektivets artikel 8, stk. 1, i DAC8, kræver ikke ændring af skattekontrollovens § 66, men kan gennemføres ved administrationen af denne bestemmelse.

3.6. Indsamling og udveksling af oplysninger om skatteregistreringsnumre (TIN)

3.6.1. Gældende ret

Som nævnt under lovforslagets pkt. 3.5.1 skal EU-medlemsstaterne for beskatningsperioder, der begynder den 1. januar 2024 eller senere, bestræbe sig på at medtage skatteregistreringsnummeret i det land, hvor den skattepligtige er hjemmehørende, på de skattepligtige, der udveksles oplysninger om efter bistandsdirektivets artikel 8.

Medlemsstaterne skal ved udveksling af oplysninger om finansielle konti, jf. DAC2, også udveksle oplysninger om skatteregistreringsnummeret.

Tilsvarende har de indberetningspligtige finansielle institutter pligt til at indberette skatteregistreringsnumrene. Dette gælder dog ikke, hvis der er tale om allerede eksisterende konti (hvilket i udgangspunktet er konti etableret før den

1. januar 2016), og skatteregistreringsnummeret ikke indgår i det pågældende finansielle instituts sagsakter og ikke i øvrigt skal indsamles af det finansielle institut i henhold til national ret eller EU-retten. Endvidere skal skatteregistreringsnummeret ikke indberettes, hvis den relevante EU-medlemsstat eller jurisdiktion ikke har udstedt et sådant.

Skatteregistreringsnummeret skal også oplyses ved indberetning og udveksling af oplysninger om grænseoverskridende skatteplanlægningsordninger, jf. DAC6. Det bemærkes dog, at de indberetningspligtige mellemmand alene skal indberette de oplysninger, de er bekendt med, i besiddelse af eller kontrollerer. Der er dermed ikke en decideret pligt for den indberetningspligtige mellemmand til at indsamle oplysninger om skatteregistreringsnumre.

Endelig har digitale platformoperatører, der er underlagt indberetningspligt, pligt til at indsamle og indberette oplysninger om skatteregistreringsnumre for de sælgere og udlejere, de skal indberette om. Dette gælder dog ikke, hvis den pågældende sælger eller udlejers bopælsmedlemsstat ikke udsteder sådanne numre, eller bopælsmedlemsstaten ikke kræver indhentelse af skatteregistreringsnummer.

I forhold til indberetning om koncernenheder i multinationale koncerner i forbindelse med land for land-rapportering, jf. DAC4, skal der ikke indberettes oplysninger om skatteregistreringsnumre. Tilsvarende skal der heller ikke udveksles oplysninger om skatteregistreringsnumre ved udveksling af oplysninger om grænseoverskridende forhåndstilsagn og forhåndsgodkendte prisfastsættelsesordninger, jf. DAC3.

For så vidt angår danske personer og enheder forstås skatteregistreringsnummeret som enten cpr-nummer, cvr-nummer eller SE-nummer.

Indberetningspligten for så vidt angår skatteregistreringsnummer vedrørende finansielle konti følger af § 102, stk. 1, nr. 1, i bekendtgørelse nr. 334 af 26. marts 2020 om identifikation og indberetning af finansielle konti med tilknytning til udlandet.

Indberetningspligten for så vidt angår skatteregistreringsnummer vedrørende grænseoverskridende skatteplanlægningsordninger følger af § 22, stk. 1, nr. 1, i bekendtgørelse nr. 1634 af 27. december 2019 om indberetning af grænseoverskridende ordninger (herefter DAC6-bekendtgørelsen). Denne regel er udstedt i medfør af skatteindberetningslovens § 46 a, stk. 1, 1. pkt., hvorefter skatteministeren kan fastsætte regler om, at mellemmand og relevante skatteydere skal indberette oplysninger, som de er bekendt med eller i besiddelse af eller kontrollerer, om grænseoverskridende ordninger.

Indberetningspligten for så vidt angår skatteregistreringsnummer vedrørende sælgere og udlejere på digitale platforme følger af § 46, stk. 1, nr. 2, litra a, jf. § 28, nr. 3, og § 29, nr. 3, og § 46, stk. 1, nr. 3, litra a, jf. § 28, nr. 3, og § 29, nr. 3, i bekendtgørelse nr. 1253 af 6. september 2022

om platformsoveratørers indberetningspligt om sælgere og udlejere.

Udveksling af oplysninger om skatteregistreringsnumre efter bistandsdirektivets artikel 8, stk. 1, første afsnit, litra a, b og d, det vil sige arbejdsindtægt, bestyrelses honorarer og pensioner, understøttes af § 8, stk. 1, i bekendtgørelse nr. 906 af 26. juni 2018 om et indkomstregister, som ændret ved bekendtgørelse nr. 1238 af 26. august 2022 om ændring af bekendtgørelse om et indkomstregister.

Den automatiske udveksling af oplysninger om skatteregistreringsnumre er implementeret i dansk ret ved en henvisning til bistandsdirektivet i skattekontrollovens § 66, nr. 1, hvorefter Skatteforvaltningen afgiver oplysninger til og modtager oplysninger fra de kompetente myndigheder i andre EU-medlemsstater i overensstemmelse med bistandsdirektivet.

3.6.2. Direktivet

Ved DAC8 indsættes en ny artikel 27c i bistandsdirektivet om indberetning og udveksling af skatteregistreringsnumre.

Efter artikel 27c, stk. 1, skal EU-medlemsstaterne således træffe de nødvendige foranstaltninger for at kræve, at skatteregistreringsnummeret på indberettede fysiske personer eller enheder, som er udstedt af hjemmedlemsstaten, indberettes af den rapporterende enhed eller den indberetningspligtige fysiske person og meddeles af hver EU-medlemsstat, når det udtrykkeligt kræves ved og i henhold til artiklerne i og bilagene til bistandsdirektivet.

Efter bestemmelsens stk. 2 skal EU-medlemsstaterne for beskatningsperioder, der begynder den 1. januar 2030 eller senere, træffe de nødvendige foranstaltninger for at kræve, at skatteregistreringsnummeret for hjemmehørende, som er udstedt af hjemmedlemsstaten, så vidt muligt indberettes med hensyn til de oplysninger, der er omhandlet i artikel 8, stk. 1, første afsnit, litra a, b og d, hvilket vil sige arbejdsindtægt, bestyrelses honorarer og pensioner.

Efter bestemmelsens stk. 3 skal EU-medlemsstaterne for beskatningsperioder, der begynder den 1. januar 2028 eller senere, træffe de nødvendige foranstaltninger for at kræve, at skatteregistreringsnummeret for fysiske personer og enheder, som er udstedt af hjemmedlemsstaten, så vidt muligt indberettes med hensyn til de oplysninger, der er omhandlet i artikel 8a, stk. 6, litra a og k, hvilket vil sige udveksling af identifikationsoplysninger i forbindelse med udveksling af grænseoverskridende forhåndstilsagn og forhåndsgodkendte prisfastsættelsesordninger, samt for indberettede fysiske personer og enheder med hensyn til de oplysninger, der er omhandlet i artikel 8aa, stk. 3, litra b, og artikel 8ab, stk. 14, litra h, hvilket vil sige indberetning af oplysninger om identiteten om koncernenheder i multinationale koncerner i land for land-rapporter og indberetning af identitetsoplysninger i forbindelse med grænseoverskridende skatteplanlægningsordninger.

Herudover vil der skulle indføres indberetningspligt vedrørende skatteregistreringsnumre i forbindelse med indberetning af oplysninger om identiteten af koncernenheder i multinationale koncerner i land for land-rapporter.

Det fremgår af bestemmelsens stk. 4 at EU-medlemsstaterne for beskatningsperioder, der begynder den 1. januar 2028 eller senere, hvis skatteregistreringsnummeret er indhentet af den kompetente myndighed i EU-medlemsstaten, skal medtage skatteregistreringsnummeret for fysiske personer og enheder, som er udstedt af hjemmedlemsstaten, i meddelelsen af de oplysninger, der er omhandlet i artikel 8a, stk. 6, litra a og k, hvilket vil sige i forbindelse med udveksling af identifikationsoplysninger i forbindelse med udveksling af grænseoverskridende forhåndstilsagn og forhåndsgodkendte prisfastsættelsesordninger, samt for indberettede fysiske personer og enheder i meddelelsen af de oplysninger, der er omhandlet i artikel 8aa, stk. 3, litra b, og artikel 8ab, stk. 14, litra h, hvilket vil sige i forbindelse med udveksling af oplysninger om identiteten om koncernenheder i multinationale koncerner i land for land-rapporter og udveksling af identitetsoplysninger i forbindelse med grænseoverskridende skatteplanlægningsordninger.

3.6.3. Skatteministeriets overvejelser

Bistandsdirektivet er en del af den styrkede indsats, som EU-medlemsstaterne i de senere år har gennemført for at modvirke skatteundgåelse og -unddragelse gennem en øget gennemsigtighed på skatteområdet.

Ved DAC8 strammes reglerne om indberetning og udveksling af skatteregistreringsnumre op.

Ændringerne indebærer, at kvaliteten af de skatteoplysninger, der udveksles mellem EU-medlemsstaterne, styrkes. De oplysninger om løn og andre indkomster, der allerede i dag udveksles mellem landene, bliver lettere at matche med den rigtige skatteyder, når transaktionerne tilføres borgerens skatteregistreringsnummer. Dette vil lette Skatteforvaltningens arbejde med at sikre korrekt beskatning.

De ændringer, der er foretaget i DAC8, i forhold til indsamling og udveksling af oplysninger om skatteregistreringsnumre ses i høj grad allerede at være understøttet i dansk ret, enten fordi reglerne allerede findes, eller fordi der er hjemmel til at fastsætte reglerne ved bekendtgørelse.

Det er dog vurderet, at skatteindberetningslovens § 46 a, stk. 1, ikke giver den tilstrækkelige hjemmel til at kunne fastsætte regler om krav om at indsamle oplysninger om skatteregistreringsnumre med henblik på indberetning af grænseoverskridende skatteplanlægningsordninger.

Indberetningspligtige mellemmand og relevante skatteydere skal således efter gældende ret alene indberette oplysninger om skatteregistreringsnummeret, hvis de er bekendt med det, i besiddelse af det eller på anden måde kontrollerer det. Der er dermed ikke en decideret pligt for den indberet-

ningspligtige mellemmand til at indsamle oplysninger om skatteregistreringsnumre.

3.6.4. Den foreslåede ordning

Det foreslås, at de udvidelser af indberetningerne og udvekslingerne af oplysninger om skatteregistreringsnumre, der er sket ved bistandsdirektivets artikel 27c, som affattet ved DAC8, indføres i dansk ret i det omfang, dette ikke allerede er tilfældet.

En gennemførelse af reglen i bistandsdirektivets artikel 27c, stk. 3, kræver – i forhold til indberetning af land for land-rapporter en ændring af bekendtgørelse nr. 1304 af 14. november 2018 om land for land-rapportering, idet der skal stilles krav om indberetning af skatteregistreringsnumre. Hjemlen til en sådan ændring findes i skattekontrollovens § 52.

Det foreslås endvidere, at der indsættes et nyt stykke i skatteindberetningslovens § 46 a, så det bliver muligt for skatteministeren at fastsætte regler om krav om, at indberetningspligtige mellemmand og relevante skatteyder vil skulle indsamle oplysninger om skatteregistreringsnumre med henblik på indberetning af grænseoverskridende skatteplanlægningsordninger.

Som følge af de nye regler i bistandsdirektivets artikel 27c, vil udvekslingen efter skattekontrollovens § 66, nr. 1, udvides til også at omfatte de pågældende skatteregistreringsnumre, i det omfang, de ikke allerede udveksles. Dette kræver ikke ændring af bestemmelsens ordlyd.

3.7. Udveksling af oplysninger om grænseoverskridende skatteplanlægningsordninger

3.7.1. Gældende ret

Efter skatteindberetningslovens § 46 a kan skatteministeren fastsætte regler om, at mellemmand og relevante skatteyder skal indberette oplysninger, som de er bekendt med eller i besiddelse af eller kontrollerer, om grænseoverskridende skatteplanlægningsordninger til Skatteforvaltningen. Skatteministeren kan derudover fastsætte regler om, at en mellemmand, som påberåber sig en fritagelse fra indberetningspligt efter regler udstedt i medfør af 1. pkt., skal notificere andre mellemmand eller relevante skatteyder herom.

2. pkt. i denne bestemmelse om fritagelser fra indberetningspligt er udmøntet ved DAC6-bekendtgørelsens kapitel 5.

Det fremgår heraf, at hvis en mellemmand, som er advokat, er underlagt tavshedspligt efter reglerne om god advokatskik, skal advokaten skriftligt formulere og overlevere de indberetningspligtige oplysninger til den relevante skatteyder. Advokaten skal samtidig underrette den relevante skatteyder om, at advokaten foretager indberetningen til Skatteforvaltningen inden for bekendtgørelsens indberetningsfrister, med angivelse af datoen for fristens udløb, hvis skatte-

yderen ikke selv indberetter oplysningerne til Skatteforvaltningen inden den angivne frist.

Hvis den relevante skatteyder ikke dokumenterer over for advokaten inden for den angivne frist, at oplysningerne er indsendt til Skatteforvaltningen, skal advokaten foretage indberetningen inden for indberetningsfristerne.

I tilfælde, hvor advokaten er underlagt tavshedspligt efter reglerne om god advokatskik, og advokaten ved indberetning reelt inkriminerer den relevante skatteyder, eller der er væsentlig risiko herfor, gælder de ovennævnte regler ikke, og advokaten er fritaget fra at skulle indberette oplysninger om en indberetningspligtig grænseoverskridende ordning. I denne situation vil advokaten straks skulle underrette enhver anden mellemmand om dennes indberetningspligt.

Hvis en mellemmand underretter en anden mellemmand om, at mellemmanden påberåber sig en fritagelse for indberetningspligt for advokater efter bekendtgørelsen, eller en fritagelse efter lovgivningen i en anden EU-medlemsstat, påhviler forpligtelsen til at indberette oplysninger om en indberetningspligtig grænseoverskridende ordning den anden underrettede mellemmand.

Hvis en mellemmand underretter den relevante skatteyder om, at mellemmanden påberåber sig en fritagelse begrundet i fortroligheden af korrespondancen mellem advokat og klient eller en tilsvarende lovbaseret tavshedspligt i henhold til lovgivningen i en anden EU-medlemsstat, som følge af, at der ikke findes nogen anden mellemmand, påhviler indberetningspligten den relevante skatteyder.

Endvidere følger det af bekendtgørelsens § 22, stk. 1, nr. 1, at indberetningerne fra mellemmand eller relevante skatteyder skal omfatte oplysninger om identifikation af mellemmand og relevante skatteyder, herunder navn, adresse, fødselsdato og fødested for fysiske personer, skattemæssigt hjemsted, skatteidentifikationsnummer og i tilfælde, hvor det er relevant, også oplysninger om de personer, der er forbundne foretagender i forhold til den relevante skatteyder.

Efter bekendtgørelsens § 22, stk. 1, nr. 3, skal indberetningerne fra mellemmand eller relevante skatteyder omfatte et resumé af indholdet af den indberetningspligtige grænseoverskridende ordning, herunder angivelse af et eventuelt navn, hvorunder ordningen almindeligvis er kendt, og et resumé af de pågældende forretningsaktiviteter eller ordninger. Resuméet affattes således, at det ikke fører til afsløring af erhvervsmæssige, industrielle eller faglige hemmeligheder, en fremstillingsmetode eller oplysninger, hvis videregivelse ville stride mod almene interesser.

Disse regler skal ses i sammenhæng med, at efter artikel 8ab, stk. 5, i bistandsdirektivet skal hver EU-medlemsstat træffe de nødvendige foranstaltninger for at give mellemmand ret til en fritagelse fra at skulle indgive oplysninger om en indberetningspligtig grænseoverskridende ordning, hvis indberetningspligten krænker fortroligheden af korrespondancen mellem advokat og klient eller en tilsvarende

lovbaseret tavshedspligt i henhold til EU-medlemsstatens nationale lovgivning. I sådanne tilfælde skal EU-medlemsstaten tillige træffe de nødvendige foranstaltninger for at kræve, at mellemmand straks underretter enhver anden mellemmand eller, hvis der ikke findes nogen mellemmand, den relevante skatteyder om deres indberetningsforpligtelser.

Den automatiske udveksling af oplysninger om grænseoverskridende skatteplanlægningsordninger er implementeret i dansk ret ved en henvisning til bistandsdirektivet i skattekontrollovens § 66, nr. 1, hvorefter Skatteforvaltningen afgiver oplysninger til og modtager oplysninger fra de kompetente myndigheder i andre EU-medlemsstater i overensstemmelse med bistandsdirektivet. Udvekslingen af oplysninger om grænseoverskridende skatteplanlægningsordninger sker således efter skattekontrollovens § 66, nr. 1, i overensstemmelse med bistandsdirektivets regler herom.

Det fremgår således bl.a. af artikel 8ab, stk. 14, litra a, at de oplysninger, som EU-medlemsstaterne udveksler indbyrdes om grænseoverskridende skatteplanlægningsordninger, skal omfatte tilgængelige oplysninger om identifikation af mellemmand og relevante skatteydere, herunder deres navn, fødselsdato og fødested (i tilfælde af et individ), skattemæssige hjemsted, skatregisteringsnummer, og – hvis relevant – af forbundne foretagender i forhold til den relevante skatteyder.

Desuden følger det af artikel 8ab, stk. 14, litra c, at de oplysninger, der skal udveksles, skal omfatte en sammenfatning af indholdet af den indberetningspligtige grænseoverskridende ordning, herunder angivelse af et eventuelt navn, hvorunder den almindeligvis er kendt, og en abstrakt beskrivelse af de pågældende forretningsaktiviteter eller ordninger, uden at det fører til offentliggørelse af erhvervsmæssige, industrielle eller faglige hemmeligheder, en fremstillingsmetode eller oplysninger, hvis videregivelse ville stride mod almene interesser.

3.7.2. Direktivet

EU-domstolene afsagde den 8. december 2022 dom i sagen C-694/20. Dommen angår bistandsdirektivets artikel 8ab, stk. 5. Ved dommen fastslås det, at forpligtelsen til at underrette enhver anden mellemmand ikke kan håndhæves i tilfælde, hvor den anden mellemmand ikke selv er klient hos samme advokat, fordi dette ville kunne tilsidesætte fortroligheden af korrespondancen mellem advokat og klient eller en tilsvarende lovbasert tavshedspligt.

Dommen har ført til ændring ved DAC8 af bistandsdirektivets regler i artikel 8ab, stk. 5, om advokaters pligt til underretning af andre mellemmand, når advokaten påberåber sig fortroligheden af korrespondancen mellem advokat og klient eller en tilsvarende lovbasert tavshedspligt i henhold til lovgivningen i en EU-medlemsstat. Herudover er reglerne i direktivets artikel 8ab, stk. 14, litra a, ændret ved DAC8 for at bringe bistandsdirektivet i overensstemmelse med EU-domstolens dom.

Ved DAC8 er bistandsdirektivets artikel 8ab, stk. 5, således ændret, så EU-medlemsstaterne skal træffe de nødvendige foranstaltninger for at kræve, at advokaten i de tilfælde, hvor denne påberåber sig en tavshedspligt, straks underretter sin klient om klientens indberetningsforpligtelser, hvis denne klient er en mellemmand, eller, hvis der ikke findes en sådan mellemmand, og hvis klienten er den relevante skatteyder.

Efter bistandsdirektivets artikel 3, nr. 31, som affattet ved DAC8 defineres »klient« med henblik på artikel 8ab som enhver mellemmand eller relevant skatteyder, som modtager tjenester, herunder bistand, råd, rådgivning eller vejledning, fra en mellemmand, der er omfattet af retten til fortrolighed mellem advokat og klient eller en tilsvarende lovbasert tavshedspligt, i forbindelse med en indberetningspligtig grænseoverskridende ordning. Det bemærkes, at i den danske oversættelse bruges i denne bestemmelse – fejlagtigt – ordet »kunde« i stedet for »klient«.

Underretningen vil således alene skulle ske over for klienter hos den pågældende advokat, og ikke over for mellemmand eller relevante skatteydere, der ikke er klienter hos den pågældende advokat.

Derudover er der ved DAC8 foretaget en ændring af bistandsdirektivets artikel 8ab, stk. 14, litra c, om indholdet af sammenfatningerne af de grænseoverskridende ordningers indhold.

Artikel 8ab, stk. 14, litra c, er således ændret ved DAC8, så der ikke længere vil skulle udveksles en »abstrakt beskrivelse« af ordningen, men en »beskrivelse«. Endvidere er det tilføjet, at der skal medtages alle andre oplysninger, der kan være til nytte for den kompetente myndighed, oplysningerne udveksles med, i forbindelse med bedømmelsen af den mulige skatterisiko forbundet med ordningen.

3.7.3. Skatteministeriets overvejelser

For at sikre sig, at den danske gennemførelse af DAC6 fortsat er i overensstemmelse med såvel det ændrede bistandsdirektiv som dommen fra EU-domstolen, er det nødvendigt at ændre såvel i skatteindberetningslovens § 46 a, 2. pkt., som i DAC6-bekendtgørelsens § 22, stk. 1, litra 1, og kapitel 5.

Derudover fører ændringen ved DAC8 af bistandsdirektivets artikel 8ab, stk. 14, litra c, til, at det vil være nødvendigt at ændre bekendtgørelsens § 22, stk. 1, nr. 3, om indholdet af sammenfatningerne af de grænseoverskridende ordningers indhold.

De ændringer, der vil skulle foretages i forhold til udvekslingen af oplysninger mellem Danmark og de øvrige EU-medlemsstater om grænseoverskridende skatteplanlægningsordninger, vurderes at ville kunne foretages uden, at skattekontrollovens § 66, nr. 1, ændres.

3.7.4. Den foreslåede ordning

Med henblik på at bringe dansk ret i overensstemmelse med disse ændringer af bistandsdirektivet foreslås det, at skatteindberetningslovens § 46 a, 2. pkt., ændres, så skatteministeren vil kunne fastsætte regler om, at en mellemmand, som påberåber sig en fritagelse fra indberetningspligt, alene skal kunne notificere sine klienter herom. Der vil dermed ikke kunne fastsættes regler om notifikation af mellemmand eller relevante skatteydere, der ikke er klienter hos den pågældende advokat.

Det kræver ikke lovændring at gennemføre ændringen af udvekslingsreglerne i dansk ret, men reglen i bekendtgørelsens § 22, stk. 1, nr. 3, vil blive ændret så reglen om indholdet af resuméet af de grænseoverskridende skatteplanlægningsordninger bringes i overensstemmelse med bistandsdirektivets artikel 8ab, stk. 4, litra b, som affattet ved DAC8.

3.8. Øvrige ændringer vedrørende DAC8

3.8.1. Gældende ret

Bistandsdirektivets bilag V, som blev indsat ved DAC7, omhandler due diligence-procedurer, indberetningskrav og andre regler for platformsoperatører. Det følger således heraf, at platformsoperatører skal identificere sælgere og udlejere, der opnår indtægter via platformen, og indberette herom til skattemyndighederne med henblik på, at oplysningerne efterfølgende udveksles mellem skattemyndighederne i EU.

Det fremgår heraf, at platformsoperatøren har pligt til at indsamle oplysninger om sælgernes henholdsvis udlejernes adresse, skatteregistreringsnumre m.v. og fødselsdato for fysiske personer og eventuelle faste driftssteder, for så vidt angår enheder. De pågældende oplysninger skal indgå i de oplysninger, som indberettes til skattemyndighederne.

Platformsoperatøren er imidlertid fritaget fra at indhente disse oplysninger, hvis den anvender direkte bekræftelse af sælgers identitet og bopæl ved hjælp af en identifikations-tjeneste, der stilles til rådighed af en EU-medlemsstat eller Unionen for at fastslå sælgers identitet og skattemæssige hjemsted. Oplysningerne skal således heller ikke indberettes.

Reglerne i bilag V til bistandsdirektivet er gennemført ved DAC7-bekendtgørelsen.

Efter bistandsdirektivets artikel 8ac udveksles de oplysninger, platformsoperatørerne har indberettet mellem EU-medlemsstaternes skattemyndigheder. De gældende regler i bistandsdirektivet om udveksling af oplysninger mellem Danmark og de andre EU-medlemsstater er gennemført i dansk ret ved en henvisning til direktivet i skattekontrollovens § 66, nr. 1, hvorefter Skatteforvaltningen afgiver oplysninger til og modtager oplysninger fra de kompetente myndigheder i andre EU-medlemsstater i overensstemmelse med bistandsdirektivet.

Efter artikel 25, stk. 4, litra a og b, i bistandsdirektivet, som affattet ved DAC7, skal EU-medlemsstaterne sikre, at

de indberetningspligtige finansielle institutter eller mellem-mænd eller platformsoperatører, der er under deres jurisdik-tion, dels skal underrette hver enkelt berørt person om, at oplysninger om personen vil blive indsamlet og videregivet i overensstemmelse med direktivet, dels skal give hver enkelt berørt person alle de oplysninger, som personen har ret til hos den dataansvarlige, i tilstrækkelig god tid til, at perso-nen kan udøve sine databeskyttelsesrettigheder, og under alle omstændigheder, inden der indberettes oplysninger.

Denne bestemmelse er gennemført i dansk ret ved skatteind-beretningslovens § 53 a.

3.8.2. Direktivet

Bistandsdirektivets bilag V, som omhandler due diligence procedurer, indberetningskrav og andre regler for platformsoperatører, er ændret ved DAC8.

Dels er der indsat en definition af identifikationstjene-ster. Efter denne definition er en identifikationstjeneste en elektronisk proces, som en EU-medlemsstat eller Unionen stiller vederlagsfrit til rådighed for indberetningspligtige platformsoperatører med henblik på at fastslå en sælgers henholdsvis udlejers identitet og skattemæssige hjemsted.

Endvidere er bestemmelsen om, at platformsoperatørerne er fritaget for at indsamle en række oplysninger om de sæl-gere henholdsvis udlejere, der benytter sig af platformen, ophævet. Til gengæld er der indsat en regel om, at den indberetningspligtige platformsoperatør ikke er forpligtet til at indberette de oplysninger, der kræves indsamlet, hvis den indberetter til en kompetent myndighed, der anvender en identifikationstjeneste og anvender direkte bekræftelse af sælgers identitet og bopæl ved hjælp af en identifikationstje-neste, der stilles til rådighed af en EU-medlemsstat eller EU for at fastslå sælgers identitet og alle dennes skattemæssige hjemsteder. I tilfælde, hvor den indberetningspligtige plat-formsoperatør har anvendt en sådan identifikationstjeneste til kontrol af identiteten på og alle skattemæssige hjemsteder for en sælger henholdsvis udlejer, der skal indberettes om, skal navnet, identifikationstjenestens identifikator og den eller de udstedende EU-medlemsstater indberettes.

Som konsekvens heraf er det endvidere præciseret i direk-tivets artikel 8ac, hvilke oplysninger der skal udveksles mellem EU-medlemsstaterne, når platformsoperatøren har anvendt en identifikationstjeneste. I disse tilfælde udveks-les oplysninger om identifikationstjenestens identifikator og den udstedende EU-medlemsstat. I disse tilfælde er det såle-des ikke nødvendigt at meddele den EU-medlemsstat, der har udstedt identifikationstjenestens identifikator, de nærmere oplysninger til identifikation af sælgeren henholdsvis ud-lejeren, der ellers skal indgå i udvekslingen, når der ikke har være anvendt en identifikationstjeneste.

Der er desuden ved DAC8 indsat en regel om, at den kompetente myndighed i hver EU-medlemsstat skal indfø-re en effektiv mekanisme for at sikre, at oplysninger, der indhentes via indberetning eller udveksling af oplysninger i

henhold til dette direktivs artikel 8-8ad (bistandsdirektivets regler om automatisk udveksling af oplysninger), anvendes.

Herudover er der ved DAC8 indsat en regel om, at den kompetente myndighed i hver EU-medlemsstat skal bestræbe sig på at sikre, at der er mulighed for at indhente elektronisk bekræftelse af gyldigheden af oplysningerne om skatteregistreringsnummeret på enhver skatteyder, der er omfattet af den automatiske udveksling af oplysninger. Der vil dog alene skulle kunne anmodes om at få bekræftet oplysninger om skatteregistreringsnummeret med henblik på validering af korrektheden af de oplysninger, der er omhandlet i bistandsdirektivets artikel 8, stk. 1 og 3a, artikel 8a, stk. 6, artikel 8aa, stk. 3, artikel 8ab, stk. 14, artikel 8ac, stk. 2, og artikel 8ad, stk. 3 – dvs. de oplysninger, der udveksles automatisk.

Endelig udvides bistandsdirektivets artikel 25, stk. 4, om underretningspligt i forhold til den, der vil skulle indberettes om, ved DAC8 til også at omfatte udbydere af kryptoaktivtjenester.

3.8.3. Skatteministeriets overvejelser

Det vil være nødvendigt at udvide anvendelsesområdet for skatteindberetningslovens § 53 a til også at omfatte udbydere af kryptoaktivtjenester.

Det vurderes derimod ikke at være nødvendigt at ændre skattekontrollovens § 66, nr. 1, da bestemmelsen uden ændring vil kunne afspejle ændringen af artikel 8ac i bistandsdirektivet om udveksling af oplysninger indberettet af digitale platforme.

Som følge af ændringerne i DAC8 af reglerne i bilag V til bistandsdirektivet vil det være nødvendigt at ændre DAC7-bekendtgørelsen, så bekendtgørelsen også afspejler de ændringer, der er sket i bilag V ved DAC8.

Det er uklart, hvorledes bestemmelsen om mulighed for at indhente elektronisk bekræftelse af gyldigheden af oplysningerne om skatteregistreringsnumre nærmere skal udmøntes. Der er således flere muligheder for gennemførelsen af en validering af skatteregistreringsnumre spændende fra simple valideringsprogrammer, der implementeres i de enkelte EU-medlemsstater, til sammenkoblede it-systemer, hvor skatteregistreringsnumrene deles mellem EU-medlemsstaterne. Der savnes mere konkret information fra Kommissionen på dette punkt. Det vurderes dog hensigtsmæssigt, at der skabes hjemmel til, at Skatteforvaltningen vil kunne stille en sådan valideringsservice til rådighed.

3.8.4. Den foreslåede ordning

Som led i gennemførelsen af DAC8, vil DAC7-bekendtgørelsen blive ændret, så ændringen af bistandsdirektivets bilag V afspejles i bekendtgørelsen. Direktivets regel om udveksling af oplysninger mellem EU-medlemsstaterne er gennemført ved skattekontrollovens § 66, nr. 1. Det bemærkes, at der ikke er aktuelle planer hverken i Kommissionen eller i Skatteforvaltningen om at indføre en identifikationstjeneste.

Herudover foreslås det, at der i en ny bestemmelse i skatteindberetningslovens § 55 a, stk. 1, og i skattekontrollovens § 66, stk. 2, indsættes bestemmelser om, at Skatteforvaltningen sikrer effektiv anvendelse af de oplysninger, der modtages via indberetning og udveksling, jf. lovforslagets § 1, nr. 15, og § 2, nr. 3.

Det foreslås ligeledes, at der i en ny bestemmelse i skatteindberetningslovens § 55 a, stk. 2, skabes hjemmel til, at Skatteforvaltningen vil kunne stille en elektronisk valideringsservice til rådighed for de indberetningspligtige enheder, jf. lovforslagets § 1, nr. 15.

Endelig foreslås det, at skatteindberetningslovens § 53 a om underretningspligt i forhold til den, der vil skulle indberettes om, vil skulle udvides til også at omfatte udbydere af kryptoaktiviteter.

Dette foreslås i lovforslagets § 1, nr. 13.

3.9. Behandling og videregivelse af oplysninger om personer med henblik på kontrol med offentlige ydelser

3.9.1. Gældende ret

Toldlovens kapitel 4 indeholder regler om Skatteforvaltningens opgaver og beføjelser i relation til kontrol og toldbehandling.

Efter toldlovens § 10, stk. 1, opkræver Skatteforvaltningen told og afgifter af varer, som ikke er i fri omsætning i EU's toldområde, og som indføres i det danske toldområde, og fører det fornødne tilsyn og kontrol i forbindelse hermed.

Efter toldlovens § 10, stk. 2, opkræver eller tilbagebetaler Skatteforvaltningen told og afgifter af varer, som udføres fra det danske toldområde med henblik på udførsel fra EU's toldområde, og fører det fornødne tilsyn og kontrol i forbindelse hermed.

Skatteforvaltningen foretager efter toldlovens § 10 a kontrol af, at der ikke ved indførsel i, udførsel fra eller transit gennem det danske toldområde sker overtrædelse af forbud mod indførsel, udførsel eller transit, der er fastsat af sikkerhedsmæssige, sundhedsmæssige, veterinære, plantepatologiske, valutamæssige eller andre grunde. Skatteforvaltningen foretager herunder kontrol med likvide midler.

Personer, som rejser mellem tredjelande og det danske toldområde, skal ved indrejsen i og udrejsen fra det danske toldområde uopfordret standse op for kontrol og skal i øvrigt standse op for kontrol, når Skatteforvaltningen forlanger det, jf. toldlovens § 23, stk. 1. Rejsende, som medbringer likvide midler, der svarer til værdien af 10.000 euro eller derover, skal, når de rejser ind i eller ud af det danske toldområde, uopfordret angive de pågældende likvide midler og stille dem til rådighed for Skatteforvaltningen med henblik på kontrol, jf. toldlovens § 10 c, stk. 1.

Det fremgår desuden af toldloven, at Skatteforvaltningen kan forlange, at personer, der kontrolleres, opgiver deres

navn og bopæl. Skatteforvaltningen kan kræve, at disse oplysninger dokumenteres, jf. § 23, stk. 4.

Det følger af skatteforvaltningslovens § 17, at Skattemyndighederne under ansvar efter §§ 152, 152 a og 152 c-152 f i straffeloven skal iagttage ubetinget tavshed over for uvedkommende med hensyn til oplysninger om en fysisk eller en juridisk persons økonomiske, erhvervsmæssige eller privatlivet tilhørende forhold, som de under varetagelsen af deres arbejde bliver bekendt med.

Det er forudsat i forarbejderne til bestemmelsen, at oplysninger, som nævnt i skatteforvaltningslovens § 17, kan videregives til andre forvaltningsmyndigheder, hvis betingelserne for videregivelse i forvaltningsloven, databeskyttelsesforordningen eller databeskyttelsesloven er overholdt.

Databeskyttelsesforordningen og databeskyttelsesloven gælder for behandling af personoplysninger, der helt eller delvist foretages ved hjælp af automatisk (elektronisk) databehandling, og for anden ikke-automatisk behandling af personoplysninger, der er eller vil blive indeholdt i et register, jf. databeskyttelsesforordningens artikel 2, stk. 1 og databeskyttelsesloven § 1, stk. 2.

Det følger af databeskyttelseslovens § 2, stk. 1, at lovens §§ 6-8 og 10 og § 11, stk. 1, og databeskyttelsesforordningens artikel 5, stk. 1, litra a-c, artikel 6, artikel 7, stk. 3, 1. og 2. pkt., artikel 9 og 10 og artikel 77, stk. 1, også gælder for manuel videregivelse af personoplysninger til en anden forvaltningsmyndighed.

I databeskyttelsesforordningens kapitel II findes de relevante bestemmelser om, hvornår personoplysninger må behandles, herunder registreres og videregives.

Det følger af forordningens artikel 6, stk. 1, at behandling af personoplysninger kun er lovlig, hvis behandlingen opfylder mindst én af betingelserne i artikel 6, stk. 1, litra a-f. Efter databeskyttelsesforordningens artikel 6, stk. 1, litra e, kan almindelige personoplysninger behandles, hvis det er nødvendigt af hensyn til udførelse af en opgave i samfundets interesse eller som henhører under offentlig myndighedsudøvelse, som den dataansvarlige har fået pålagt.

Derudover skal de grundlæggende principper for behandling af personoplysninger i databeskyttelsesforordningens artikel 5 altid iagttages. Det følger bl.a. heraf, at personoplysninger skal behandles lovligt, rimeligt og på en gennemsigtig måde i forhold til den registrerede (lovlighed, rimelighed og gennemsigtighed), jf. forordningens artikel 5, stk. 1, litra a. Endvidere skal personoplysninger være tilstrækkelige, relevante og begrænset til, hvad der er nødvendigt i forhold til de formål, hvortil de behandles (dataminimering), jf. forordningens artikel 5, stk. 1, litra c.

Der henvises i øvrigt til lovforslagets punkt 4 og 4.2 nedenfor om forholdet til databeskyttelsesforordningen.

3.9.2. Skatteministeriets overvejelser

I mange tilfælde er det ikke tilladt at opholde sig i udlandet, når man modtager offentlige ydelser. STAR's Lufthavnstilsyn foretager derfor kontrol af, om personer uretmæssigt har modtaget offentlige ydelser under ophold i udlandet, jf. § 91 b i lovbekendtgørelse nr. 208 af 26. februar 2024 om arbejdsløshedsforsikring mv. STAR fører tilsyn på offentlige steder, hvor der er en formodning om at antræffe personer, der har været udrejst af Danmark.

Der har tidligere været en samarbejdsaftale mellem Skatteforvaltningen (Toldstyrelsen) og Lufthavnstilsynet, hvor Skatteforvaltningen har behandlet oplysninger om personer, som i forbindelse med ind- eller udrejse har oplyst, at vedkommende modtager offentlige ydelser, og videregivet disse oplysninger til STAR, med henblik på kontrol med offentlige ydelser.

Samarbejdsaftalen blev ikke forlænget ved aftalens udløb i juli 2022. Skatteforvaltningen behandler således i dag ikke oplysninger om, hvorvidt personer i forbindelse med ind- eller udrejse modtager offentlige ydelser.

STAR har opgjort, at samarbejdet i perioden 2019-2022 har resulteret i et tilbagebetalingskrav på i alt 4.190.840 kr. – svarende til 17 pct. af de rejste tilbagebetalingskrav i perioden.

3.9.3. Den foreslåede ordning

Med henblik på at Skatteforvaltningen kan bistå STAR med kontrol med offentlige ydelser, foreslås det, at det reguleres i toldlovens § 23, at Skatteforvaltningen vil kunne behandle oplysninger om personer, som i forbindelse med ind- eller udrejse af det danske toldområde uopfordret oplyser, at vedkommende modtager offentlige ydelser, herunder registrere og videregive disse oplysninger til STAR.

Den foreslåede bestemmelse vil være begrænset til den situation, hvor Skatteforvaltningen uopfordret kommer i besiddelse af oplysninger om, at vedkommende modtager offentlige ydelser som led i en kontrol ved ind- eller udrejse af det danske toldområde, jf. toldlovens §§ 10, 10 a, 10 c og 23. I sådanne tilfælde vil Skatteforvaltningen kunne behandle de pågældende oplysninger, herunder registrere og videregive oplysningerne til STAR.

Skatteforvaltningen vil efter den foreslåede bestemmelse ikke få adgang til at spørge eller på anden måde opfordre en person til at oplyse om sine indkomstforhold.

Hvis vedkommende uopfordret oplyser om sine indkomstforhold, vil Skatteforvaltningen dog kunne anmode om dokumentation for vedkommendes identitet samt ind- og udrejsetidspunkt af det danske toldområde, og tilsvarende behandle disse oplysninger, herunder registrere og videregive oplysningerne til STAR.

Med det foreslåede vil samarbejdet mellem Skatteforvaltningen og STAR kunne blive genoptaget. De nærmere vilkår

for samarbejdet vil blive fastlagt mellem Skatteforvaltningen og STAR.

Det foreslås desuden, at strafbestemmelsen i toldlovens § 79, nr. 3, ændres, så den ikke henviser til den foreslåede indsættelse i § 23, stk. 6. Den foreslåede ændring medfører, at der kun vil kunne straffes for overtrædelse af § 23, stk. 1-5, og ikke det foreslåede stk. 6.

4. Forholdet til databeskyttelsesforordningen og databeskyttelsesloven

4.1. Indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester og de omfattede aktiviteter

Den foreslåede ændring i lovforslagets § 1, nr. 7, indebærer, at indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester skal indsamle oplysninger fra deres kunder som led i opfyldelse af deres due diligence-forpligtelser og indberettede oplysninger om deres kunders transaktioner i kryptoaktiver til Skatteforvaltningen med henblik på udveksling med andre lande. Derudover indebærer udvidelsen af indberetningspligten og udvekslingen af oplysninger vedrørende finansielle konti, jf. lovforslagets § 1, 3-6, indsamlingen og udvekslingen af oplysninger om skatteidentifikationsnumre (TIN), jf. lovforslagets § 1, nr. 9, ændring af reglerne om automatisk udveksling af specifikke kategorier af indkomst og kapital, jf. lovforslagets pkt. 3.5, og ændring af reglerne for udveksling af oplysninger om grænseoverskridende forhåndstilsagn, jf. lovforslagets pkt. 3.3, behandling af personoplysninger. Dette omfatter almindelige personoplysninger. Blandt de oplysninger, der skal indberettes, er de nødvendige identifikationsoplysninger, herunder oplysninger om skatteregistreringsnumre, som f.eks. cpr-numre. Oplysningerne, der skal indberettes, kan vedrøre selskaber såvel som fysiske personer.

Efter forslaget vil personoplysninger både blive behandlet af den indberetningspligtige og af skattemyndighederne. Det retlige grundlag for behandlingen hos den indberetningspligtige er databeskyttelsesforordningens artikel 6, stk. 1, litra c, idet behandlingen er nødvendigt for at opfylde en retlig forpligtelse (dvs. at opfylde pligten til at gennemføre due diligence-procedurer og at indberette oplysninger til skattemyndighederne). Den retlige forpligtelse vil skulle fastsættes i den national lovgivning, som skal gennemføres med henblik på implementering af DAC8, idet pligten vil fremgå af en bekendtgørelse udstedt i medfør af de foreslåede bemyndigelser.

Hos skattemyndighederne vil data blive brugt dels til kontrolformål, herunder inddrivelse, dels til udveksling af oplysningerne med andre skattemyndigheder. Behandlingen af data vil således i forhold til kontrollen have sit retlige grundlag i databeskyttelsesforordningens artikel 6, stk. 1, litra e, om offentlig myndighedsudøvelse, der er pålagt den dataansvarlige. I relation til kontrolformålet findes grundlaget for behandlingen i skattekontrollovens kontrolbestemmelser og skatteforvaltningslovens regler om skatteansættelser og

ændringer heraf. Formålet er her at opnå korrekte skatteansættelser. Det vurderes, at de indberettede oplysninger er nødvendige for, at skattemyndighederne kan sikre korrekte skatteansættelser og udveksling med andre lande. Dermed er oplysningerne nødvendige for disse myndigheders myndighedsudøvelse.

I relation til udvekslingen af oplysninger med andre lande vil det retlige grundlag være databeskyttelsesforordningens artikel 6, stk. 1, litra c. Den retlige forpligtelse følger af skattekontrollovens § 66, stk. 1, om udveksling af oplysninger i kombination med bistandsdirektivet med senere ændringer, herunder DAC8.

Med lovforslagets § 1, nr. 3-7, om hjemmel til at fastsætte regler om indberetning af nye oplysninger i kombination med skattekontrollovens § 66 om udveksling heraf med andre lande, foreslås der indført hjemmel til, at der kan udveksles oplysninger efter OECD's internationale standarder (CARF og CRS som ændret i tilknytning til CARF). Denne udveksling indebærer bl.a. overførsel af personoplysninger til tredjelande. I den forbindelse skal det sikres, at overførslen sker i overensstemmelse med databeskyttelsesforordningens kapitel V. Det forudsættes således, at databeskyttelsesforordningens kapitel V iagttages ved indgåelse af aftaler om en sådan udveksling med tredjelande.

Skatteministeriet skal bemærke, at databeskyttelsesforordningen finder anvendelse i forhold til lovforslaget, og det forudsættes derfor, at behandling af personoplysninger ved gennemførelsen af lovforslaget vil skulle ske inden for rammerne af databeskyttelsesforordningen.

4.2. Behandling og videregivelse af oplysninger om personer med henblik på kontrol med offentlige ydelser

Den foreslåede regulering, jf. lovforslagets § 4, i toldloven om behandling og videregivelse af oplysninger om personer med henblik på kontrol med offentlige ydelser, der er nærmere beskrevet i lovforslagets pkt. 3.9.1, indebærer behandling af almindelige personoplysninger, som er omfattet af databeskyttelsesforordningen og databeskyttelsesloven. Den foreslåede regulering vil endvidere indebære behandling af personnummer med henblik på en entydig identifikation eller som journalnummer.

Med den foreslåede bestemmelse, vil Skatteforvaltningen få til opgave at bistå STAR's kontrol med offentlige ydelser. Behandlingen af de oplysninger, som Skatteforvaltningen vil kunne behandle og videregive til brug for STARs kontrol, vil med den foreslåede bestemmelse være omfattet af databeskyttelsesforordningens artikel 6, stk. 1, litra e. Efter databeskyttelsesforordningens artikel 6, stk. 1, litra e, kan behandling ske, hvis det er nødvendigt af hensyn til udførelse af en opgave i samfundets interesse eller som henhører under offentlig myndighedsudøvelse, som den dataansvarlige har fået pålagt.

Det vurderes, at behandlingen og videregivelsen af oplysninger efter den foreslåede bestemmelse, er nødvendig for

at samarbejdet mellem Skatteforvaltningen og STAR, der er nærmere beskrevet i lovforslagets pkt. 3.9.2, kan blive genoptaget.

Den foreslåede bestemmelse vil være begrænset til den situation, hvor Skatteforvaltningen uopfordret kommer i besiddelse af oplysninger om, at vedkommende modtager offentlige ydelser som led i en kontrol ved ind- eller udrejse af det danske toldområde, jf. toldlovens §§ 10, 10 a, 10 c og 23.

Hvis vedkommende uopfordret oplyser om sine indkomstforhold, vil Skatteforvaltningen kunne anmode om dokumentation for vedkommendes identitet samt ind- og udrejsetidspunkt af det danske toldområde, og tilsvarende behandle disse oplysninger, herunder registrere og videregive oplysningerne til STAR. Den foreslåede bestemmelse vil således kun give adgang til at registrere og videregive de oplysninger, der er nødvendige for STAR's kontrol med offentlige ydelser.

Skatteforvaltningen vil blive dataansvarlig for behandlingen af personoplysningerne i Skatteforvaltningen. Skatteforvaltningen vil således bl.a. være ansvarlig for, at personoplysningerne er tilstrækkelige, relevante og begrænset til, hvad der er nødvendigt i forhold til de formål, hvortil de behandles, jf. databeskyttelsesforordningens artikel 5, stk. 1, litra c. Når oplysningerne er videregivet til STAR, vil STAR blive dataansvarlig for deres behandling af oplysningerne. Skatteforvaltningen vil fastsætte retningslinjer for, hvor længe oplysningerne skal opbevares efter, at de er videregivet til STAR.

Det forudsættes, at de øvrige bestemmelser i databeskyttelsesforordningen og databeskyttelsesloven, herunder de registreredes rettigheder også vil blive iagttaget, når der behandles personoplysninger i medfør af den foreslåede bestemmelse. Herunder skal de grundlæggende principper for behandling af personoplysninger i databeskyttelsesforordningen artikel 5 iagttages. Det indebærer bl.a., at Skatteforvaltningens behandling vil skulle ske i overensstemmelse med artikel 5, stk. 1, litra c, hvorefter personoplysninger skal være tilstrækkelige, relevante og begrænset til, hvad der er nødvendigt i forhold til de formål, hvortil de behandles.

5. Økonomiske konsekvenser og implementeringskonsekvenser for det offentlige

Den nye indberetnings- og automatiske informationsudvekslingsordning, der er nærmere beskrevet i lovforslagets pkt. 3.1, vurderes som udgangspunkt at styrke Skatteforvaltningens kontrolmuligheder, da udbydere af kryptoaktivtjenester vil få pligt til at indberette oplysninger om deres kunders transaktioner i kryptoaktiver og e-penge med henblik på, at oplysningerne efterfølgende udveksles med andre lande, ligesom Skatteforvaltningen tilsvarende vil modtage oplysninger om danske kryptoaktivbrugeres transaktioner i kryptoaktiver og e-penge fra skattemyndighederne i andre lande. De forbedrede kontrolmuligheder vil kunne bidrage til

øget regelefterlevelse. Dette forventes at ville medføre et merprovenu, der dog ikke kan kvantificeres nærmere.

Den foreslåede regulering i toldloven om behandling og videregivelse af oplysninger om personer med henblik på kontrol med offentlige ydelser, der er nærmere beskrevet i lovforslagets pkt. 3.9.1, vurderes som udgangspunkt at styrke STAR's kontrolmuligheder, da STAR vil modtage oplysninger, som kan anvendes i forbindelse med kontrol af personer, der modtager offentlige ydelser. De forbedrede kontrolmuligheder vil kunne bidrage til øget regelefterlevelse. Den foreslåede ordning vurderes ikke at medføre administrative omkostninger for Skatteforvaltningen.

Skatteforvaltningens nuværende vurdering er, at de vurderede elementer i lovforslaget isoleret set vil medføre administrative omkostninger i størrelsesordenen 400-450 mio. kr. samlet i perioden 2024-2034 og herefter i størrelsesordenen 15,0 mio. kr. varigt. Det bemærkes, at skønnet er behæftet med væsentlig usikkerhed, samt at initiativet vedrørende indsamling og udveksling af oplysninger om skatteidentifikationsnumre (TIN) ikke er vurderet. Opgaverne ligger i Skattestyrelsen og Udviklings- og Forenklingsstyrelsen. Da det samlede estimat overstiger 300 mio. kr., vurderes det hensigtsmæssigt ikke at gennemføre DAC8-direktivet som ét samlet program, og direktivet er derfor blevet opdelt i tre mindre it-projekter.

Det vurderes, at lovforslaget efterlever principperne for digitaliseringsklar lovgivning.

Lovforslaget giver hjemmel til at fastsætte regler om, at indberetning om transaktioner i kryptoaktiver og e-penge vil skulle ske digitalt, og efterlever dermed princippet om digital kommunikation. Idet der er brugt objektive kriterier i forbindelse med afgrænsningen af, hvem der skal indberettes om, skabes mulighed for en høj grad af digitalisering og automatisering hos udbydere af kryptoaktivtjenester.

Lovforslagets elementer om krav om indsamling og udveksling af skatteregistreringsnummer samt brugen af CARF bidrager til en udformning i overensstemmelse med princippet om sammenhæng på tværs ved genbrug af begreber og data.

Et af formålene med DAC8 er at forebygge snyd og fejl ved at få tredjepartsindberetninger om skatteyderes transaktioner i kryptoaktiver og e-penge. Det er således hensigten, at de oplysninger, der indberettes, skal give EU-medlemsstaterne mulighed for kontrol af de skattepligtige. DAC8 bygger på en digital tilgang til denne kontrolopgave og efterlever derfor princippet om forebyggelse af snyd og fejl.

Det vurderes således, at principperne 2, 3, 4 og 5-7 for digitaliseringsklar lovgivning efterleves.

Det vurderes, at lovforslaget indeholder enkle og klare regler og giver mulighed for at skabe sammenhæng på tværs ved genbrug af begreber og data.

Med DAC8 skabes samtidig ensartede indberetningsregler

på tværs af EU, den eksisterende udvekslingsordning forbedres, og mulighederne for brug af data til andet end skatteformål smidiggøres.

6. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet m.v.

Den nye indberetnings- og automatiske informationsudvekslingsordning, der er nærmere beskrevet i lovforslagets pkt. 3.1, vil skabe mere lige konkurrenceforhold for de regelefterlevende virksomheder, da det forventes at styrke sikkerheden for skattebetalingen, ligesom informationsudvekslingen vil bidrage til at gøre det vanskeligere for virksomheder, der ikke ønsker at efterleve reglerne.

DAC8 indebærer administrative byrder for erhvervslivet, idet reglerne vil forpligte udbydere af tjenester relateret til kryptoaktiver og e-penge til automatisk at indberette oplysninger til Skatteforvaltningen.

Ligeledes vil reglerne om obligatorisk indberetning af skateregistreringsnumre kunne medføre administrative byrder for erhvervslivet. Det forventes dog, at byrderne vil være begrænsede, bl.a. fordi de nye indberetningspligter efter DAC8 og OECD's standard CARF vil kunne implementeres, så indberetning af skateregistreringsnumre sker som en del af den samlede indberetning. Det forventes således, at der vil være nogle omstillingsbyrder i forbindelse med tilpasning af it-systemer hos udbydere af tjenester relateret til kryptoaktiver og e-penge, mens de løbende byrder vil være af begrænset omfang.

I den forbindelse bemærkes, at udbydere af kryptoaktivtjenester i høj grad vil være specialiserede i at operere digitalt. Grundet den høje grad af automatisering forventes de løbende byrder at være af begrænset omfang.

Erhvervsstyrelsens område for bedre regulering vurderer, at lovforslaget medfører administrative konsekvenser i form af omkostninger for erhvervslivet, som ikke overstiger bagatelgrænsen for forelæggelse for regeringens økonomiudvalg på 4 mio. kr., hvorfor de ikke kvantificeres nærmere.

Lovforslaget vurderes ikke at indskrænke udbydere af kryptoaktivtjenester og e-penges muligheder for at tilrettelægge deres virksomhed, herunder særligt ved brug af ny teknologi, idet der ved lovforslaget alene stilles krav om, at udbydere af kryptoaktivtjenester indberetter til Skatteforvaltningen om deres kunders transaktioner i kryptoaktiver og e-penge. Skatteforvaltningen vil som følge af lovforslaget udvikle og stille en ny digital indberetningsløsning til rådighed for erhvervslivet. Lovforslaget vil ikke påvirke brugervenligheden i allerede eksisterende systemer.

12. Sammenfattende skema

	Positive konsekvenser/mindredgifter (hvis ja, angiv omfang/Hvis nej, anfør »Ingen«)	Negative konsekvenser/merudgifter (hvis ja, angiv omfang/Hvis nej, anfør »Ingen«)
--	---	---

7. Administrative konsekvenser for borgerne

Lovforslaget vurderes at have begrænsede negative administrative konsekvenser for borgerne, idet borgerne i højere grad end hidtil vil skulle oplyse om deres skateregistreringsnummer og afgive oplysninger til udbydere af kryptoaktivtjenester og e-pengeudbydere til brug for disses due diligence-procedurer.

8. Klimamæssige konsekvenser

Lovforslaget vurderes ikke at have klimamæssige konsekvenser.

9. Miljø- og naturmæssige konsekvenser

Lovforslaget vurderes ikke at have miljø- og naturmæssige konsekvenser.

10. Forholdet til EU-retten

Ved lovforslaget gennemføres DAC8, så de danske regler kommer til at svare til de regler, der fremgår af direktivet. Tilsvarende er det tanken, at de regler der skal udstedes i medfør af de foreslåede bemyndigelser, skal følge direktivet.

Der vil således ikke med lovforslaget ske en overimplementering af DAC8.

11. Hørte myndigheder og organisationer m.v.

Et udkast til lovforslag har i perioden fra den 15. november 2024 til den 13. december 2024 (28 dage) været sendt i høring hos følgende myndigheder og organisationer m.v.:

Advokatsamfundet, Ankestyrelsen, Arbejderbevægelsens Erhvervsråd, Borger- og Retssikkerhedschefen i Skatteforvaltningen, Brancheforeningen for Aktive Ejere i Danmark, CEPOS, CEVEA, Danmarks Skibskredit, Dansk Aktionærforening, Danske Advokater, Danske A-kasser, Dansk Erhverv, Dateetisk Råd, Datatilsynet, Den Danske Fondsmæglerforening, DI, Digitaliseringsstyrelsen, Erhvervsstyrelsen, Finans Danmark, Finans & Leasing, Finanstilsynet, Foreningen Danske Revisorer, Forsikring & Pension, FSR – danske revisorer, Justitia, KL, Kraka, Landsskatteretten, Lokale Pengeinstitutter, Mellempøkeligt Samvirke, Nasdaq OMX Copenhagen A/S, Nationalbanken, Oxfam IBIS, Skatteankbeforvaltningen og SRF Skattefaglig Forening.

Økonomiske konsekvenser for stat, kommuner og regioner	Lovforslaget forventes at ville forbedre kontrolmulighederne og dermed kunne bidrage til en øget regelefterlevelse. Dette forventes at ville medføre et merprovenu, der dog ikke kan kvantificeres nærmere.	Ingen.
Implementeringskonsekvenser for stat, kommuner og regioner	Ingen.	Skatteforvaltningens nuværende vurdering er, at de vurderede elementer i lovforslaget isoleret set vil medføre administrative omkostninger i størrelsesordenen 400-450 mio. kr. samlet i perioden 2024-2034 og herefter i størrelsesordenen 15,0 mio. kr. varigt.
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet	Den nye indberetnings- og automatiske informationsudvekslingsordning, der er nærmere beskrevet i lovforslagets pkt. 3.1, forventes at ville skabe mere lige konkurrenceforhold for de regelefterlevende virksomheder.	Ingen.
Administrative konsekvenser for erhvervslivet	Ingen.	Lovforslaget medfører administrative konsekvenser i form af omkostninger for erhvervslivet, som ikke overstiger bagatelgrænsen for forelæggelse for regeringens økonomiudvalg på 4 mio. kr., hvorfor de ikke kvantificeres nærmere.
Administrative konsekvenser for borgerne	Ingen.	Lovforslaget vurderes at have begrænsede administrative konsekvenser for borgerne, idet borgerne i højere grad end hidtil vil skulle oplyse om deres skateregistreringsnummer og afgive oplysninger til udbydere af kryptoaktivtjenester og e-pengeudbydere til brug for disse due diligence-procedurer.
Klimamæssige konsekvenser	Ingen.	Ingen.
Miljø- og naturmæssige konsekvenser	Ingen.	Ingen.
Forholdet til EU-retten	Ved lovforslaget gennemføres DAC8, så de danske regler kommer til at svare til de regler, der fremgår af direktivet. Det forudsættes, at de regler der skal udstedes i medfør af de foreslåede bemyndigelser, skal følge direktivet.	
Er i strid med de fem principper for implementering af erhvervsrettet EU-regulering (der i relevant omfang også gælder ved implementering af ikke-erhvervsrettet EU-regulering) (sæt X)	Ja	Nej X

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1

Skatteindberetningsloven indeholder en fodnote, hvoraf det fremgår, at loven indeholder bestemmelser, der gennemfører dele af bistandsdirektivet med senere ændringer. Teksten indeholder således en henvisning til såvel det oprindelige direktiv som senere ændringer af direktivet.

Med dette lovforslag foreslås det at implementere Rådets direktiv (EU) 2023/2226 af 17. oktober 2023 om ændring af direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbejde på beskatningsområdet (DAC8).

Det foreslås i *fodnoten* til lovens titel at ændre »og Rådets direktiv 2021/514/EU« til »Rådets direktiv (EU) 2021/514«, og efter »nr. L 104, side 1« at indsætte », og Rådets direktiv (EU) 2023/2226 af 17. oktober 2023 om ændring af direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbejde på beskatningsområdet, EU-Tidende, L af 24. oktober 2023«.

Det vil betyde, at det af *fodnoten* kommer til at fremgå, at Rådets direktiv (EU) 2023/2226 af 17. oktober 2023 om ændring af direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbejde på beskatningsområdet (DAC8) er gennemført ved loven.

Ændringen vil medføre, at henvisningerne til ændringerne af bistandsdirektivet fortsat vil være fuldstændige.

Til nr. 2

Efter skatteindberetningslovens § 19, stk. 2, skal den, der har det som sit erhverv at indgå og formidle aftaler om eller overdragelse af terminskontrakter, køberetter eller salgsretter omfattet af kursgevinstloven eller fordringer, der efter kursgevinstlovens § 29, stk. 3, omfattes af kursgevinstlovens kapitel 6 og 7, indberette om indgåelse eller overdragelse af sådanne aktiver.

Visse kryptoaktiver i form af stablecoins betragtes i dag som finansielle kontrakter. Dermed skal de i dag indberettes efter skatteindberetningslovens § 19, stk. 2, når en aftaleindgåelse foretages eller formidles af en indberetningspligtig part.

Stablecoins er også omfattet af anvendelsesområdet for DAC8's reglerne om indberetning og udveksling af oplysninger om transaktioner i kryptoaktiver, og vil dermed også skulle indberettes efter regler, der skal udstedes i medfør af den foreslåede bestemmelse i skatteindberetningslovens § 23 a, jf. lovforslagets § 1, nr. 7. Dermed vil der kunne opstå situationer, hvor oplysninger om samme overdragelser skal ske efter to forskellige regelsæt, det vil sige, at der kan opstå dobbelt indberetning.

Det foreslås, at der i skatteindberetningslovens § 19, stk. 2, indsættes et 3. *pkt.*, hvorefter der dog ikke skal ske indberetning efter 1. eller 2. *pkt.*, hvis indgåelsen eller overdragelsen er omfattet af indberetningspligt efter regler udstedt i medfør af § 23 a, jf. lovforslagets § 1, nr. 7.

Det foreslåede indebærer, at hvis en overdragelse eller indgåelse af en aftale skal indberettes efter regler, der udstedes i medfør af skatteindberetningslovens § 23 a, vil den pågældende overdragelse eller aftaleindgåelse ikke skulle indberettes efter skatteindberetningslovens § 19, stk. 2. Dermed undgås det, at der stilles krav om dobbelt indberetning af oplysninger om den samme disposition.

Til nr. 3

Efter skatteindberetningslovens § 22, stk. 1, nr. 1, kan skatteministeren fastsætte regler om, at finansielle institutter årligt skal foretage indberetning af oplysninger om navn, adresse, cpr-nummer, cvr-nummer eller SE-nummer og udenlandske identifikationsnumre samt andre identifikationsoplysninger vedrørende kontohavere og oplysning om, hvilke lande eller områder disse er knyttet til. Er kontohaver en juridisk person med en eller flere kontrollerende personer, kan indberetningspligten tillige omfatte tilsvarende oplysninger vedrørende enhver sådan kontrollerende person.

Bestemmelsen vurderes ikke at give hjemmel til, at skatteministeren kan fastsætte regler om indberetning af den eller de roller i kraft af hvilken eller hvilke, en kontrollerende person er blevet anset for en sådan i den pågældende enhed.

Det bemærkes endvidere, at bestemmelsen i § 22, stk. 1, nr. 1, omtaler »en juridisk person med en eller flere kontrollerende personer«. I CRS samt i DAC2 og DAC8 omtales derimod enheder med en eller flere kontrollerende personer. Dette begreb er lidt bredere end en juridisk person, da det også omfatter juridiske arrangementer som f.eks. trusts. Der er ikke med den forskellige formulering tilsigtet nogen fravigelse fra CRS og DAC2, og bestemmelsen skal derfor fortolkes i overensstemmelse med CRS og DAC2.

Det foreslås, at i § 22, *stk. 1, nr. 1*, ændres »juridisk person« til: »enhed«, og der indsættes efter »sådan kontrollerende person«: »såvel om den eller de roller i kraft af hvilken eller hvilke, den pågældende er en kontrollerende person i enheden«.

De foreslåede ændringer indebærer, at bestemmelsen vil blive udvidet, så det kommer til at fremgå af den, at skatteministeren kan fastsætte regler om, at der kan stilles krav om indberetning af oplysninger om den eller de roller i kraft af hvilken eller hvilke, en person er en kontrollerende person i en enhed.

Desuden indebærer de foreslåede ændringer, at formuleringen af bestemmelsen kommer i bedre overensstemmelse med de tilsvarende regler i DAC2 og CRS.

Reglerne om indberetning af de kontrollerende personers roller vil blive indsat i CRS-bekendtgørelsen ved en ændring af denne.

Til nr. 4

Efter skatteindberetningslovens § 22, stk. 1, nr. 1, kan skatteministeren fastsætte regler om, at finansielle institutter årligt skal foretage indberetning af en række oplysninger om den, indberetningen vedrører, jf. således nærmere herom i bemærkninger til lovforslagets § 1, nr. 3.

Bestemmelsen vurderes ikke at give hjemmel til, at skatteministeren kan fastsætte regler om, at indberetningerne skal indeholde oplysning om, hvorvidt der foreligger en gyldig egenerklæring, og om kontoen er en fælles konto og i givet

fald antallet af fælles kontohavere. Dette kræves efter DAC8 og ændringerne af CRS og DAC8.

Det foreslås, at der i skatteindberetningslovens § 22, stk. 1, nr. 1, indsættes et 3. pkt., hvorefter indberetningen endvidere kan omfatte oplysninger om, hvorvidt der foreligger en gyldig egenerklæring, og om kontoen er en fælles konto og i givet fald antallet af fælles kontohavere.

Den foreslåede ændring indebærer, at der vil kunne fastsættes regler om, at indberetningen skal omfatte oplysninger om, hvorvidt der foreligger en gyldig egenerklæring fra den, der indberettes om, og om kontoen er en fælles konto og i givet fald antallet af fælles kontohavere. Ved en egenerklæring forstås i denne sammenhæng en erklæring, som kryptoaktivbrugeren indgiver til den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester, og som bl.a. gør det muligt for den indberetningspligtige udbyder af kryptoaktivtjenester at fastslå, hvor kryptoaktivbrugeren er hjemmehørende.

Desuden indebærer de foreslåede ændringer, at formuleringen af bestemmelsen kommer i bedre overensstemmelse med de tilsvarende regler i DAC2 og CRS.

Disse pågældende regler vil blive indsat i CRS-bekendtgørelsen ved en ændring af denne.

Til nr. 5

Efter skatteindberetningslovens § 22, stk. 1, nr. 2, kan skatteministeren fastsætte regler om, at finansielle institutter årligt skal foretage indberetning af oplysninger om kontonummer, eller hvad der til praktiske formål svarer dertil, hvis et kontonummer ikke findes.

Bestemmelsen vurderes ikke at give hjemmel til, at skatteministeren kan fastsætte regler om indberetning af kontotype.

Det foreslås, at der i § 22, stk. 1, nr. 2, efter »findes« indsættes », og kontotype«.

Det foreslåede indebærer, at der i skatteindberetningslovens § 22, stk. 1, nr. 2, vil blive givet mulighed for, at skatteministeren også vil kunne fastsætte regler om, at der skal indberettes oplysning om kontotype. Dette vil kunne dække både over, om der f.eks. er tale om en indskudskonto eller en forvaltningskonto m.v., og om der er tale om en allerede eksisterende eller en ny konto.

Til nr. 6

Efter skatteindberetningslovens § 22, stk. 1, nr. 7, kan skatteministeren fastsætte regler om, at finansielle institutter årligt, for så vidt angår konti, som ikke er indskuds- eller forvaltningskonti, skal indberette det samlede bruttobeløb betalt til eller godskrevet kontohaveren med hensyn til kontoen i løbet af kalenderåret. Denne bestemmelse omfatter bl.a. andele i egenkapital i investeringsenheder.

Bestemmelsen vurderes ikke at give hjemmel til, at skatte-

ministeren kan fastsætte regler om indberetning, for så vidt angår andele i egenkapital i en investeringsenhed, som er en juridisk ordning, om den eller de roller i kraft af hvilke personen, hvormed der skal indberettes, er indehaver af andele i egenkapital, hvilket kræves efter DAC8.

Det foreslås, at der i skatteindberetningslovens § 22, stk. 1, nr. 7, indsættes et 2. pkt., hvoraf det følger, at »for så vidt angår andele i egenkapital, der besiddes af en investeringsenhed, som er en juridisk ordning, kan indberetningen tillige omfatte oplysning om den eller de roller i kraft af hvilke personen, der skal indberettes, er indehaver af andele i egenkapital.«

Den foreslåede bestemmelse indebærer, at der vil blive indsat en bestemmelse om, at skatteministeren vil kunne fastsætte regler om, at indberetningen, for så vidt angår andele i egenkapital, der besiddes af en investeringsenhed, som er en juridisk ordning, skal omfatte oplysning om den eller de roller i kraft af hvilke personen, der skal indberettes om, er indehaver af andele i egenkapital. Det kan f.eks. være i kraft af rollen som en trustee i en trust.

Disse regler vil blive indsat i CRS-bekendtgørelsen og vil bevirke, at de indberetningspligtige finansielle institutter vil skulle supplere indberetningerne vedrørende andele i egenkapital, der besiddes af en investeringsenhed, som er en juridisk ordning, med oplysninger om den rolle eller de roller, personen, der indberettes om, har, og som har ført til indberetningen om den pågældende.

Til nr. 7

Der findes ikke i gældende dansk ret et krav om, at udbydere af kryptoaktivtjenester automatisk skal indberette oplysninger om kryptoaktivbrugere og deres transaktioner i kryptoaktiver. Der findes af denne grund heller ikke regler om due diligence-procedurer til brug for identifikation af kryptoaktivbrugere, der skal indberettes om, eller om afgrænsning af de indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester, de kryptoaktivbrugere, der skal indberettes om, eller de transaktioner, der skal indberettes om, eller de oplysninger, der skal indberettes.

Det foreslås, at der i skatteindberetningslovens indsættes et nyt § 23 a, stk. 1, hvorefter skatteministeren kan fastsætte regler om, at udbydere af kryptoaktivtjenester skal indberette oplysninger til Skatteforvaltningen om transaktioner, der involverer kryptoaktiver.

Derudover foreslås det i § 23 a, stk. 2, 1. pkt., at skatteministeren kan fastsætte regler om procedure for identifikation af de kryptoaktivbrugere, udbydere af kryptoaktivtjenester skal indberette om. Herudover foreslås det i 2. pkt., at skatteministeren kan fastsætte regler om, at udbydere af kryptoaktivtjenester skal forhindre kryptoaktivbrugere i at foretage indberetningspligtige transaktioner, hvis kryptoaktivbrugeren ikke meddeler udbyderen af kryptoaktivtjenesten de oplysninger, som skal meddeles efter regler, som er fastsat i medfør af 1. pkt. eller § 52, stk. 3.

Tilsammen indebærer forslaget til skatteindberetningslovens § 23 a, stk. 1 og 2, at skatteministeren vil kunne fastsætte regler om, at udbydere af kryptoaktivtjenester skal gennemføre due diligence-procedurer til brug for identifikation af de kryptoaktivbrugere, der skal indberettes om, herunder at udbydere af kryptoaktivtjenester skal indberette de oplysninger, DAC8 stiller krav om.

De foreslåede bestemmelser indebærer, at skatteministeren vil kunne fastsætte de regler, der vil skulle gennemføre DAC8's regler om forpligtelser for udbydere af kryptoaktivtjenester i dansk ret. Ligeledes vil skatteministeren kunne fastsætte regler, der gennemfører CARF i dansk ret, eftersom de to regelsæt er parallelle.

Dette omfatter både reglerne i DAC8 og CARF om afgrænsningen af de indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester, hvilke transaktioner der skal indberettes om, hvilke kryptoaktivbrugere der skal indberettes om, og hvilke oplysninger indberetningen skal indeholde m.v.

Der er ikke ved udnyttelsen af den foreslåede bemyndigelse påtænkt overimplementering af DAC8.

Definitionen af udbydere af kryptoaktivtjenester og indberetningspligtige transaktioner skal ifølge DAC8's betragtning 9 forstås i overensstemmelse med de tilsvarende definitioner CARF. Der henvises til en nærmere gennemgang af DAC8's regler om indberetning og udveksling af oplysninger vedrørende transaktioner i kryptoaktiver i lovforslagets pkt. 3.1.

Til nr. 8

Efter skatteindberetningslovens § 46 a kan skatteministeren fastsætte regler om, at mellemmand og relevante skatteydere skal indberette oplysninger, som de er bekendt med eller i besiddelse af eller kontrollerer, om grænseoverskridende ordninger til Skatteforvaltningen. Skatteministeren kan derudover fastsætte regler om, at en mellemmand, som påberåber sig en fritagelse fra indberetningspligt efter regler udstedt i medfør af bestemmelsens 1. pkt., skal notificere andre mellemmand eller relevante skatteydere herom.

EU-domstolen afsagde den 8. december 2022 dom i sagen C-694/20. Dommen angår bistandsdirektivets artikel 8ab, stk. 5. Ved dommen fastslås det, at forpligtelsen til at underrette enhver anden mellemmand ikke kan håndhæves i tilfælde, hvor den anden mellemmand ikke selv er klient hos samme advokat, fordi dette ville kunne tilsidesætte fortroligheden af korrespondancen mellem advokat og klient eller en tilsvarende lovbaseret tavshedspligt.

Bistandsdirektivet er ændret som følge af den nævnte dom.

Det foreslås at ændre skatteindberetningslovens § 46 a, 2. pkt., så »andre mellemmand eller relevante skatteydere« ændres til: »sine klienter«.

Med henblik på at bringe dansk ret i overensstemmelse med

det ændrede bistandsdirektiv foreslås det således, at skatteindberetningslovens § 46 a, 2. pkt. ændres, så skatteministeren vil kunne fastsætte regler om, at en mellemmand, som påberåber sig en fritagelse fra indberetningspligt, alene vil skulle notificere sine klienter herom. Der vil dermed ikke længere være hjemmel til at fastsætte regler om notifikation af mellemmand eller relevante skatteydere, der ikke er klienter hos den pågældende advokat.

Den danske DAC6-bekendtgørelse vil skulle tilpasses ovenstående.

Det er således tanken, at kapitel 5 i bekendtgørelse om indberetning af grænseoverskridende ordninger vil skulle ændres, så advokatens underretningspligt bringes i overensstemmelse med den nye notifikationsregel i bistandsdirektivet, og advokaten dermed alene vil skulle underrette mellemmand og relevante skatteydere, der er klienter hos den pågældende advokat.

Endvidere foreslås det i denne forbindelse, at der indsættes en definition af ordet »klient«, som svarer til definitionen i bistandsdirektivet.

Til nr. 9

Indberetningspligten for så vidt angår skatteregistreringsnummer vedrørende grænseoverskridende skatteplanlægningsordninger følger af DAC6-bekendtgørelsens § 22, stk. 1, nr. 1. Denne regel er udstedt i medfør af skatteindberetningslovens § 46 a, stk. 1, 1. pkt., hvorefter skatteministeren kan fastsætte regler om, at mellemmand og relevante skatteydere skal indberette oplysninger, som de er bekendt med eller i besiddelse af eller kontrollerer, om grænseoverskridende ordninger.

Indberetningspligtige mellemmand og relevante skatteydere skal efter gældende ret alene indberette oplysninger om skatteregistreringsnummeret, hvis de er bekendt med det, i besiddelse af det eller på anden måde kontrollerer det. Der er dermed ikke en decideret pligt for den indberetningspligtige mellemmand til at indsamle oplysninger om skatteregistreringsnumre.

Det foreslås, at der i skatteindberetningslovens § 46 a indsættes et stk. 2, hvorefter skatteministeren kan fastsætte regler om, at indberetningspligtige mellemmand og relevante skatteydere skal indsamle oplysninger om skatteregistreringsnumre på dem, de skal indberette om.

Forslaget indebærer, at det vil blive muligt at stille krav om, at de indberetningspligtige mellemmand og relevante skatteydere skal indsamle oplysninger om skatteregistreringsnumre.

Det er hensigten, at den foreslåede hjemmel vil blive udnyttet til ved bekendtgørelse at fastsætte regler om pligt til indsamling af skatteregistreringsnumre for indberetningspligtige mellemmand og relevante skatteydere og eventuelt andre

berørte personer. En sådan bestemmelse vil skulle indsættes i DAC6-bekendtgørelsen.

Til nr. 10

Efter skatteindberetningslovens § 48, stk. 2, 1. pkt., kan skatteministeren fastsætte nærmere regler om anmeldelse til registrering, om frist for registrering, om registrering af finansielle institutter omfattet af pligterne efter regler udstedt i medfør af § 22, om registrering af platformoperatører omfattet af pligterne efter regler udstedt i medfør af § 43 og om ændring og tilbagekaldelse af registrering. Herunder kan skatteministeren fastsætte regler om, at anmeldelse til registrering og ændring heraf kan fremtvinges ved anvendelse af daglige tvangsbøder.

Det foreslås, at der i skatteindberetningslovens § 48, stk. 2, 1. pkt., efter »§ 22,« indsættes »om registrering af udbydere af kryptoaktivtjenester omfattet af pligterne efter regler udstedt i medfør af § 23 a,«.

Forslaget indebærer, at skatteministeren vil kunne fastsætte regler om, at indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester vil skulle lade sig registrere og at en eventuelt manglende registrering vil kunne fremtvinges ved anvendelse af daglige tvangsbøder.

Det er hensigten at udnytte bemyndigelsen til at fastsætte regler, der svarer til registreringsreglerne i DAC8.

Til nr. 11

DAC8 stiller krav om, at den myndighed i en EU-medlemsstat, som meddeler tilladelse til udbydere af kryptoaktivtjenester i overensstemmelse med MiCA-forordningen, regelmæssigt og senest den 31. december i det relevante kalenderår eller en anden relevant indberetningsperiode skal sende en liste over alle udbydere af kryptoaktivtjenester, der er meddelt tilladelse, til skattemyndighederne. MiCA-forordningen administreres på nuværende tidspunkt i Danmark af Finanstilsynet.

Det foreslås, at der i skatteindberetningslovens § 48 indsættes et stk. 4, hvorefter skatteministeren efter aftale med erhvervsministeren kan fastsætte regler om, at den myndighed, der meddeler tilladelse til udbydere af kryptoaktivtjenester i overensstemmelse med forordning (EU) 2023/1114 regelmæssigt og senest den 31. december i det relevante kalenderår sender en liste over alle udbydere af kryptoaktivtjenester, der er meddelt tilladelse.

Forslaget indebærer, at skatteministeren efter aftale med erhvervsministeren, som er ressortminister for MiCA-forordningen, kan fastsætte regler om, at den myndighed, der meddeler tilladelse til udbydere af kryptoaktivtjenester i overensstemmelse med MiCA-forordningen regelmæssigt og senest den 31. december i det relevante kalenderår skal sende en liste til Skatteforvaltningen over alle udbydere af kryptoaktivtjenester, der er meddelt tilladelse.

Forslaget skal ses i sammenhæng med, at udbydere af kryptoaktivtjenester, som er omfattet af MiCA-forordningen, er omfattet af indberetningspligten efter DAC8. DAC8 stiller dog ikke krav om, at disse udbydere af kryptoaktivtjenester lader sig registrere for indberetningspligten.

Af hensyn til at Skatteforvaltningen skal kunne gennemføre en hensigtsmæssig kontrol og håndhævelse af indberetningspligten, er det nødvendigt, at Skatteforvaltningen modtager oplysninger fra de myndigheder, der tildeler tilladelser til udbydere af kryptoaktivtjenester efter MiCA-forordningen om, hvem der har modtaget tilladelse.

Til nr. 12

Efter skatteindberetningslovens § 52, stk. 1, 1.-3. pkt., skal den, der skal indberettes om efter skatteindberetningsloven eller regler udstedt i medfør heraf, oplyse den indberetningspligtige om sine identifikationsoplysninger, herunder sit cpr-nummer. Herudover skal den, som opretter en finansiell konto, oplyse det finansielle institut, hvori den finansielle konto oprettes, om sin identitet, herunder om sit cpr-nummer. Endelig skal den, som udfører aktiviteter omfattet af § 43, oplyse platformoperatøren, hvorigennem aktiviteten udføres, om sin identitet, herunder om sit cpr-nummer.

Det foreslås, at der i skatteindberetningslovens § 52, stk. 1, efter 2. pkt., indsættes et nyt pkt., hvorefter den, der etablerer et kundeforhold med en udbyder af kryptoaktivtjenester, som er indberetningspligtig efter regler udstedt i medfør af skatteindberetningslovens § 23 a, skal oplyse udbyderen af kryptoaktivtjenester om sin identitet, herunder om sit cpr-nummer.

Den foreslåede bestemmelse indebærer, at kryptoaktivbrugere, som får formidlet deres transaktioner via indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester, vil skulle oplyse udbyderen om deres identitet, herunder ved at oplyse om deres eventuelle cpr-nummer.

Når det foreslås specifikt at nævne cpr-nummer, skyldes det, at cpr-nummer efter databeskyttelsesforordningen er en fortrolig oplysning. Dermed er en udtrykkelig hjemmel til, at brugeren af kryptoaktivtjenester skal oplyse dette til udbyderen af kryptoaktivtjenester, fundet hensigtsmæssig.

Den foreslåede bestemmelse skal ses i sammenhæng med skatteindberetningslovens § 52, stk. 3, om, at skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om afgivelse af oplysninger efter § 52, stk. 1, herunder om ændringer heri, og forevisning af legitimation i forbindelse hermed. Skatteministeren kan endvidere efter denne bestemmelse fastsætte regler om afgivelse af identitetsoplysninger ved indberetning efter skatteindberetningsloven. Skatteministeren vil således kunne fastsætte regler om indberetning af andre skatteregistreringsnumre og numre som anvendes som sådanne som f.eks. skatteregistreringsnumre udstedt af udenlandske myndigheder og danske cvr- og SE-numre.

Som følge af at skatteindberetningslovens § 52, stk. 3, så-

ledes giver mulighed for at fastsætte nærmere regler om afgivelse af identitetsoplysninger efter samme paragrafs stk. 1, vil den foreslåede udvidelse af anvendelsesområdet for skatteindberetningslovens § 52, stk. 1, føre til, at hjemlen til at udstede regler om identifikationsoplysninger efter stk. 3 vil blive udvidet til også at omfatte regler, som vil skulle gennemføre reglerne om identifikationsoplysninger i DAC8 og CARF, hvilket vil sige om kryptoaktivbrugere og kontrollerende personer i visse ender, der er kryptoaktivbrugere.

Til nr. 13

Efter skatteindberetningslovens § 53 a, stk. 1, skal finansielle institutter, platformoperatører og mellemmand, der er indberetningspligtige, underrette hver enkelt person, der skal indberettes om efter regler udstedt i medfør af skatteindberetningslovens § 22, stk. 1, § 43, stk. 1, eller § 46 a, om, at oplysningerne om vedkommende vil blive indsamlet og videregivet i overensstemmelse med skatteindberetningslovens § 52, stk. 1, eller regler udstedt i medfør af lovens § 22, stk. 1 eller 3, § 43, stk. 1, § 46 a eller § 52, stk. 3, og skal give disse personer alle de oplysninger, som den pågældende har ret til hos den dataansvarlige, i tilstrækkelig god tid til, at personen kan udøve sine rettigheder efter databeskyttelseslovgivningen, og under alle omstændigheder inden oplysningerne indberettes til Skatteforvaltningen.

Det foreslås, at der i skatteindberetningslovens § 53 a, stk. 1, efter »Finansielle institutter,« indsættes »udbydere af kryptoaktivtjenester,« efter »§ 22, stk. 1,« indsættes: »§ 23 a, stk. 1«, og efter »§ 22, stk. 1 og 3,« indsættes »§ 23 a, stk. 1«.

Forslaget indebærer, at indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester i lighed med finansielle institutter, platformoperatører og mellemmand vil skulle underrette hver enkelt person, de skal indberette om, efter regler der gennemfører DAC8 og CARF, om, at oplysninger om vedkommende vil blive indsamlet og indberettet efter reglerne herom.

Disse personer skal endvidere have alle de oplysninger, som vedkommende har ret til efter databeskyttelsesforordningen, i tilstrækkelig god tid til, at personen kan udøve sine rettigheder efter databeskyttelseslovgivningen, og under alle omstændigheder inden det finansielle institut indberetter oplysninger om den pågældende til Skatteforvaltningen første gang.

Underretningens pligten efter den foreslåede bestemmelse i skatteindberetningslovens § 53 a, vil gælde ved siden af den underretningens pligt, der følger af databeskyttelsesforordningens artikel 13 og 14. Bestemmelsen vil således ikke alene gælde i relation til fysiske personer, men også i relation til juridiske personer, der skal indberettes om.

Til nr. 14

Det fremgår af skatteindberetningslovens § 54, stk. 6, at hvis indberetningspligtige efter en række bestemmelser i

skatteindberetningsloven eller regler udstedt i medfør af skatteindberetningsloven har forsøgt indberetning, og Skatteforvaltningen har meddelt den indberetningspligtige, at indberetningen ønskes genindberettet som følge af fejl eller lignende, så skal den indberetningspligtige foretage genindberetning inden for en frist, som meddeles af Skatteforvaltningen.

Det foreslås, at der i skatteindberetningslovens § 54, stk. 6, efter »22« indsættes », 23 a«.

Den foreslåede ændring indebærer, at skatteindberetningslovens § 54, stk. 6, vil blive ændret, så det fremgår, at hvis en indberetningspligtig udbyder af kryptoaktivtjenester har forsøgt indberetning efter regler udstedt i medfør af skatteindberetningslovens § 23 a, og Skatteforvaltningen har meddelt den indberetningspligtige, at indberetningen ønskes genindberettet som følge af fejl eller lignende, så vil den indberetningspligtige skulle foretage genindberetning inden for en frist, som meddeles af Skatteforvaltningen.

Efter skatteindberetningslovens § 59, stk. 1, nr. 4, kan der straffes med bøde, hvis den indberetningspligtige forsætligt eller groft uagtsomt undlader at foretage genindberetning inden for den frist, som Skatteforvaltningen har meddelt efter skatteindberetningslovens § 54, stk. 6. Den foreslåede ændring af skatteindberetningslovens § 54, stk. 6, indebærer, at denne regel også vil kunne finde anvendelse ved undladelse af at foretage genindberetning efter regler udstedt i medfør af den foreslåede bestemmelse i skatteindberetningslovens § 23 a.

Til nr. 15

Der findes i de gældende ret ingen bestemmelse om, at Skatteforvaltningen skal sikre en effektiv anvendelse af de oplysninger, der modtages ved indberetning efter regler, der gennemfører bistandsdirektivet i dansk ret, eller ved automatisk udveksling af oplysninger efter bistandsdirektivet.

Det fremgår imidlertid af bistandsdirektivets artikel 18, stk. 4, som affattet ved DAC8, at den kompetente myndighed i hver EU-medlemsstat skal indføre en effektiv mekanisme for at sikre, at oplysninger, der indhentes via indberetning eller udveksling af oplysninger i henhold til bistandsdirektivets artikel 8-8ad, anvendes. De oplysninger, der omfattes af de nævnte bestemmelser, er de oplysninger, der modtages ved indberetning med henblik på automatisk udveksling efter bistandsdirektivet, og de oplysninger, der udveksles automatisk mellem skattemyndighederne i EU-medlemsstaterne efter direktivet.

Der er endvidere ved DAC8 indsat en regel om, at den kompetente myndighed i hver EU-medlemsstat skal bestræbe sig på at sikre, at der er mulighed for at indhente elektronisk bekræftelse af gyldigheden af oplysningerne om skatteregistreringsnummeret på enhver skatteyder, der er omfattet af den automatiske udveksling af oplysninger. Der vil dog alene skulle kunne anmodes om at få bekræftet oplysninger om skatteregistreringsnummeret med henblik på validering af

korrektheden af de oplysninger, der er omhandlet i bistandsdirektivets artikel 8, stk. 1 og 3a, artikel 8a, stk. 6, artikel 8aa, stk. 3, artikel 8ab, stk. 14, artikel 8ac, stk. 2, og artikel 8ad, stk. 3 – dvs. de oplysninger, der udveksles automatisk.

Det foreslås i skatteindberetningslovens § 55 a, stk. 1, at told- og skatteforvaltningen sikrer effektiv anvendelse af oplysninger, der indberettes i medfør af §§ 22, 23 a, 43 eller 46 a, eller indberettes med henblik på udveksling efter artikel 8, stk. 1, i Rådets direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbejde på beskatningsområdet og om ophævelse af direktiv 77/799/EØF med senere ændringer.

Det foreslås således, at der indføres en udtrykkelig regel, hvorefter Skatteforvaltningen vil skulle sikre en effektiv anvendelse af de oplysninger, som modtages efter de indberetningsregler, der gennemfører indberetning med henblik på automatisk udveksling efter bistandsdirektivet.

Den foreslåede bestemmelse skal ses i sammenhæng med det foreslåede nye stk. 2 i skattekontrollovens § 66, jf. lovforslagets § 2, nr. 3, hvorefter Skatteforvaltningen vil skulle sikre en effektiv anvendelse af de oplysninger, som modtages efter reglerne i skattekontrollovens §§ 47-52 om land for land-rapporter, eller som modtages efter bistandsdirektivets regler om automatisk udveksling.

Den foreslåede bestemmelse i skattekontrollovens § 66, stk. 2, dækker således de oplysninger, der indgives efter skattekontrolloven, eller som modtages ved automatisk udveksling efter bistandsdirektivet, mens den foreslåede bestemmelse i skatteindberetningslovens § 55 a, stk. 1, dækker de oplysninger, der indberettes efter skatteindberetningsloven med henblik på automatisk udveksling med andre EU-medlemsstater eller som indberettes til intern dansk brug efter samme regler som indberetningerne med henblik på automatisk udveksling med de øvrige EU-medlemsstater.

En måde at sikre en effektiv anvendelse af de indberettede og modtagne oplysninger på, er, at de indberettede og modtagne oplysninger gøres tilgængelige, så borgere og virksomheder kan se, hvilke oplysninger Skatteforvaltningen er i besiddelse af. Oplysningerne vil dermed kunne tilgås i borgernes og virksomhedernes skatteoplysninger. Det er endnu ikke afklaret, hvor mange og præcist hvilke oplysninger der kan gøres tilgængelige. Hvis oplysningerne gøres tilgængelige vil det forbedre Skatteforvaltningens vejledningmuligheder f.eks. i forhold til identifikation af de vekslings-tjenester og wallets, som borgerne eller virksomhederne har anvendt til handel. Det bemærkes, at en sådan løsning ikke inkluderer fortryk på borgernes årsopgørelser og/eller oplysningsskemaer.

Sagsbehandlere vil endvidere kunne fremsøge oplysninger i forbindelse med f.eks. sagsbehandling eller kundevejledning, da oplysningerne ligeledes vil blive tilgængelige for sagsbehandlerne i Skatteforvaltningen.

I § 55 a, stk. 2, foreslås det, at Skatteforvaltningen bestræber sig på at sikre, at en indberetningspligtig har mulighed

for at indhente en elektronisk bekræftelse af gyldigheden af oplysningerne om skatteregistreringsnummeret på enhver skatteyder, der er omfattet af udvekslingen af oplysninger i henhold til artikel 8-8ad i Rådets direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbejde på beskatningsområdet og om ophævelse af direktiv 77/799/EØF med senere ændringer.

Forslaget indebærer, at Skatteforvaltningen skal bestræbe sig på, at indberetningspligtige såvel i Danmark som andre EU-medlemsstater får mulighed for at få valideret gyldigheden af de oplysninger om det skatteregistreringsnummer, de har indhentet hos den enkelte skatteyder med henblik på indberetning og efterfølgende automatisk udveksling i henhold til bistandsdirektivets artikel 8-8ad.

Bistandsdirektivets artikel 8-8ad omhandler udveksling af oplysninger om visse specifikke kategorier af indkomst, finansielle konti, grænseoverskridende forhåndstilsagn og prisfastsættelsesordninger, land for land-rapporter, grænseoverskridende skatteplanlægningsordninger, digitale platformoperatører og kryptoaktiver.

I § 55 a, stk. 3, foreslås det, at der kun kan anmodes om at få bekræftet oplysninger om skatteregistreringsnummeret efter stk. 2 med henblik på validering af korrektheden af de oplysninger, der er omhandlet i artikel 8, stk. 1 og 3a, artikel 8a, stk. 6, artikel 8aa, stk. 3, artikel 8ab, stk. 14, artikel 8ac, stk. 2, og artikel 8ad, stk. 3, i Rådets direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbejde på beskatningsområdet og om ophævelse af direktiv 77/799/EØF med senere ændringer.

Forslaget indebærer, at der alene vil kunne anmodes om validering af skatteregistreringsnumre, der skal indberettes med henblik på automatisk udveksling af oplysninger efter artikel 8, stk. 1 og 3a, artikel 8a, stk. 6, artikel 8aa, stk. 3, artikel 8ab, stk. 14, artikel 8ac, stk. 2, og artikel 8ad, stk. 3, i Rådets direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbejde på beskatningsområdet og om ophævelse af direktiv 77/799/EØF med senere ændringer.

Henvisningen til Bistandsdirektivets artikel 8-8ad omfatter de områder, hvor der efter bistandsdirektivet skal ske automatisk udveksling af oplysninger mellem EU-medlemsstaterne. Den foreslåede bestemmelse indebærer således, at Skatteforvaltningen skal bestræbe sig på, at de indberetningspligtige, som skal indberette oplysninger med henblik på automatisk udveksling mellem EU-medlemsstaterne, får mulighed for at validere de oplysninger om skatteregistreringsnumre, de modtager fra deres kunder m.v. med henblik på at oplysningerne udveksles. Den foreslåede regel har således til hensigt at forbedre kvaliteten af de data, der indberettes og udveksles automatisk efter direktivet, hvorved skattemyndighederne i EU-medlemsstaterne vil få bedre muligheder for at matche indberetningerne med konkrete skatteydere og dermed at bruge data til kontrol m.v.

Til nr. 16

Efter skatteindberetningslovens § 56, stk. 1, skal den, der som led i sin virksomhed er indberetningspligtig efter denne

lov eller regler udstedt i medfør heraf, opbevare grundlaget for de oplysninger, der skal indberettes, herunder oplysninger til brug for afgørelsen af, om en oplysning er indberetningspligtig. Opbevaringen skal ske efter bogføringslovens regler om opbevaring af regnskabsmateriale. Grundlaget for de oplysninger, der skal indberettes efter regler udstedt i medfør af § 22, herunder oplysninger til brug for afgørelsen af, om en oplysning er indberetningspligtig, skal dog opbevares i 5 år regnet fra udløbet af indberetningsfristen efter regler udstedt i medfør af § 22. Er den indberetningspligtige i øvrigt bogføringspligtig, og indgår de oplysninger, der skal indberettes, i den bogføringspligtiges regnskab, skal regnskabet tilrettelægges således, at de indberettede oplysninger kan afstemmes med regnskabsføringen.

I forhold til opbevaring af oplysninger er der med DAC8 indsat en regel om, at med henblik på at nå målene i bistandsdirektivet skal de registre, de indberetningspligtige finansielle institutter fører over de skridt, der er taget, og de beviser, der er anvendt under udførelsen af due diligence-procedurene, ikke være tilgængelige længere end nødvendigt, men dog under alle omstændigheder i en periode på mindst 5 år.

De gældende danske regler om opbevaring af regnskabsmateriale og Skatteforvaltningens muligheder for at kontrollere vurderes at være tilstrækkelige til at kunne imødekomme kravene i DAC8 om indberetningspligtige finansielle institutters opbevaring af regnskabsmateriale og Skatteforvaltningens muligheder for at kontrollere, om de finansielle institutter efterlever indberetningsreglerne og due diligence-forpligtelserne. Desuden indeholder disse regler allerede en regel om opbevaring i mindst 5 år.

Skatteindberetningslovens § 56, stk. 1, 3. pkt., indeholder en særlig frist for finansielle institutters opbevaring af grundlaget for indberetning efter regler udstedt i medfør af skatteindberetningslovens § 22. Her regnes 5-års-fristen fra udløbet af indberetningsfristen.

Det foreslås, at to steder i skatteindberetningslovens § 56, stk. 1, 3. pkt., ændres »§ 22« til »§ 22 eller § 23 a«.

Forslaget indebærer, at indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester i lighed med finansielle institutter vil skulle opbevare grundlaget for de oplysninger, der skal indberettes, herunder oplysninger til brug for afgørelse af indberetningspligten, i 5 år fra udløbet af indberetningsfristen.

Forslaget skal ses i sammenhæng med, at der vil kunne være virksomheder, som er indberetningspligtige finansielle institutter og samtidig er indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester. Dermed er det fundet hensigtsmæssigt, at der gælder samme regler for opbevaring af grundlaget for indberetning.

Til nr. 17

I den situation, hvor en indberetningspligtig har handlet i strid med skatteindberetningslovens § 52, stk. 2, nr. 2-5 eller

7-9, (hvilket vil sige, at vedkommende har åbnet den pågældende forsikrings- eller opsparingsordning, konto, det pågældende depot eller den pågældende finansielle konto uden at have indhentet de påkrævede identitetsoplysninger på kunden) kan Skatteforvaltningen efter skatteindberetningslovens § 57, stk. 3, pålægge den indberetningspligtige eller det finansielle institut enten at indhente identifikationsoplysninger i overensstemmelse med lovens § 52, stk. 1, eller regler udstedt i medfør af lovens § 52, stk. 3, eller, hvis dette ikke sker, at lukke den pågældende forsikrings- eller opsparingsordning, konto, det pågældende depot eller den pågældende finansielle konto inden for en fastsat frist og om at betale daglige tvangsbøder fra overskridelsen af fristen, og indtil pålægget efterkommes.

Det er en sproglig fejl, at ordet »om« indgår i bestemmelsen.

Det foreslås, at i skatteindberetningslovens § 57, stk. 4, udgår »om«.

Der er tale om rettelse af en sproglig fejl, og ændringen vil ikke få materiel betydning.

Til nr. 18

Har et finansielt institut, en platformsoperatør eller en medlemmand ikke rettidigt opfyldt sine pligter efter skatteindberetningslovens § 53 a eller regler udstedt i medfør af § 22, stk. 3, eller § 43, stk. 2, kan Skatteforvaltningen give pålæg om opfyldelse af pligterne inden en fastsat frist og betaling af daglige tvangsbøder fra overskridelse af fristen, og indtil pålægget efterkommes, jf. § 57, stk. 4.

Det foreslås, at der i skatteindberetningslovens § 57, stk. 4, efter »finansielt institut,« indsættes »udbydere af kryptoaktivtjenester,« og efter »§ 22, stk. 3,« indsættes »§ 23 a, stk. 2,«.

Tilføjelsen af indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester til bestemmelsen skal ses i sammenhæng med den foreslåede ændring af skatteindberetningslovens § 53 a, stk. 1, jf. lovforslagets § 1, nr. 13.

Det foreslås i lovforslagets § 1, nr. 13, at skatteindberetningslovens § 53 a, stk. 1, vil blive udvidet til også at omfatte indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester, så disse udbydere i lighed med finansielle institutter, platformsoperatører og mellemmand dels vil skulle underrette hver enkelt berørt person om, at oplysninger om personen vil blive indsamlet og videregivet i overensstemmelse med skatteindberetningsloven, dels vil skulle give hver enkelt berørt person alle de oplysninger, som personen har ret til hos den dataansvarlige i tilstrækkelig god tid til, at personen vil kunne udøve sine databeskyttelsesrettigheder, og under alle omstændigheder inden det finansielle institut indberetter oplysninger om den pågældende til Skatteforvaltningen første gang.

Som følge heraf foreslås det, at det kommer til at fremgå, at pålæg efter bestemmelsen i skatteindberetningslovens § 57,

stk. 4, om pålæg om at opfylde lovens § 53 a også vil kunne gives til indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester.

Herudover foreslås det, at pligten til at gennemføre due diligence-procedurer for indberetningspligtige udbydere af kryptoaktivtjenester også vil kunne håndhæves ved brug af daglig tvangsbøder.

Til § 2

Til nr. 1

Skattekontrolloven indeholder en fodnote, hvori det oplyses, at loven indeholder bestemmelser, der gennemfører dele af bistandsdirektivet med senere ændringer. Teksten indeholder således en henvisning til såvel det oprindelige direktiv som senere ændringer af direktivet.

Det foreslås i *fodnoten* til lovens titel at ændre »og Rådets direktiv 2021/514/EU« til: »Rådets direktiv (EU) 2021/514«, og efter »nr. L 104, side 1« indsættes: », og Rådets direktiv (EU) 2023/2226 af 17. oktober 2023 om ændring af direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbejde på beskatningsområdet, EU-Tidende, L af 24. oktober 2023«.

Med dette lovforslag foreslås det at implementere Rådets direktiv (EU) 2023/2226 af 17. oktober 2023 om ændring af direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbejde på beskatningsområdet (DAC8).

Det betyder, at det af fodnoten vil fremgå, at Rådets direktiv (EU) 2023/2226 af 17. oktober 2023 om ændring af direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbejde på beskatningsområdet (DAC8) er gennemført i loven.

Ændringerne vil medføre, at henvisningerne til ændringerne af bistandsdirektivet fortsat vil være fuldstændige.

Til nr. 2

Det fremgår af skattekontrollovens § 66, at Skatteforvaltningen afgiver oplysninger til og modtager oplysninger fra de kompetente myndigheder på Færøerne, i Grønland og i en fremmed jurisdiktion i overensstemmelse med bestemmelserne i bistandsdirektivet, dobbeltbeskatningsoverenskomster, administrativt indgåede aftaler om administrativ bistand i skattesager, andre internationale overenskomster eller konventioner tiltrådt af Danmark, som omhandler administrativ bistand i skattesager.

Formålet med skattekontrollovens § 66 er at danne intern dansk hjemmel til alle former for udveksling af oplysninger, således som dette begreb forstås i OECD-regi. Begrebet er beskrevet i kommentarerne til OECD's Model Tax Convention on Income and on Capital ad artikel 26, punkterne 9 og 9.1. Det fremgår heraf, at begrebet "exchange of information" ikke kun omfatter udveksling af oplysninger automatisk, spontant og efter anmodning. Begrebet omfatter også

"tax examinations abroad", simultane revisioner og – som en logisk følge heraf – fælles kontroller. Det fremgår i øvrigt også, at de omtalte former for administrativt samarbejde er eksempler og ikke er udtryk for en udtømmende beskrivelse af begrebet.

Ud over OECD har også Skatteministeriet hidtil været af den opfattelse, at begrebet "udveksling af oplysninger" omfatter andet og mere end udveksling af oplysninger automatisk, spontant og efter anmodning. Dette er senest kommet til udtryk i bemærkningerne til lovforslaget, der gennemførte DAC7, jf. Folketingstidende 2021-22, tillæg A, L 176 som fremsat, side 22-24.

Bistandsdirektivet indeholder regler, som omhandler andet end udveksling af oplysninger. Det gælder f.eks. for reglerne om fælles revisioner, som indførtes ved DAC7, og reglerne om effektiv anvendelse af de indberettede oplysninger, som er indsat ved DAC8. Uagtet, at skattekontrollovens § 66, omfatter dette, er der fra Kommissionens side udtrykt tvivl om, at dette er tilfældet, idet det alene er udveksling af oplysninger, der udtrykkeligt er nævnt i bestemmelsen.

Der kan derfor være gode grunde til at nævne andre former for administrativt samarbejde i bestemmelsen for dermed at skabe en klarere lovgivning,

Det foreslås derfor, at der i skattekontrollovens § 66, stk. 1, efter »en fremmed jurisdiktion« indsættes: »og indgår i andre former for administrativt samarbejde på skatteområdet med sådanne kompetente myndigheder«.

Den foreslåede ændring vil bevirke, at bestemmelsen i skattekontrollovens § 66 vil indeholde en udtrykkelig henvisning til andre former for administrativt samarbejde på skatteområdet end udveksling af oplysninger. Den allerede eksisterende hjemmel til, at Skatteforvaltningen deltager i sådanne andre typer af samarbejde på grundlag af de aftaler, der oplystes i bestemmelsen, vil dermed fremgå klarere.

Til nr. 3

Der findes i de gældende ret ingen bestemmelse om, at Skatteforvaltningen skal sikre en effektiv anvendelse af de oplysninger der modtages ved indberetning efter regler, der gennemfører bistandsdirektivet i dansk ret, eller ved automatisk udveksling af oplysninger efter bistandsdirektivet.

Det fremgår imidlertid af bistandsdirektivets artikel 18, stk. 4, som affattet ved DAC8, at den kompetente myndighed i hver EU-medlemsstat skal indføre en effektiv mekanisme for at sikre, at oplysninger, der indhentes via indberetning eller udveksling af oplysninger i henhold til bistandsdirektivets artikel 8-8ad, anvendes. De oplysninger, der omfattes af de nævnte bestemmelser, er de oplysninger, der modtages ved indberetning med henblik på automatisk udveksling efter bistandsdirektivet, og de oplysninger, der udveksles automatisk mellem skattemyndighederne i EU-medlemsstaterne efter direktivet.

Det foreslås, at der i skattekontrollovens § 66 indsættes et nyt *stk. 2*, hvorefter told- og skatteforvaltningen sikrer en effektiv anvendelse af oplysninger, der indgives efter skattekontrollovens §§ 47-52 eller modtages via udveksling af oplysninger i henhold til artikel 8-8ad i Rådets direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbejde på beskatningsområdet og om ophævelse af direktiv 77/799/EØF med senere ændringer.

Det foreslås således, at der indsættes en udtrykkelig regel om, at Skatteforvaltningen vil skulle sikre en effektiv anvendelse af de oplysninger, som modtages efter reglerne i skattekontrollovens §§ 47-52 om land for land-rapporter, eller som modtages efter bistandsdirektivets regler om automatisk udveksling.

Den foreslåede bestemmelse skal ses i sammenhæng med den foreslåede nye § 55 a i skatteindberetningsloven, jf. lovforslagets § 1, nr. 15, hvorefter Skatteforvaltningen vil skulle sikre en effektiv anvendelse af de oplysninger, som modtages efter de indberetningsregler, der gennemfører indberetning med henblik på automatisk udveksling efter bistandsdirektivet.

Den foreslåede bestemmelse i skatteindberetningslovens § 55 a dækker således de oplysninger, der indberettes efter skatteindberetningsloven, mens den foreslåede bestemmelse i skattekontrollovens § 66, *stk. 2*, dækker de oplysninger, der indgives efter skattekontrolloven, hvilket vil sige de oplysninger, der indgår i land for land-rapporterne. Herudover dækker den foreslåede bestemmelse i skattekontrollovens § 66, *stk. 2*, de oplysninger, som modtages ved automatisk udveksling efter bistandsdirektivet. Hjemlen til denne udveksling er skattekontrollovens § 66.

Til nr. 4

Det følger af skattekontrollovens § 68, *stk. 5*, at skatteministeren efter forhandling med erhvervsministeren kan fastsætte regler om Skatteforvaltningens adgang til alle nødvendige oplysninger om fysiske eller juridiske personers økonomiske og erhvervs-mæssige forhold, som er registreret i den centrale automatiske mekanisme, der er oprettet til gennemførelse af artikel 32a i Rådets direktiv 2015/849/EU af 20. maj 2015 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.

Samtidig følger det af i hvidvasklovens § 30 a, at erhvervsministeren kan fastsætte nærmere regler om den samme centrale automatiske mekanisme

Skatteforvaltningen fik adgang til den centrale mekanisme ved bekendtgørelse nr. 1114 af 25. august 2023 om en central automatisk mekanisme for oplysninger om betalingskonti, bankkonti og deponeringsbokse. Denne bekendtgørelse er udstedt bl.a. i medfør af hvidvasklovens § 30 a og ikke i medfør af skattekontrollovens § 68, *stk. 5*.

Skattekontrollovens § 68, *stk. 5*, er dermed overflødig.

Det foreslås derfor at ophæve skattekontrollovens § 68, *stk. 5*.

Da bestemmelsen er overflødig, får ophævelsen heraf ingen materiel betydning.

Til § 3

Til nr. 1

Lov om gensidig bistand ved inddrivelse af fordringer i forbindelse med skatter, afgifter og andre foranstaltninger samt administrativt samarbejde på beskatningsområdet indeholder en fodnote, hvoraf det fremgår, at loven indeholder bestemmelser, der gennemfører dele af bistandsdirektivet. Teksten indeholder således en henvisning til såvel det oprindelige direktiv som senere ændringer af direktivet.

Med dette lovforslag foreslås det at implementere Rådets direktiv (EU) 2023/2226 af 17. oktober 2023 om ændring af direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbejde på beskatningsområdet (DAC8).

Det foreslås i *fodnoten* til lovens titel at ændre »og Rådets direktiv 2021/514/EU« til: »Rådets direktiv (EU) 2021/514«, og efter »nr. L 104, side 1« indsættes: », og Rådets direktiv (EU) 2023/2226 af 17. oktober 2023 om ændring af direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbejde på beskatningsområdet, EU-Tidende, L af 24. oktober 2023«.

Det vil betyde, at det af fodnoten kommer til at fremgå, at Rådets direktiv (EU) 2023/2226 af 17. oktober 2023 om ændring af direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbejde på beskatningsområdet (DAC8) er gennemført ved loven.

Ændringen vil medføre, at henvisningerne til ændringerne af bistandsdirektivet fortsat vil være fuldstændige.

Til § 4

Til nr. 1

Toldloven indeholder ikke regler om, at Skatteforvaltningen kan behandle oplysninger om personer, som i forbindelse med ind- eller udrejse oplyser, at vedkommende modtager offentlige ydelser med henblik på kontrol med offentlige ydelser, og Skatteforvaltningen har i forbindelse med kontrol af varer ikke et selvstændigt formål med at behandle sådanne oplysninger.

Det foreslås, at der i toldlovens § 23 indsættes et *stk. 6*, hvorefter »told- og skatteforvaltningen kan behandle oplysninger om personer, som i forbindelse med ind- eller udrejse uopfordret oplyser, at vedkommende modtager offentlige ydelser, og videregive disse oplysninger til Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering med henblik på kontrol med offentlige ydelser.«

Den foreslåede bestemmelse indebærer, at Skatteforvaltningen vil kunne behandle oplysninger om personer, som i

forbindelse med ind- eller udrejse uopfordret oplyser, at vedkommende modtager offentlige ydelser, og at Skatteforvaltningen i den forbindelse vil kunne registrere og videregive disse oplysninger til STAR med henblik på kontrol med offentlige ydelser.

Den foreslåede bestemmelse er begrundet i hensynet til, at Skatteforvaltningen skal kunne bistå STAR med kontrol med offentlige ydelser, ved at behandle oplysninger om personer, der i forbindelse med kontrol ved ind- og udrejse af det danske toldområde uopfordret oplyser, at vedkommende modtager offentlige ydelser, og videregive disse oplysninger til STAR.

Skatteforvaltningen vil efter den foreslåede bestemmelse ikke få adgang til at spørge eller på anden måde opfordre en person til at oplyse om sine indkomstforhold i forbindelse med kontrol. Skatteforvaltningen vil kunne komme i besiddelse af disse oplysninger ved, at personen, som er omfattet af en kontrol, uopfordret oplyser, at vedkommende modtager offentlige ydelser.

Bestemmelsen vil være begrænset til den situation, hvor Skatteforvaltningen som led i en kontrol ved ind- eller udrejse, jf. toldlovens §§ 10, 10 a, 10 c og 23 uopfordret kommer i besiddelse af oplysningen om, at en person modtager offentlige ydelser.

Hvis vedkommende uopfordret oplyser om sine indkomstforhold, vil Skatteforvaltningen dog kunne anmode om dokumentation for vedkommendes identitet samt ind- og udrejsetidspunkt af det danske toldområde, og tilsvarende kunne behandle disse oplysninger, herunder registrere og videregive oplysningerne til STAR. Dette vil f.eks. kunne være kopi af boardingkort, sygesikringskort eller kørekort.

Med det foreslåede vil Skatteforvaltningen ikke få til opgave at foretage kontrol af, om det oplyste om personens indkomstforhold samt ind- og udrejse af det danske toldområde er korrekt.

Hvad angår »offentlige ydelser« i den foreslåede bestemmelse, vil det navnlig skulle forstås som oplysninger om, at vedkommende modtager dagpenge, kontanthjælp, uddannelseshjælp, sygedagpenge, ressourceforløbsydelse samt ledighedsydelse.

En mere generel oplysning om, at vedkommende modtager

overførselsindkomst, offentlige ydelser eller lignende oplysninger, vil ligeledes være omfattet. Tilsvarende vil oplysninger om, at en person er arbejdsløs, hjemmegående, jobsøgende eller lignende også være omfattet af det foreslåede.

Til nr. 2

Det foreslås, at der i toldlovens § 79, nr. 3, efter »§ 23,« indsættes: »stk. 1-5,«.

Den foreslåede ændring medfører, at straf i medfør af toldlovens § 79, stk. 3, alene omfatter toldlovens § 23, stk. 1-5. Overtrædelse af den foreslåede § 23, stk. 6, jf. lovforslagets § 4, nr. 1, vil således ikke kunne straffes i medfør af § 79, nr. 3. I den forbindelse bemærkes, at en eventuel overtrædelse af den foreslåede § 23, stk. 6, ikke er egnet til at blive pålagt straf, da bestemmelsen ikke vil pålægge fysiske eller juridiske personer pligter.

Til § 5

Det foreslås i *stk. 1*, at loven skal træde i kraft den 1. maj 2025, jf. dog stk. 2 og 3. Det foreslås således, at § 2, nr. 2, og § 4 træder i kraft den 1. maj 2025.

Det foreslås i *stk. 2*, at § 1, nr. 1-14, skatteindberetningslovens § 55 a, stk. 1, som affattet ved lovens § 1, nr. 15, § 1, nr. 16-18, § 2, nr. 1, 3 og 4, og § 3 træder i kraft den 1. januar 2026. Dette svarer til implementeringsfristen i artikel 2, stk. 1, i DAC8.

Det foreslås, at i *stk. 3*, at skatteindberetningslovens § 55 a, stk. 2 og 3, som affattet ved lovens § 1, nr. 15, træder i kraft den 1. januar 2028. Dette hænger sammen med, at der efter artikel 2, stk. 2, i DAC8 gælder en senere implementeringsfrist end direktivets hovedregel, hvorefter de nationale regler, der gennemfører bl.a. direktivets artikel 1, nr. 11, senest skal træde i kraft den 1. januar 2028. Skatteindberetningslovens § 55 a, stk. 2 og 3, gennemfører bistandsdirektivets artikel 22, stk. 4, som er affattet ved artikel 1, nr. 11, i DAC8, og er dermed omfattet af denne længere implementeringsfrist.

Loven vil hverken gælde for Færøerne eller Grønland, fordi de love, der foreslås ændret, ikke gælder for Færøerne eller Grønland og ikke indeholder en hjemmel til at sætte lovene i kraft for Færøerne eller Grønland.

Lovforslaget sammenholdt med gældende lov

Gældende formulering

Lovforslaget

§ 1

I skatteindberetningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 15 af 8. januar 2024, som ændret ved § 10 i lov nr. 1454 af 10. december 2024 og § 13 i lov nr. 1473 af 10. december 2024, foretages følgende ændringer:

1) Loven indeholder bestemmelser, der gennemfører dele af Rådets direktiv 2011/16/EU af 15. februar 2011 om administrativt samarbejde på beskatningsområdet og om ophævelse af direktiv 77/799/EØF, EU-Tidende 2011, nr. L 64, side 1, som ændret ved Rådets direktiv 2014/107/EU af 9. december 2014 om ændring af direktiv 2011/16/EU for så vidt angår obligatorisk automatisk udveksling af oplysninger på beskatningsområdet, EU-Tidende 2014, nr. L 359, side 1, Rådets direktiv 2015/2376/EU af 8. december 2015 om ændring af direktiv 2011/16/EU for så vidt angår obligatorisk automatisk udveksling af oplysninger på beskatningsområdet, EU-Tidende 2015, nr. L 332, side 1, Rådets direktiv 2016/881/EU af 25. maj 2016 om ændring af direktiv 2011/16/EU for så vidt angår obligatorisk automatisk udveksling af oplysninger på beskatningsområdet, EU-Tidende 2016, nr. L 146, side 8, Rådets direktiv 2016/2258/EU af 6. december 2016 om ændring af direktiv 2011/16/EU for så vidt angår skattemyndighedernes adgang til oplysninger indberettet i henhold til hvidvaskreguleringen, EU-Tidende 2016, nr. L 342, side 1, Rådets direktiv 2018/822/EU af 25. maj 2018 om ændring af direktiv 2011/16/EU for så vidt angår obligatorisk automatisk udveksling af oplysninger på beskatningsområdet i forbindelse med indberetningspligtige grænseoverskridende ordninger, EU-Tidende 2018, nr. L 139, side 1, Rådets direktiv 2020/876/EU af 24. juni 2020 om ændring af direktiv 2011/16/EU for at imødekomme det akutte behov for at udsætte visse frister for indgivelse og udveksling af oplysninger på beskatningsområdet på grund af covid-19-pandemien, EU-Tidende 2020, L 204, side 46, og Rådets direktiv 2021/514/EU af 22. marts 2021 om ændring af direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbejde på beskatningsområdet, EU-Tidende 2021, nr. L 104, side 1.

§ 19. ---

Stk. 2. De indberetningspligtige efter stk. 3 skal indberette oplysninger efter stk. 1 vedrørende indgåelse af aftaler om eller overdragelse af terminkontrakter, køberetter og salgsretter omfattet af kursgevinstloven, når en af aftaleparterne er en person, jf. dog § 50. Tilsvarende gælder for fordringer, der efter kursgevinstlovens § 29, stk. 3, omfattes af kursgevinstlovens kapitel 6 og 7.

Stk. 3 og 4. ---

1. I *fodnoten* til lovens titel ændres »og Rådets direktiv 2021/514/EU« til: »Rådets direktiv (EU) 2021/514«, og efter »nr. L 104, side 1« indsættes: », og Rådets direktiv (EU) 2023/2226 af 17. oktober 2023 om ændring af direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbejde på beskatningsområdet, EU-Tidende, L af 24. oktober 2023«.

2. I § 19, stk. 2, indsættes som 3. pkt.:

»Der skal dog ikke ske indberetning efter 1. eller 2. pkt., hvis indgåelsen eller overdragelsen er omfattet af indberetningspligt efter regler udstedt i medfør af § 23 a, stk. 1.«

§ 22. Skatteministeren kan fastsætte regler om, at finansielle institutter årligt skal foretage indberetning til told- og skatteforvaltningen om finansielle konti med tilknytning til Færøerne, Grønland eller udlandet med angivelse af følgende oplysninger:

1) Navn, adresse, cpr-nummer, cvr-nummer eller SE-nummer og udenlandske identifikationsnumre samt andre identifikationsoplysninger vedrørende kontohavere og oplysning om, hvilke lande eller områder disse er knyttet til. Er kontohaver en juridisk person med en eller flere kontrollerende personer, kan indberetningspligten tillige omfatte tilsvarende oplysninger vedrørende enhver sådan kontrollerende person.

2) Kontonummer, eller hvad der til praktiske formål svarer dertil, hvis et kontonummer ikke findes.

3)-6) ---

7) For så vidt angår konti, som ikke er omfattet af nr. 5 eller 6, det samlede bruttobeløb betalt til eller godskrevet kontohaveren med hensyn til kontoen i løbet af kalenderåret, for hvilket det indberettende finansielle institut er betalings- eller godskrivningsforpligtet, herunder det samlede beløb af eventuelle indløsningsbeløb betalt til kontohaveren i løbet af kalenderåret.

Stk. 2 og 3.

§ 46 a. Skatteministeren fastsætter regler om, at mellemmand og relevante skatteydere skal indberette oplysninger, som de er bekendt med eller i besiddelse af eller kontrollerer, om grænseoverskridende ordninger til told- og skatteforvaltningen. Skatteministeren fastsætter derudover regler om, at en mellemmand, som påberåber sig en fritagelse fra indberetningspligt efter regler udstedt i medfør af 1. pkt., skal notificere andre mellemmand eller relevante skatteydere herom.

3. I § 22, stk. 1, nr. 1, 2. pkt., ændres »juridisk person« til: »enhed«, og efter »sådan kontrollerende person« indsættes: »såvel om den eller de roller i kraft af hvilken eller hvilke, den pågældende er en kontrollerende person i enheden«.

4. I § 22, stk. 1, nr. 1, indsættes som 3. pkt.:

»Endvidere kan indberetningen omfatte oplysninger om, hvorvidt der foreligger en gyldig egenerklæring, og om kontoen er en fælles konto og i givet fald antallet af fælles kontohavere.«

5. I § 22, stk. 1, nr. 2, ændres »Kontonummer« til: »Kontotype og kontonummer«.

6. I § 22, stk. 1, nr. 7, indsættes som 2. pkt.:

»For så vidt angår andele i egenkapital, der besiddes af en investeringsenhed, som er en juridisk ordning, kan indberetningen tillige omfatte oplysning om den eller de roller i kraft af hvilke personen, der skal indberettes om, er indehaver af andele i egenkapital.«

7. Efter § 23 indsættes i *kapitel 2*:

»§ 23 a. Skatteministeren kan fastsætte regler om, at udbydere af kryptoaktivtjenester skal indberette oplysninger til told- og skatteforvaltningen om transaktioner, der involverer kryptoaktiver.

Stk. 2. Skatteministeren kan fastsætte regler om procedurer for identifikation af de kryptoaktivbrugere, som udbydere af kryptoaktivtjenester skal indberette om. Herudover kan skatteministeren fastsætte regler om, at udbydere af kryptoaktivtjenester skal forhindre kryptoaktivbrugere i at foretage indberetningspligtige transaktioner, hvis kryptoaktivbrugeren ikke meddeler udbyderen af kryptoaktivtjenesten de oplysninger, som skal meddeles efter regler, som er fastsat i medfør af 1. pkt. eller § 52, stk. 3.«

8. I § 46 a, 2. pkt., ændres »andre mellemmand eller relevante skatteydere« til: »sine klienter«.

9. I § 46 a indsættes som *stk. 2*:

§ 48. ---

Stk. 2. Skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om anmeldelse til registrering, om frist for registrering, om registrering af finansielle institutter omfattet af pligterne efter regler udstedt i medfør af § 22, om registrering af platformsoperatører omfattet af pligterne efter regler udstedt i medfør af § 43 og om ændring og tilbagekaldelse af registrering. Herunder kan skatteministeren fastsætte regler om, at anmeldelse til registrering og ændring heraf kan fremtvinges ved anvendelse af daglige tvangsbøder.

Stk. 3. ---

§ 52. Den, der skal indberettes om efter denne lov eller regler udstedt i medfør heraf, skal oplyse den indberetningspligtige om sine identifikationsoplysninger, herunder sit cpr-nummer. Den, som opretter en finansiell konto omfattet af § 22, skal oplyse det finansielle institut, hvori den finansielle konto oprettes, om sin identitet, herunder om sit cpr-nummer. Den, som udfører aktiviteter omfattet af § 43, skal oplyse platformsoperatøren, hvorigennem aktiviteten udføres, om sin identitet, herunder om sit cpr-nummer. 1. pkt. finder ikke anvendelse, i det omfang der gælder en tilsvarende pligt efter § 4, stk. 4, i lov om et indkomstregister, eller hvis indberetningen skal ske efter § 41 eller regler udstedt i medfør af § 46 a.

Stk. 2 og 3. ---

§ 53. Told- og skatteforvaltningen kan bestemme, at der i en periode på 6 måneder ikke må foretages dispositioner over konti og depoter i tilfælde, hvor konto- eller depotføreren ikke har sikker viden om indehaverens identitet, før indehaveren har identificeret sig over for konto- eller depotføreren.

Stk. 2. ---

§ 54. ---

Stk. 2-5. ---

Stk. 6. Har den indberetningspligtige efter §§ 8, 11 a-19 a, 26-32, 34-36, 38, 40 eller 42 eller efter regler udstedt i medfør af § 9, § 10, jf. § 9, eller §§ 11, 22 eller 43 forsøgt indberetning, og har told- og skatteforvaltningen meddelt den indberetningspligtige, at indberetningen ønskes genindberettet som følge af fejl el.lign., skal den indberetningsplig-

»*Stk. 2.* Skatteministeren kan fastsætte regler om, at indberetningspligtige mellemænd og relevante skatteydere skal indsamle oplysninger om skatteregistreringsnumre på dem, de skal indberette om.«

10. I § 48, *stk. 2, 1.pkt.*, indsættes efter »§ 22,«: »om registrering af udbydere af kryptoaktivtjenester omfattet af pligterne efter regler udstedt i medfør af § 23 a,«.

11. I § 48 indsættes som *stk. 4*:

»*Stk. 4.* Skatteministen kan efter aftale med erhvervsministeren fastsætte regler om, at den myndighed, der meddeler tilladelse til udbydere af kryptoaktivtjenester i overensstemmelse med forordning om markeder for kryptoaktiver, regelmæssigt og senest den 31. december i det relevante kalenderår sender en liste over alle udbydere af kryptoaktivtjenester, der er meddelt tilladelse.«

12. I § 52, *stk. 1*, indsættes efter 2. pkt. som nyt punktum:

»Den, der etablerer et kundeforhold med en udbyder af kryptoaktivtjenester, som er indberetningspligtig efter regler udstedt i medfør af § 23 a, stk. 1, skal oplyse udbyderen af kryptoaktivtjenester om sin identitet, herunder om sit cpr-nummer.«

13. I § 53 a, *stk. 1*, indsættes efter »Finansielle institutter,«: »udbydere af kryptoaktivtjenester,«, efter »§ 22, stk. 1,« indsættes: »§ 23 a,«, og efter »§ 22, stk. 1 eller 3,« indsættes: »§ 23 a,«

14. I § 54, *stk. 6*, indsættes efter »22«: », 23 a.«

tige foretage genindberetning inden en frist, som meddeles af told- og skatteforvaltningen.

Stk. 7 og 8. ---

§ 56. Den, der som led i sin virksomhed er indberetningspligtig efter denne lov eller regler udstedt i medfør heraf, skal opbevare grundlaget for de oplysninger, der skal indberettes, herunder oplysninger til brug for afgørelsen af, om en oplysning er indberetningspligtig. Opbevaringen skal ske efter bogføringslovens regler om opbevaring af regnskabsmateriale. Grundlaget for de oplysninger, der skal indberettes efter regler udstedt i medfør af § 22, herunder oplysninger til brug for afgørelsen af, om en oplysning er indberetningspligtig, skal dog opbevares i 5 år regnet fra udløbet af indberetningsfristen efter regler udstedt i medfør af § 22. Er den indberetningspligtige i øvrigt bogføringspligtig, og indgår de oplysninger, der skal indberettes, i den bogføringspligtiges regnskab, skal regnskabet tilrettelægges således, at de indberettede oplysninger kan afstemmes med regnskabsføringen.

Stk. 2-5. ---

§ 57. ---

Stk. 2. ---

Stk. 3. Har en indberetningspligtig handlet i strid med § 52, stk. 2, nr. 2-5 eller 7-9, kan told- og skatteforvaltningen pålægge den indberetningspligtige eller det finansielle institut enten at indhente identifikationsoplysninger i overensstemmelse med § 52, stk. 1, eller regler udstedt i medfør af § 52, stk. 3, eller, hvis dette ikke sker, at lukke den pågældende forsikrings- eller opsparingsordning, konto, det pågældende depot eller den pågældende finansielle konto inden for en fastsat frist og om at betale daglige tvangsbøder fra overskridelsen af fristen, og indtil pålægget efterkommes.

Stk. 4. Har et finansielt institut, en platformsoperatør eller en mellemmand ikke rettidigt opfyldt sine pligter efter § 53 a eller regler udstedt i medfør af § 22, stk. 3, eller

15. Efter § 55 indsættes:

»§ 55 a. Told- og skatteforvaltningen sikrer effektiv anvendelse af oplysninger, der indberettes i medfør af §§ 22, 23 a, 43 eller 46 a, eller indberettes med henblik på udveksling efter artikel 8, stk. 1, i direktivet om administrativt samarbejde på beskatningsområdet.

Stk. 2. Told- og skatteforvaltningen bestræber sig på at sikre, at en indberetningspligtig har mulighed for at indhente en elektronisk bekræftelse af gyldigheden af oplysningerne om skatteregistreringsnummeret på enhver skatteyder, der er omfattet af indberetning af oplysninger med henblik på udveksling af oplysninger i henhold til artikel 8-8ad i direktivet om administrativt samarbejde på beskatningsområdet.

Stk. 3. Der kan kun anmodes om at få bekræftet oplysninger om skatteregistreringsnummeret efter stk. 2 med henblik på validering af korrektheden af de oplysninger, der er omhandlet i artikel 8, stk. 1 og 3a, artikel 8a, stk. 6, artikel 8aa, stk. 3, artikel 8ab, stk. 14, artikel 8ac, stk. 2, og artikel 8ad, stk. 3, i direktivet om administrativt samarbejde på beskatningsområdet.«

16. To steder i § 56, *stk. 1, 3. pkt.*, ændres »§ 22« til: »§§ 22 eller 23 a«.

17. I § 57, *stk. 3*, udgår »om«.

18. I § 57, *stk. 4*, indsættes efter »finansielt institut,«: »en udbyder af kryptoaktivtjenester,« og efter »§ 22, stk. 3,« indsættes: »§ 23 a, stk. 2,«.

§ 43, stk. 2, kan told- og skatteforvaltningen give pålæg om opfyldelse af pligterne inden en fastsat frist og betaling af daglige tvangsbøder fra overskridelse af fristen, og indtil pålægget efterkommes.

Stk. 5. ---

1) Loven indeholder bestemmelser, der gennemfører dele af Rådets direktiv 2011/16/EU af 15. februar 2011 om administrativt samarbejde på beskatningsområdet og om ophævelse af direktiv 77/799/EØF, EU-Tidende 2011, nr. L 64, side 1, som ændret ved Rådets direktiv 2014/107/EU af 9. december 2014 om ændring af direktiv 2011/16/EU for så vidt angår obligatorisk automatisk udveksling af oplysninger på beskatningsområdet, EU-Tidende 2014, nr. L 359, side 1, Rådets direktiv 2015/2376/EU af 8. december 2015 om ændring af direktiv 2011/16/EU for så vidt angår obligatorisk automatisk udveksling af oplysninger på beskatningsområdet, EU-Tidende 2015, nr. L 332, side 1, Rådets direktiv 2016/881/EU af 25. maj 2016 om ændring af direktiv 2011/16/EU for så vidt angår obligatorisk automatisk udveksling af oplysninger på beskatningsområdet, EU-Tidende 2016, nr. L 146, side 8, Rådets direktiv 2016/2258/EU af 6. december 2016 om ændring af direktiv 2011/16/EU for så vidt angår skattemyndighedernes adgang til oplysninger indberettet i henhold til hvidvaskreguleringen, EU-Tidende 2016, nr. L 342, side 1, Rådets direktiv 2018/822/EU af 25. maj 2018 om ændring af direktiv 2011/16/EU for så vidt angår obligatorisk automatisk udveksling af oplysninger på beskatningsområdet i forbindelse med indberetningspligtige grænseoverskridende ordninger, EU-Tidende 2018, nr. L 139, side 1, Rådets direktiv 2020/876/EU af 24. juni 2020 om ændring af direktiv 2011/16/EU for at imødekomme det akutte behov for at udsætte visse frister for indgivelse og udveksling af oplysninger på beskatningsområdet på grund af covid-19-pandemien, EU-Tidende 2020, L 204, side 46, og Rådets direktiv 2021/514/EU af 22. marts 2021 om ændring af direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbejde på beskatningsområdet, EU-Tidende 2021, nr. L 104, side 1.

§ 66. Told- og skatteforvaltningen afgiver oplysninger til og modtager oplysninger fra de kompetente myndigheder på Færøerne, i Grønland og i en fremmed jurisdiktion i overensstemmelse med bestemmelserne i:

1)-4) ---

§ 68. ---

Stk. 2-4. ---

§ 2

I skattekontrolloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 12 af 8. januar 2024, som senest ændret ved § 2 i lov nr. 16 af 14. januar 2025, foretages følgende ændringer:

1. I *fodnoten* til lovens titel ændres »og Rådets direktiv 2021/514/EU« til: »Rådets direktiv (EU) 2021/514«, og efter »nr. L 104, side 1« indsættes: », og Rådets direktiv (EU) 2023/2226 af 17. oktober 2023 om ændring af direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbejde på beskatningsområdet, EU-Tidende, L af 24. oktober 2023«.

2. I § 66, *stk. 1*, indsættes efter »en fremmed jurisdiktion«: »og indgår i andre former for administrativt samarbejde på skatteområdet med sådanne kompetente myndigheder«.

3. I § 66 indsættes som *stk. 2*:

»*Stk. 2*. Told- og skatteforvaltningen sikrer effektiv anvendelse af oplysninger, der indgives efter §§ 47-52 eller modtages via udveksling af oplysninger i henhold til artikel 8-8ad i direktivet om administrativt samarbejde på beskatningsområdet.«

Stk. 5. Skatteministeren kan efter forhandling med erhvervsministeren fastsætte regler om told- og skatteforvaltningens adgang til alle nødvendige oplysninger om fysiske eller juridiske personers økonomiske og erhvervmæssige forhold, som er registreret i den centrale automatiske mekanisme, der er oprettet til gennemførelse af artikel 32a i Rådets direktiv 2015/849/EU af 20. maj 2015 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.

1) Loven indeholder bestemmelser, der gennemfører Rådets direktiv 2010/24/EU af 16. marts 2010 om gensidig bistand ved inddrivelse af fordringer i forbindelse med skatter, afgifter og andre foranstaltninger, EU-Tidende 2010, nr. L 84, side 1, og Rådets direktiv 2011/16/EU af 15. februar 2011 om administrativt samarbejde på beskatningsområdet og om ophævelse af direktiv 77/799/EØF, EU-Tidende 2011, nr. L 64, side 1, som ændret ved Rådets direktiv 2014/107/EU af 9. december 2014 om ændring af direktiv 2011/16/EU for så vidt angår obligatorisk automatisk udveksling af oplysninger på beskatningsområdet, EU-Tidende 2014, nr. L 359, side 1, Rådets direktiv 2015/2376/EU af 8. december 2015 om ændring af direktiv 2011/16/EU for så vidt angår obligatorisk automatisk udveksling af oplysninger på beskatningsområdet, EU-Tidende 2015, nr. L 332, side 1, Rådets direktiv 2016/881/EU af 25. maj 2016 om ændring af direktiv 2011/16/EU for så vidt angår obligatorisk automatisk udveksling af oplysninger på beskatningsområdet, EU-Tidende 2016, nr. L 146, side 8, Rådets direktiv 2016/2258/EU af 6. december 2016 om ændring af direktiv 2011/16/EU for så vidt angår skattemyndighedernes adgang til oplysninger indberettet i henhold til hvidvaskreguleringen, EU-Tidende 2016, nr. L 342, side 1, Rådets direktiv 2018/822/EU af 25. maj 2018 om ændring af direktiv 2011/16/EU for så vidt angår obligatorisk automatisk udveksling af oplysninger på beskatningsområdet i forbindelse med indberetningspligtige grænseoverskridende ordninger, EU-Tidende 2018, nr. L 139, side 1, Rådets direktiv 2020/876/EU af 24. juni 2020 om ændring af direktiv 2011/16/EU for at imødekomme det akutte behov for at udsætte visse frister for indgivelse og udveksling af oplysninger på beskatningsområdet på grund af covid-19-pandemien, EU-Tidende 2020, nr. L 204, side 46, og Rådets direktiv 2021/514 af 22. marts 2021 om ændring af direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbejde på beskatningsområdet, EU-Tidende 2021, nr. L 104, side 1.

4. § 68, stk. 5, ophæves.

§ 3

I lov nr. 118 af 7. februar 2012 om gensidig bistand ved inddrivelse af fordringer i forbindelse med skatter, afgifter og andre foranstaltninger samt administrativt samarbejde på beskatningsområdet, som ændret ved § 2 i lov nr. 902 af 21. juni 2022, foretages følgende ændring:

1. I *fodnoten* til lovens titel ændres »og Rådets direktiv 2021/514/EU« til: »Rådets direktiv (EU) 2021/514«, og efter »nr. L 104, side 1« indsættes: », og Rådets direktiv (EU) 2023/2226 af 17. oktober 2023 om ændring af direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbejde på beskatningsområdet, EU-Tidende, L af 24. oktober 2023«.

§ 4

I toldloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 29 af 4. januar 2022, som ændret ved § 34 i lov nr. 1795 af 28. december 2023 og

§ 17 i lov nr. 1694 af 30. december 2024, foretages følgende ændringer:

§ 23. ---

Stk. 2-5. ---

1. I § 23 indsættes som *stk. 6*:

»*Stk. 6.* Told- og skatteforvaltningen kan behandle oplysninger om personer, som i forbindelse med ind- eller udrejse uopfordret oplyser, at vedkommende modtager offentlige ydelser, og videregive disse oplysninger til Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering med henblik på kontrol med offentlige ydelser.«

§ 79. Med bøde straffes den, der forsætligt eller groft uagtsomt:

1) og 2) ---

3) Overtræder eller forsøger at overtræde § 10 c, stk. 1, § 18, § 19, stk. 1-3, § 20, stk. 2 og stk. 3, § 23, § 27, stk. 2, § 28, stk. 3 og 5, og § 29, stk. 1, 3 og 4.

4) ---

2. I § 79, *nr. 3*, indsættes efter »§ 23,«: »stk. 1-5,«.

RÅDETS DIREKTIV (EU) 2023/2226
af 17. oktober 2023
om ændring af direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbejde på
beskatningsområdet

RÅDET FOR DEN EUROPÆISKE UNION HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, særlig artikel 113 og 115,

under henvisning til forslag fra Europa-Kommissionen,

efter fremsendelse af udkast til lovgivningsmæssig retsakt til de nationale parlamenter,

under henvisning til udtalelse fra Europa-Parlamentet¹⁾,

under henvisning til udtalelse fra Det Europæiske Økonomiske og Sociale Udvalg²⁾,

efter en særlig lovgivningsprocedure, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) Skattesvig, skatteunddragelse og skatteundgåelse udgør en enorm udfordring for Unionen og på globalt niveau. Udveksling af oplysninger er af afgørende betydning i kampen mod sådanne praksisser.
- (2) Europa-Parlamentet har understreget den politiske betydning af fair beskatning og af at bekæmpe skattesvig, skatteunddragelse og skatteundgåelse, herunder gennem tættere administrativt samarbejde og udvidet udveksling af oplysninger mellem medlemsstaterne.
- (3) Den 7. december 2021 godkendte Rådet Økofinrådets rapport til Det Europæiske Råd om beskatningsspørgsmål, hvori Kommissionen blev anmodet om i 2022 at fremlægge et lovgivningsforslag om en yderligere revision af Rådets direktiv 2011/16/EU³⁾ for så vidt angår udveksling af oplysninger om kryptoaktiver og skatteafgørelser, der vedrører velhavende fysiske personer.
- (4) Revisionsretten offentliggjorde den 26. januar 2021 en rapport med en undersøgelse af den retlige ramme og gennemførelsen af direktiv 2011/16/EU. I rapporten konkluderes det, at den overordnede retlige ramme for direktiv 2011/16/EU er solid, men at visse bestemmelser skal styrkes for at sikre, at det fulde potentiale ved udveksling af oplysninger udnyttes, og at effektiviteten ved den automatiske udveksling af oplysninger måles. I rapporten konkluderes det også, at anvendel-

sesområdet for direktiv 2011/16/EU bør udvides til at omfatte yderligere kategorier af aktiver og indtægter såsom kryptoaktiver.

- (5) Markedet for kryptoaktiver har fået større betydning og har øget sin kapitalisering markant og hurtigt i løbet af de seneste ti år. Et kryptoaktiv er en digital gengivelse af en værdi eller af en rettighed, som kan overføres og lagres elektronisk ved hjælp af distributed ledger-teknologi eller lignende teknologi.
- (6) Medlemsstaterne har indført regler og vejledning, der varierer mellem medlemsstaterne imellem, med henblik på beskatning af indtægter fra transaktioner af kryptoaktiver. Kryptoaktivernes decentraliserede karakter gør det imidlertid vanskeligt for medlemsstaternes skattemyndigheder at sikre overholdelse af skattereglerne.
- (7) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2023/1114⁴⁾ har udvidet Unionens reguleringsmæssige ramme til at omfatte spørgsmål, der indtil videre ikke har været reguleret af Unionens retsakter om finansielle tjenester, såvel som udbydere af tjenester vedrørende sådanne kryptoaktiver («udbydere af kryptoaktivtjenester»). I forordning (EU) 2023/1114 fastsættes de definitioner, der anvendes med henblik på dette direktiv. Dette direktiv tager også højde for kravet om tilladelse for udbydere af kryptoaktivtjenester i forordning (EU) 2023/1114 for at minimere den administrative byrde for udbydere af kryptoaktivtjenester. Kryptoaktivernes iboende grænseoverskridende karakter kræver et solidt internationalt administrativt samarbejde for at sikre effektiv regulering.
- (8) Unionens ramme for bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme (AML/CFT) udvider anvendelsesområdet for de forpligtede enheder, der er underlagt AML/CFT-regler, til også at omfatte udbydere af kryptoaktivtjenester reguleret af forordning (EU) 2023/1114. Desuden udvider Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2023/1113⁵⁾ den forpligtelse, der gælder for udbydere af betalingstjenester til at lade overførsler af midler ledsage af oplysninger om betalere og betalingsmodtager, til også at omfatte udbydere af kryptoaktivtjenester for at sikre sporbarheden af overførsler af kryptoaktiver med henblik på bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme.
- (9) På internationalt plan sigter Organisationen for Økonomisk Samarbejde og Udvikling (OECD) med sin ramme for indberetning af kryptoaktiver, fastsat i del I i dokumentet »Crypto-asset Reporting Framework and Amendment to the Common Reporting Standard« (En ramme for indberetning af kryptoaktiver og ændringer af den fælles indberetningsstandard), som OECD godkendte den 26. august 2022, («OECD's ramme for indberetning af kryptoaktiver») på at skabe større skattemæssig gennemsigtighed om kryptoaktiver og indberetning heraf. Unionens regler bør tage højde for OECD's ramme for at gøre udvekslingen af oplysninger mere effektiv og reducere den administrative byrde. Ved gennemførelsen af dette direktiv bør medlemsstaterne anvende kommentarerne til modellen for aftaler mellem kompetente myndigheder, fastsat i dokumentet »International Standards for Automatic Exchange of Information in Tax Matters: Crypto-Asset Reporting Framework and 2023 update to the Common Reporting Standard« (Internationale standarder for automatisk udveksling af oplysninger i skattesager: Ramme for indberetning af kryptoaktiver og 2023-ajourføring af den fælles indberetningsstandard), som OECD offentliggjorde den 8. juni 2023, («kommentarerne til modellen for aftaler mellem kompetente myndigheder») og OECD's

ramme for indberetning af kryptoaktiver som illustrations- eller fortolkningskilder og for at sikre ensartet anvendelse i medlemsstaterne.

- (10) I direktiv 2011/16/EU fastsættes der forpligtelser for finansielle institutter til at indberette oplysninger om finansielle konti til skattemyndighederne, som herefter skal udveksle disse oplysninger med andre relevante medlemsstater. De fleste kryptoaktiver behøver imidlertid ikke at blive indberettet i henhold til nævnte direktiv, da de ikke udgør penge, der indestår på indskudskontoer eller i finansielle aktiver. Dertil kommer, at udbydere af kryptoaktivtjenester såvel som kryptoaktivoperatører i de fleste tilfælde ikke er omfattet af den nuværende definition af finansielt institut i henhold til direktiv 2011/16/EU.
- (11) For at tage hånd om nye udfordringer, som er opstået i forbindelse med den stigende anvendelse af alternative betalings- og investeringsmidler, som udgør nye risici for skatteunddragelse og endnu ikke er omfattet af direktiv 2011/16/EU, bør reglerne vedrørende indberetning og udveksling af oplysninger omfatte kryptoaktiver og brugerne heraf.
- (12) For at sikre et velfungerende indre marked bør indberetningen være effektiv, enkel og klart defineret. Det er svært at afsløre skatteudløsende begivenheder, der opstår i forbindelse med investeringer i kryptoaktiver. De indberettende udbydere af kryptoaktivtjenester er dem, der er bedst i stand til at indsamle og kontrollere de fornødne oplysninger om deres brugere. Den administrative byrde bør minimeres for erhvervet, så det kan udvikle sit fulde potentiale inden for Unionen.
- (13) Det er afgørende, at der sker en automatisk udveksling af oplysninger mellem skattemyndighederne, for at disse myndigheder får de oplysninger, der er nødvendige for, at de kan ansætte indkomstskatter korrekt. Indberetningspligten bør omfatte både grænseoverskridende og indenlandske aktiviteter for at sikre effektive indberetningsregler, et velfungerende indre marked, lige konkurrencevilkår og respekt for princippet om ikkeforskelsbehandling.
- (14) Dette direktiv finder anvendelse på udbydere af kryptoaktivtjenester, som er reguleret af og er meddelt tilladelse i henhold til forordning (EU) 2023/1114, og på kryptoaktivoperatører, som ikke er. Der henvises til begge som indberettende udbydere af kryptoaktivtjenester, da de begge skal foretage indberetninger i henhold til dette direktiv. Den generelle forståelse af, hvad der udgør kryptoaktiver, er meget bred og omfatter kryptoaktiver udstedt på decentraliseret vis såvel som stablecoins, herunder e-pengetokens som defineret i forordning (EU) 2023/1114, og visse ikkefungible tokens (NFT'er). Kryptoaktiver, der kan anvendes til betalings- eller investeringsformål, er indberetningspligtige i henhold til dette direktiv. Indberettende udbydere af kryptoaktivtjenester bør derfor vurdere fra sag til sag, hvorvidt kryptoaktiver kan bruges til betalings- og investeringsformål, idet der tages højde for undtagelserne i forordning (EU) 2023/1114, navnlig med hensyn til begrænset udbredelse og visse utility tokens.
- (15) For at gøre det muligt for skattemyndighederne at analysere de oplysninger, som de modtager, og bruge dem i overensstemmelse med nationale bestemmelser — f.eks. til at matche oplysninger og værdiansætte aktiver og kapitalgevinster — bør der kræves indberetning og udveksling af oplysninger, som er underopdelt for hvert kryptoaktiv, for hvilket kryptoaktivbrugeren har foretaget transaktioner.

-
- (16) For at sikre ensartede betingelser for gennemførelsen af bestemmelserne om automatisk udveksling af oplysninger mellem kompetente myndigheder bør Kommissionen tillægges gennemførelsesbeføjelser til at vedtage de praktiske foranstaltninger, der er nødvendige for gennemførelsen af den obligatoriske automatiske udveksling af oplysninger, som de indberettende udbydere af kryptoaktivtjenester har indberettet, herunder en standardformular for udveksling af oplysninger. Disse beføjelser bør udøves i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 182/2011⁶).
- (17) Udbydere af kryptoaktivtjenester, som er omfattet af forordning (EU) 2023/1114, kan udøve deres aktiviteter i Unionen ved hjælp af pasordningen, når de er meddelt tilladelse i en medlemsstat. Til det formål fører Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed (ESMA) et register over udbydere af kryptoaktivtjenester, der er meddelt tilladelse. ESMA fører desuden en sortliste over operatører, som udbyder kryptoaktivtjenester, der kræver tilladelse i henhold til forordning (EU) 2023/1114.
- (18) Kryptoaktivoperatører, som ikke hører under anvendelsesområdet for forordning (EU) 2023/1114, men som i henhold til dette direktiv er forpligtet til at indberette oplysninger om kryptoaktivbrugere bosiddende i Unionen, bør pålægges at registrere sig i en enkelt medlemsstat med henblik på opfyldelse af deres indberetningsforpligtelser.
- (19) For at fremme det administrative samarbejde med jurisdiktioner uden for Unionen bør det være muligt for kryptoaktivoperatører, som opfylder visse betingelser, kun at indberette oplysninger om kryptoaktivbrugere bosiddende i Unionen til skattemyndighederne i en jurisdiktion uden for Unionen, såfremt de indberettede oplysninger svarer til de oplysninger, der er fastsat i dette direktiv, og såfremt der foreligger en gældende betinget aftale mellem kompetente myndigheder med en jurisdiktion uden for Unionen. Den kvalificerede jurisdiktion uden for Unionen vil herefter meddele sådanne oplysninger til skattemyndighederne i de medlemsstater, hvor kryptoaktivbrugerne er bosiddende. Hvor det er hensigtsmæssigt, bør denne mekanisme iværksættes for at forhindre, at tilsvarende oplysninger indberettes og videregives mere end én gang.
- (20) For at sikre ensartede betingelser for gennemførelsen af dette direktiv bør Kommissionen tillægges gennemførelsesbeføjelser med henblik på at fastslå, om oplysninger, der skal udveksles i henhold til en aftale mellem en medlemsstats kompetente myndigheder og en jurisdiktion uden for Unionen, svarer til dem, der er fastsat i dette direktiv. Disse beføjelser bør udøves i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 182/2011. Da indgåelsen af aftaler med jurisdiktioner uden for Unionen om administrativt samarbejde på området for direkte beskatning fortsat henhører under medlemsstaternes kompetence, kan Kommissionens indgriben også ske efter anmodning fra en medlemsstat. Med henblik herpå er det nødvendigt, at Kommissionen efter anmodning fra en medlemsstat også har mulighed for at konstatere modsvarighed forud for en påtænkt indgåelse af en sådan aftale. Hvis udvekslingen af oplysninger er baseret på en multilateral aftale mellem kompetente myndigheder, bør Kommissionen træffe afgørelse om modsvarighed for hele den relevante ramme, som er omfattet af en sådan aftale mellem kompetente myndigheder. Det bør ikke desto mindre fortsat være muligt for Kommissionen at træffe afgørelse om modsvarighed vedrørende en bilateral aftale mellem kompetente myndigheder, hvor det er relevant.

-
- (21) For så vidt den internationale standard for rapportering og automatisk udveksling af oplysninger om kryptoaktiver, nemlig OECD's ramme for indberetning af kryptoaktiver, er en minimumsstandard eller tilsvarende, hvorved der fastsættes et mindstemål for omfang og indhold af jurisdiktionernes gennemførelse heraf, bør der ikke stilles krav om, at Kommissionen ved hjælp af en gennemførelsesretsakt fastslår, at dette direktiv og OECD's ramme for indberetning af kryptoaktiver svarer til hinanden, såfremt der foreligger en gældende betinget aftale mellem kompetente myndigheder mellem jurisdiktionerne uden for Unionen og alle medlemsstaterne.
- (22) Selv om G20 har givet sin opbakning til OECD's ramme for indberetning af kryptoaktiver og anbefalet gennemførelsen heraf, er der endnu ikke truffet nogen afgørelse om, hvorvidt den vil blive betragtet som en minimumsstandard eller ækvivalent. I afventning af denne afgørelse indeholder dette direktiv to forskellige tilgange til at fastslå modsvarighed.
- (23) Dette direktiv træder ikke i stedet for videregående forpligtelser som fastsat i forordning (EU) 2023/1114.
- (24) For at fremme konvergens og konsekvent tilsyn med dette direktiv og forordning (EU) 2023/1114 skal de kompetente myndigheder samarbejde med andre nationale myndigheder eller institutioner og udveksle relevante oplysninger.
- (25) Den undtagelse fra indberetningsforpligtelserne, der er fastsat i dette direktiv, og som afhænger af, hvorvidt der konstateres tilsvarende indberetnings- og udvekslingsmekanismer for så vidt angår jurisdiktioner uden for Unionen og medlemsstaterne, bør kun gælde på beskatningsområdet, navnlig med henblik på dette direktiv, og ikke betragtes som grundlag for anerkendelse af modsvarighed på andre områder af EU-retten.
- (26) Det er afgørende at styrke bestemmelserne i direktiv 2011/16/EU vedrørende de oplysninger, der skal indberettes eller udveksles, så de tilpasses nye udviklinger på forskellige markeder og således kan bidrage til effektivt at tackle adfærd relateret til skattesvig, skatteunddragelse og skatteundgåelse. Disse bestemmelser bør afspejle den udvikling, der er konstateret på det indre marked og på internationalt niveau, med henblik på effektiv indberetning og udveksling af oplysninger. Dette direktiv indeholder derfor bl.a. de seneste ændringer af OECD's fælles indberetningsstandard, herunder indarbejdelse af bestemmelser vedrørende e-penge og digitale centralbankvalutaer, fastsat i del II i rammen for indberetning af kryptoaktiver og ændringerne til den fælles indberetningsstandard, som OECD godkendte den 26. august 2022, og udvidelse af anvendelsesområdet for automatisk udveksling af oplysninger om grænseoverskridende forhåndstilsagn til også at omfatte visse tilsagn vedrørende fysiske personer. Ved gennemførelsen af de seneste ændringer af den fælles indberetningsstandard, der indgår i nærværende direktiv, og som allerede er nævnt i betragtningerne i Rådets direktiv 2014/107/EU⁷⁾ med hensyn til den oprindelige udgave af den fælles indberetningsstandard, bør medlemsstaterne anvende kommentarerne til modellen for aftaler mellem kompetente myndigheder og den fælles indberetningsstandard, som nu omfatter de seneste ændringer af den fælles indberetningsstandard, som illustrations- eller fortolkningskilder og for at sikre ensartet anvendelse i medlemsstaterne.

-
- (27) Elektroniske penge som defineret i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/110/EF⁸⁾ anvendes hyppigt i Unionen, og antallet af transaktioner og den kombinerede værdi heraf stiger støt. Elektroniske penge er imidlertid ikke udtrykkeligt omfattet af direktiv 2011/16/EU. Medlemsstaterne har forskellige tilgange til elektroniske penge. Resultatet er, at relaterede produkter ikke altid er dækket af de eksisterende kategorier af indkomst og kapital i direktiv 2011/16/EU. Der bør derfor indføres regler i direktiv 2011/16/EU for at sikre, at indberetningsforpligtelserne gælder for elektroniske penge.
- (28) For at lukke smuthuller, der muliggør skattesvig, skatteunddragelse og skatteundgåelse, bør medlemsstaterne skulle udveksle oplysninger vedrørende udbytte, der ikke er knyttet til en forvaltningskonto. Udbytte, der ikke er knyttet til en forvaltningskonto, bør derfor indgå i de indtægtskategorier, som er omfattet af den automatiske udveksling af oplysninger.
- (29) Skatteregistreringsnummeret er afgørende for, at medlemsstaterne kan matche de modtagne oplysninger med de data, der findes i de nationale databaser. Det gør det lettere for medlemsstaterne at identificere relevante skatteydere og ansætte de relaterede skatter korrekt. Det er derfor vigtigt, at medlemsstaterne medtager skatteregistreringsnummeret for indberettede fysiske personer og enheder i indberetningen og meddelelsen af oplysninger i forbindelse med udvekslinger vedrørende kategorier af indkomst og kapital, der er omfattet af den obligatoriske automatiske udveksling af oplysninger, finansielle konti, grænseoverskridende forhåndstilsagn og forhåndsgodkendte prisfastsættelsesordninger, land for land-rapporter, indberetningspligtige grænseoverskridende ordninger, oplysninger om sælgere på digitale platforme og kryptoaktiver.
- (30) For at øge tilgængeligheden af skatteregistreringsnummeret for medlemsstaternes kompetente myndigheder bør hver medlemsstat træffe de nødvendige foranstaltninger til at kunne kræve, at skatteregistreringsnummeret for fysiske personer og enheder, der er udstedt af hjemmemedlemsstaten, indberettes med hensyn til arbejdsindtægt, bestyrelses honorarer og pensioner og med hensyn til grænseoverskridende forhåndstilsagn, forhåndsgodkendte prisfastsættelsesordninger, land for land-rapporter og indberetningspligtige grænseoverskridende ordninger. Sådanne foranstaltninger kan omfatte, men er ikke begrænset til, indførelsen senest ved udløbet af den gennemførelsesfrist, der er fastsat i dette direktiv, af interne retsregler om indberetning af skatteregistreringsnummeret. Efter ikrafttrædelsen af Rådets direktiv (EU) 2022/2523⁹⁾ og i lyset af de regler om safe harbours, der er fastsat i nævnte direktiv, er det desuden vigtigt at sikre korrekt matching i forbindelse med den obligatoriske automatiske udveksling af oplysninger om land for land-rapporter i henhold til direktiv 2011/16/EU. Medlemsstaterne anerkender imidlertid også, at der kan være sjældne situationer, hvor det ganske enkelt ikke er muligt for den rapporterende enhed eller den indberettende fysiske person at indhente og indberette skatteregistreringsnummeret, herunder tilfælde, hvor den rapporterende enhed eller den indberettende fysiske person på trods af den bedst mulige indsats ikke har været i stand til at indhente skatteregistreringsnummeret, eller hvor skatteyderen ikke har fået udstedt et skatteregistreringsnummer.
- (31) Hver medlemsstat bør, hvis den kompetente myndighed i medlemsstaten har indhentet det, medtage skatteregistreringsnummeret for fysiske personer og enheder, der er udstedt af hjemmemedlemsstaten, i udvekslinger vedrørende grænseoverskridende forhåndstilsagn, forhåndsgodkendte prisfastsættelsesordninger, land for land-rapporter og indberetningspligtige grænseoverskridende ordninger.

-
- (32) Manglende udveksling af oplysninger om tilsagn vedrørende fysiske personer betyder, at skattemyndighederne i de berørte medlemsstater muligvis ikke har kendskab til disse tilsagn. Der er derfor en risiko for, at der skabes grobund for skattesvig, skatteunddragelse og skatteundgåelse. For at mindske denne risiko og for at begrænse den administrative byrde bør den automatiske udveksling af oplysninger om grænseoverskridende forhåndstilsagn udvides til også at omfatte sådanne tilsagn, hvor beløbet for en transaktion eller række af transaktioner i et grænseoverskridende forhåndstilsagn overstiger en bestemt tærskel.
- (33) Grænseoverskridende forhåndstilsagn, der fastslår, om en person er skattemæssigt hjemmehørende i den medlemsstat, der udsteder tilsagnet, bør også udveksles automatisk. Af hensyn til proportionaliteten og for at begrænse den administrative byrde bør visse almindeligt forekommende former for grænseoverskridende forhåndstilsagn, som kan indeholde et element af bestemmelse af, om en fysisk person er skattemæssigt hjemmehørende i en medlemsstat, dog ikke være omfattet af udveksling af oplysninger om grænseoverskridende forhåndstilsagn alene af denne grund. Grænseoverskridende forhåndstilsagn vedrørende kildebeskatning med hensyn til ikkehjemmehørendes arbejdsindtægt, bestyrelses honorarer og pensioner bør ikke udveksles, medmindre beløbet for transaktionen eller rækken af transaktioner i det grænseoverskridende forhåndstilsagn overstiger tærsklen.
- (34) En række medlemsstater forventes at indføre identifikationstjenester som en forenklet og standardiseret måde at identificere tjenesteudbydere og skatteydere på. Medlemsstater, som ønsker at bruge dette format til identifikation, bør have mulighed herfor, forudsat at dette ikke påvirker strømmen og kvaliteten af oplysninger for andre medlemsstater, der ikke bruger sådanne identifikationstjenester. Anvendelse af identifikationstjenester bør derfor ikke påvirke procedurerne for passende omhu eller kravene om indhentning af oplysninger. Hvis denne tilgang afviger fra OECD's tilsvarende standarder for den automatiske udveksling af oplysninger i visse henseender, bør bestemmelserne i dette direktiv vedrørende anvendelse af identifikationstjenester endvidere ikke påvirke afgørelsen af, om oplysninger, der indberettes og udveksles i henhold til en aftale mellem de kompetente myndigheder i en medlemsstat og en jurisdiktion uden for Unionen, er ækvivalente med eller svarer til dem, der er fastsat i dette direktiv.
- (35) Det er principielt vigtigt at anvende de oplysninger, der er meddelt i henhold til direktiv 2011/16/EU, til ansættelse, administration og håndhævelse af skatter, der er omfattet af nævnte direktivs materielle anvendelsesområde. Der er imidlertid opstået usikkerhed med hensyn til anvendelsen af oplysningerne på grund af en uklar ramme. I betragtning af sammenhængen mellem skattesvig, skatteunddragelse og skatteundgåelse og hvidvask af penge, også med hensyn til håndhævelse, bør det præciseres, at de oplysninger, der udveksles mellem medlemsstaterne, også bør kunne anvendes til ansættelse, administration og håndhævelse af told og til bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme.
- (36) I betragtning af mængden og arten af de oplysninger, der er indsamlet og udvekslet på grundlag af direktiv 2011/16/EU, kan disse oplysninger være nyttige på visse yderligere områder. Selv om brugen af disse oplysninger inden for andre områder generelt bør begrænses til områder, der er godkendt af den medlemsstat, der meddeler oplysningerne i overensstemmelse med nærværende direktiv, er det nødvendigt at tillade en bredere brug af oplysningerne i situationer, der er af

særlig og alvorlig karakter, og hvor der på EU-niveau er enighed om at skride til handling. Der er navnlig tale om situationer, hvor der er truffet afgørelse vedrørende restriktive foranstaltninger i henhold til artikel 215 i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde. Oplysninger, som udveksles i henhold til direktiv 2011/16/EU, kan være meget relevante for afsløringen af overtrædelse eller omgåelse af restriktive foranstaltninger. Omvendt vil potentielle overtrædelser af restriktive foranstaltninger være relevante i beskatningsspørgsmål, eftersom undgåelse af restriktive foranstaltninger i de fleste tilfælde også vil udgøre skatteundgåelse for så vidt angår de berørte aktiver. De sandsynlige synergier og den tætte forbindelse mellem afsløring af undgåelse af restriktive foranstaltninger og afsløring af skatteundgåelse taget i betragtning er det derfor passende at tillade videreanvendelse af oplysningerne.

- (37) Det er afgørende, at de oplysninger, der meddeles i henhold til direktiv 2011/16/EU, anvendes af den kompetente myndighed i hver medlemsstat, der modtager disse oplysninger. Det er derfor hensigtsmæssigt at kræve, at den kompetente myndighed i hver medlemsstat indfører en effektiv mekanisme for at sikre anvendelse af oplysninger, der er indhentet gennem indberetning eller udveksling af oplysninger i henhold til direktiv 2011/16/EU. En sådan anvendelse af oplysningerne kan for eksempel omfatte selvanmeldelsesordninger, udsendelser af meddelelser om oplysningspligt, oplysningskampagner, fortryk på selvangivelser, risikovurderinger, partielle revisioner, generelle revisioner, beskatningsgrundlag, skønsmæssige skatteansættelser, indlæsning i nationale systemer og andre skatterelaterede foranstaltninger.
- (38) For at opnå en mere effektiv anvendelse af ressourcerne, lette udveksling af oplysninger og undgå, at hver enkelt medlemsstat er nødt til at foretage samme ændringer af deres systemer til lagring af oplysninger, bør der oprettes et centralt register for oplysninger, der skal meddeles, for så vidt angår kryptoaktiver, som er tilgængeligt for alle medlemsstater og kun til statistiske formål for Kommissionen, og hvor medlemsstaterne kan uploade og lagre indberettede oplysninger i stedet for at udveksle dem via sikret e-mail. Medlemsstaterne bør i det centrale register kun have adgang til data om personer, der er hjemmehørende i deres egen medlemsstat. Adgang til og begrænsning af adgang til det centrale register bør ske i overensstemmelse med kravene i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679¹⁰). For at sikre ensartede betingelser for gennemførelsen af dette direktiv, bør Kommissionen tillægges gennemførelsesbeføjelser til at vedtage de nødvendige praktiske ordninger til oprettelse af et sådant centralt register. Disse beføjelser bør udøves i overensstemmelse med forordning (EU) nr. 182/2011.
- (39) For at sikre ensartede betingelser for gennemførelse af dette direktiv bør Kommissionen tillægges gennemførelsesbeføjelser til at udvikle et værktøj, som muliggør elektronisk og automatiseret kontrol af, at det skatteregistreringsnummer, som skatteyderen eller den rapporterende enhed eller den indberettende fysiske person har oplyst, er korrekt. Denne beføjelse bør udøves i overensstemmelse med forordning (EU) nr. 182/2011. Hensigten med IT-værktøjet, som skal stilles til rådighed for medlemsstaterne, er at bidrage til at øge matching-raten for skattemyndighederne og generelt forbedre kvaliteten af de udvekslede oplysninger.
- (40) Minimumsperioden for opbevaring af oplysninger, der er indhentet ved udvekslingen af oplysninger mellem medlemsstaterne i henhold til direktiv 2011/16/EU, bør ikke være længere end nødvendigt, men under ingen omstændigheder under fem år. Medlemsstaterne bør ikke opbevare oplysninger længere, end det er nødvendigt for at opfylde formålet med nærværende direktiv.

-
- (41) De indberettende finansielle institutter, mellemmand, indberettende platformsoperatører, indberettende udbydere af kryptoaktivtjenester eller de kompetente myndigheder i medlemsstaterne er dataansvarlige, jf. forordning (EU) 2016/679. Hvis to eller flere af disse dataansvarlige i fællesskab fastlægger formålene med og hjælpemidlerne til behandling af personoplysninger, betragtes de som fælles dataansvarlige. For eksempel betragtes medlemsstaternes kompetente myndigheder som fælles dataansvarlige for det centrale register efter fælles enighed om, hvilke personoplysninger der skal behandles, og hvordan de skal behandles.
- (42) For at sikre korrekt håndhævelse af reglerne i dette direktiv bør medlemsstaterne fastsætte regler om sanktioner for overtrædelse af nationale bestemmelser, som er vedtaget i henhold til dette direktivs bestemmelser om obligatorisk automatisk udveksling af oplysninger, der indberettes af indberettende udbydere af kryptoaktivtjenester, og bør træffe alle nødvendige foranstaltninger for at sikre, at de gennemføres. Valget af sanktioner henhører fortsat under medlemsstaternes skønsbeføjelse, men de fastsatte sanktioner bør være effektive, stå i et rimeligt forhold til overtrædelsen og have afskrækkende virkning.
- (43) Med henblik på harmonisering af timingen mellem evaluering af anvendelsen af direktiv 2011/16/EU og den toårige evaluering af relevansen af kendetegn, jf. bilag IV til nærværende direktiv, bør tidspunktet for disse evalueringsprocesser tilpasses hinanden.
- (44) Under hensyntagen til Domstolens dom af 8. december 2022 i sag C-694/20, *Orde van Vlaamse Balies m.fl.*¹¹⁾ bør direktiv 2011/16/EU ændres på en sådan måde, at dets bestemmelser ikke medfører, at advokater, der fungerer som mellemmand, hvor de er fritaget for indberetningspligten på grund af retten til fortrolighed mellem advokat og klient eller en tilsvarende lovbaseret tavshedspligt, som de er bundet af, er forpligtet til at underrette enhver anden mellemmand, som ikke er deres klient, om den pågældende mellemmands indberetningsforpligtelser. Alle mellemmand, som på grund af retten til fortrolighed mellem advokat og klient eller en tilsvarende lovbaseret tavshedspligt, som de er bundet af, er fritaget for indberetningspligten, bør dog stadig være forpligtet til straks at underrette deres klient om denne klients indberetningsforpligtelser.
- (45) Den Europæiske Tilsynsførende for Databeskyttelse er blevet hørt i overensstemmelse med artikel 42, stk. 1, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725¹²⁾ og afgav en udtalelse den 3. april 2023¹³⁾.
- (46) I nærværende direktiv overholdes de grundlæggende rettigheder og principper, som anerkendes i Den Europæiske Unions charter om grundlæggende rettigheder («chartret»). Dette direktiv sikrer navnlig fuld overholdelse af retten til beskyttelse af personoplysninger, der er knæsat i chartrets artikel 8. I denne forbindelse er det vigtigt at minde om, at forordning (EU) 2016/679 og (EU) 2018/1725 finder anvendelse på behandling af personoplysninger i henhold til direktiv 2011/16/EU. Nærværende direktiv søger desuden at sikre fuld respekt for friheden til at oprette og drive egen virksomhed.
- (47) Målet for direktiv 2011/16/EU, nemlig at sikre et effektivt administrativt samarbejde mellem medlemsstaterne på betingelser, som er forenelige med et velfungerende indre marked, kan ikke i

tilstrækkelig grad opfyldes af medlemsstaterne, men kan på grund af den påkrævede ensartethed og effektivitet bedre nås på EU-plan; Unionen kan derfor vedtage foranstaltninger i overensstemmelse med nærhedsprincippet, jf. artikel 5 i traktaten om Den Europæiske Union. I overensstemmelse med proportionalitetsprincippet, jf. nævnte artikel, går nærværende direktiv ikke videre, end hvad der er nødvendigt for at nå dette mål.

(48) Direktiv 2011/16/EU bør derfor ændres i overensstemmelse hermed —

VEDTAGET DETTE DIREKTIV:

Artikel 1

I direktiv 2011/16/EU foretages følgende ændringer:

1) I artikel 3 foretages følgende ændringer:

a) I nr. 9) foretages følgende ændringer:

i) Første afsnit, litra a), affattes således:

»a) i forbindelse med artikel 8, stk. 1, og artikel 8a-8ad systematisk meddelelse til en anden medlemsstat, uden forudgående anmodning, af oplysninger, som er defineret på forhånd, med forud fastsatte regelmæssige intervaller. I forbindelse med artikel 8, stk. 1, vedrører henvisningen til tilgængelige oplysninger de oplysninger i sagsakterne i den medlemsstat, der meddeler oplysningerne, som kan indhentes i medfør af procedurerne til indsamling og behandling af oplysninger i den pågældende medlemsstat«.

ii) Første afsnit, litra c), affattes således:

»b) i forbindelse med andre bestemmelser i dette direktiv end artikel 8, stk. 1 og 3a, og artikel 8a-8ad systematisk meddelelse af oplysninger, som er defineret på forhånd, jf. dette nummers første afsnit, litra a) og b).«

iii) Andet afsnit affattes således:

»I forbindelse med denne artikel, artikel 8, stk. 3a og 7a, artikel 21, stk. 2, og bilag IV tillægges udtrykkene med stort begyndelsesbogstav den betydning, de har i henhold til de tilsvarende definitioner fastsat i bilag I. I forbindelse med artikel 21, stk. 5, og artikel 25, stk. 3 og 4, tillægges udtrykkene med stort begyndelsesbogstav den betydning, de har i henhold til de tilsvarende definitioner fastsat i bilag I, V eller VI. I forbindelse med artikel 8aa og bilag III tillægges udtrykkene med stort begyndelsesbogstav den betydning, de har i henhold til de tilsvarende definitioner fastsat i bilag III. I forbindelse

med artikel 8ac og bilag V tillægges udtrykkene med stort begyndelsesbogstav den betydning, de har i henhold til de tilsvarende definitioner fastsat i bilag V. I forbindelse med artikel 8ad og bilag VI tillægges udtrykkene med stort begyndelsesbogstav den betydning, de har i henhold til de tilsvarende definitioner fastsat i bilag VI.«

b) Nr. 14), første afsnit, litra d), affattes således:

»d) vedrører en grænseoverskridende transaktion eller et spørgsmål om, hvorvidt aktiviteter, som udøves af en person i en anden jurisdiktion, skaber et fast driftssted, eller et spørgsmål om, hvorvidt en fysisk person er skattemæssigt hjemmehørende i den medlemsstat, der udsteder tilsagnet, og«.

c) Følgende numre tilføjes:

»28) »udbytte, der ikke er knyttet til en Forvaltningskonto«: udbytte eller anden indkomst, der behandles som udbytte i betalerens medlemsstat, og som indbetales på eller krediteres en anden konto end en Forvaltningskonto som defineret i bilag I, afdeling VIII, afsnit C, punkt 3

29) »livsforsikringsprodukter, der ikke er omfattet af andre EU-retsakter om udveksling af oplysninger og andre lignende foranstaltninger«: Forsikringsaftaler, bortset fra Forsikringsaftaler med kontantværdi, der er omfattet af indberetning i henhold til bilag I, afdeling I, hvor ydelser i henhold til aftalerne skal betales ved forsikringstagers død

30) »distributed ledger-adresse«: distributed ledger-adresse som omhandlet i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2023/1114^{*)}

31) »kunde« med henblik på artikel 8ab: enhver mellemmand eller relevant skatteyder, som modtager tjenester, herunder bistand, råd, rådgivning eller vejledning, fra en mellemmand, der er omfattet af retten til fortrolighed mellem advokat og klient eller en tilsvarende lovbaseret tavshedspligt, i forbindelse med en indberetningspligtig grænseoverskridende ordning.

*) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2023/1114 af 31. maj 2023 om markeder for kryptoaktiver og om ændring af forordning (EU) nr. 1093/2010 og (EU) nr. 1095/2010 og direktiv 2013/36/EU og (EU) 2019/1937 (EUT L 150 af 9.6.2023, s. 40).«

2) I artikel 8 foretages følgende ændringer:

a) Stk. 1, første afsnit, affattes således:

»1. Den kompetente myndighed i hver medlemsstat meddeler ved automatisk udveksling den kompetente myndighed i enhver anden medlemsstat alle tilgængelige oplysninger om personer, der er hjemmehørende i den pågældende anden medlemsstat, vedrørende følgende specifikke kategorier af indkomst og kapital, sådan som de skal forstås efter den nationale lovgivning i den medlemsstat, der meddeler oplysningerne:

- a) arbejdsindtægt
- b) bestyrelses honorarer
- c) indtægt fra livsforsikringsprodukter, der ikke er omfattet af andre EU-retsakter om udveksling af oplysninger og andre lignende foranstaltninger
- d) pensioner
- e) ejendomsret til og indtægt fra fast ejendom
- f) royalties
- g) udbytte, der ikke er knyttet til en forvaltningskonto, bortset fra indtægt fra udbytte, som er fritaget for selskabsskat i henhold til artikel 4, 5 eller 6 i Rådets direktiv 2011/96/EU (*).

(*) Rådets direktiv 2011/96/EU af 30. november 2011 om en fælles beskatningsordning for moder- og datterselskaber fra forskellige medlemsstater (EUT L 345 af 29.12.2011, s. 8).«

b) I stk. 2 tilføjes følgende afsnit:

»Før den 1. januar 2026 underretter medlemsstaterne Kommissionen om mindst fem af de i stk. 1, første afsnit, anførte kategorier, for hvilke den kompetente myndighed i hver medlemsstat ved automatisk udveksling meddeler den kompetente myndighed i enhver anden medlemsstat oplysninger om personer, der er hjemmehørende i den pågældende anden medlemsstat. Sådanne oplysninger skal vedrøre beskatningsperioder, der begynder den 1. januar 2026 eller derefter.«

c) Stk. 7a affattes således:

»7a. Medlemsstaterne sikrer, at enheder og konti, der skal behandles som henholdsvis Ikke-indberettende finansielle institutter og Konti, der er undtagne, opfylder alle kravene i bilag I, afdeling VIII, afsnit B, punkt 1, litra c), og afsnit C, punkt 17, litra g), og navnlig, at et Finansielt instituts status som Ikkeindberettende finansielt institut eller en kontos status som en Konto, der er undtaget, ikke strider mod formålet med dette direktiv.«

3) I artikel 8a foretages følgende ændringer:

a) Stk. 4 affattes således:

»4. Stk. 1 og 2 finder ikke anvendelse, i tilfælde af at et grænseoverskridende forhåndstilsagn udelukkende vedrører og involverer skatteanliggender for en eller flere fysiske personer, undtagen hvis et sådant grænseoverskridende forhåndstilsagn udstedes, ændres eller fornyes efter den 1. januar 2026, og hvis:

- a) beløbet for transaktionen eller rækken af transaktioner omfattet af det grænseoverskridende forhåndstilsagn overstiger 1 500 000 EUR (eller et tilsvarende beløb i enhver anden valuta), hvis der henvises til et sådant beløb i det grænseoverskridende forhåndstilsagn, eller
- b) det grænseoverskridende forhåndstilsagn bestemmer, om en person er skattemæssigt hjemmehørende i den medlemsstat, der udsteder tilsagnet.

Med henblik på første afsnit, litra a), skal beløbet omfattet af det grænseoverskridende forhåndstilsagn i en række transaktioner vedrørende forskellige varer, tjenester eller aktiver omfatte den samlede underliggende værdi, uden hensyntagen til det beløb, der er nævnt i det grænseoverskridende forhåndstilsagn. Beløbene sammenlægges ikke, hvis de samme varer, tjenester eller aktiver handles flere gange.

Uanset første afsnit, litra b), omfatter udvekslingen af oplysninger om grænseoverskridende forhåndstilsagn vedrørende fysiske personer ikke sådanne tilsagn vedrørende kildebeskatning med hensyn til ikkehjemmehørendes arbejdsindtægt, bestyrelshonorarer eller pensioner.«

b) I stk. 6 foretages følgende ændringer:

i) Litra a) affattes således:

- »a) identifikation af personen, bortset fra en fysisk person, undtagen hvis det grænseoverskridende forhåndstilsagn vedrører en fysisk person og skal meddeles i henhold til stk. 1 og 4, og i givet fald den gruppe af personer, som den tilhører«.

ii) Litra k) affattes således:

- »k) identifikation af enhver person, bortset fra en fysisk person, undtagen hvis det grænseoverskridende forhåndstilsagn vedrører en fysisk person og skal meddeles i henhold til stk. 1 og 4, i eventuelle andre medlemsstater, som sandsynligvis vil blive berørt af det grænseoverskridende forhåndstilsagn eller den forhåndsgod-

kendte prisfastsættelsesordning (med angivelse af, hvilke medlemsstater de berørte personer har tilknytning til), og«.

4) I artikel 8ab foretages følgende ændringer:

a) Stk. 5, første afsnit, affattes således:

»5. Hver medlemsstat kan træffe de nødvendige foranstaltninger for at give mellemmanden ret til en fritagelse fra at skulle indgive oplysninger om en indberetningspligtig grænseoverskridende ordning, hvis indberetningspligten ville krænke fortroligheden af korrespondancen mellem advokat og klient eller en tilsvarende lovbaseret tavshedspligt, eller en tilsvarende lovbaseret tavshedspligt i henhold til medlemsstatens nationale ret. I sådanne tilfælde træffer hver medlemsstat de nødvendige foranstaltninger for at kræve, at enhver mellemmand, der har fået fritagelse, straks underretter sin klient, hvis denne klient er en mellemmand, eller, hvis der ikke findes en sådan mellemmand, og hvis klienten er den relevante skatteyder, om klientens indberetningsforpligtelser i henhold til stk. 6.«

b) I stk. 14 foretages følgende ændringer:

i) Litra a) affattes således:

»a) identifikation af mellemmand, bortset fra mellemmand, som er fritaget for indberetningspligten på grund af retten til fortrolighed mellem advokat og klient eller en tilsvarende lovbaseret tavshedspligt i henhold til stk. 5, og relevante skatteydere, herunder deres navn, fødselsdato og fødested (i tilfælde af en fysisk person), skattemæssige hjemsted og skatteregistreringsnummer, og i givet fald af de personer, der er forbundne foretagender i forhold til den relevante skatteyder«.

ii) Litra c) affattes således:

»c) en sammenfatning af indholdet af den indberetningspligtige grænseoverskridende ordning, herunder angivelse af et eventuelt navn, hvorunder den almindeligvis er kendt, og en beskrivelse af de relevante ordninger og alle andre oplysninger, der kan være til nytte for den kompetente myndighed i forbindelse med bedømmelsen af den mulige skatterisiko, uden at det fører til offentliggørelse af erhvervsmæssige, industrielle eller faglige hemmeligheder, en fremstillingsmetode eller oplysninger, hvis videregivelse ville stride mod almene interesser«.

5) I artikel 8ac, stk. 2, første afsnit, tilføjes følgende litra:

»m) Identifikationstjenestens identifikator og den udstedende medlemsstat, hvis den Indberettende Platformoperator benytter sig af en direkte bekræftelse af Sælgers identitet og bopæl ved hjælp af en Identifikationstjeneste, der stilles til rådighed af en medlemsstat eller Unionen for at fastslå identitet og skattemæssigt hjemsted for Sælgeren; i disse tilfælde er det ikke

nødvendigt at meddele den medlemsstat, der har udstedt Identifikationstjenestens identifikator, de oplysninger, der er omhandlet i litra c)-g).«

6) Følgende artikel indsættes:

»Artikel 8ad

Anvendelsesområde og betingelser for obligatorisk automatisk udveksling af oplysninger, der indberettes af Indberettende Udbydere af Kryptoaktivtjenester

1. Hver medlemsstat træffer de nødvendige foranstaltninger til at kræve, at Indberettende Udbydere af Kryptoaktivtjenester opfylder de indberetningskrav og gennemfører de procedurer for passende omhu, som er fastlagt i henholdsvis bilag VI, afdeling II og III. Hver medlemsstat sikrer også en effektiv gennemførelse og overholdelse af sådanne foranstaltninger i overensstemmelse med bilag VI, afdeling V.
2. I medfør af de gældende indberetningskrav og procedurer for passende omhu i henholdsvis bilag VI, afdeling II og III, meddeler den kompetente myndighed i en medlemsstat, hvor den indberetning, der er omhandlet i denne artikels stk. 1, finder sted, ved automatisk udveksling og inden for den frist, der er fastsat i denne artikels stk. 6, de oplysninger, der er omhandlet i denne artikels stk. 3, til de kompetente myndigheder i de pågældende medlemsstater i overensstemmelse med bestemmelserne om den praktiske gennemførelse vedtaget i henhold til artikel 21.
3. Den kompetente myndighed i en medlemsstat meddeler følgende oplysninger vedrørende hver Person, hvorom der skal indberettes:
 - a) navn, adresse, hjemmedlemsstat eller -stater, Skatteregistreringsnummer eller -numre samt fødselsdato og fødested, for så vidt angår en fysisk person, for hver Bruger, hvorom der skal indberettes, og for så vidt angår en Enhed, som efter iagttagelse af procedurene for passende omhu fastlagt i bilag VI, afdeling III, bliver identificeret som havende en eller flere Kontrollerende Personer, der er Personer, hvorom der skal indberettes, navn, adresse, hjemmedlemsstat eller -stater og Skatteregistreringsnummer eller -numre for Enheden og navn, adresse, hjemmedlemsstat eller -stater og Skatteregistreringsnummer eller -numre samt fødselsdato og fødested for hver Kontrollerende Person i Enheden, som er en Person, hvorom der skal indberettes, såvel som den eller de roller, i kraft af hvilken eller hvilke hver sådan Person, hvorom der skal indberettes, er en Kontrollerende Person i Enheden.

Uanset dette litras første afsnit skal de oplysninger, der skal meddeles den medlemsstat, der har udstedt Identifikationstjenestens identifikator, for så vidt angår den Person, hvorom der skal indberettes, hvis den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester benytter sig af direkte bekræftelse af identitet og bopæl for den Person, hvorom der skal indberettes, gennem en Identifikationstjeneste, der er udstedt af en medlemsstat eller Unionen, til at fastslå identitet og skattemæssigt hjemsted for den Person, hvorom der skal indberettes, omfatte navn, Identifikationstjenestens identifikator og udstedelsesmedlemsstaten samt den eller de roller, i kraft af hvilken eller hvilke hver Person, hvorom der skal indberettes, er en Kontrollerende Person i Enheden

-
- b) navn, adresse, Skatteregistreringsnummer og, hvis det forefindes, det individuelle identifikationsnummer som omhandlet i stk. 7 og den globale ID-kode for juridiske enheder på den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester
- c) for hver type Indberetningspligtigt Kryptoaktiv, for hvilket den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester har foretaget Indberetningspligtige transaktioner i løbet af det relevante kalenderår eller en anden passende indberetningsperiode, hvis det er relevant:
- i) det fulde navn på typen af det Indberetningspligtige Kryptoaktiv
 - ii) det aggregerede betalte bruttobeløb, det aggregerede antal enheder og antallet af Indberetningspligtige transaktioner, for så vidt angår erhvervelser mod Fiatvaluta
 - iii) det aggregerede modtagne bruttobeløb, det aggregerede antal enheder og antallet af Indberetningspligtige transaktioner, for så vidt angår afhændelser mod Fiatvaluta
 - iv) den aggregerede rimelige markedsværdi, det aggregerede antal enheder og antallet af Indberetningspligtige transaktioner, for så vidt angår erhvervelser mod andre Indberetningspligtige Kryptoaktiver
 - v) den aggregerede rimelige markedsværdi, det aggregerede antal enheder og antallet af Indberetningspligtige transaktioner, for så vidt angår afhændelser mod andre Indberetningspligtige Kryptoaktiver
 - vi) den aggregerede rimelige markedsværdi, det aggregerede antal enheder og antallet af Indberetningspligtige Detailbetalingstransaktioner
 - vii) den aggregerede rimelige markedsværdi, det aggregerede antal enheder og antallet af Indberetningspligtige transaktioner underopdelt efter transaktionstype, hvis denne er kendt af den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester, for så vidt angår Overførsler til den Bruger, hvorom der skal indberettes, som ikke er omfattet af nr. ii) og iv)
 - viii) den aggregerede rimelige markedsværdi, det aggregerede antal enheder og antallet af Indberetningspligtige transaktioner underopdelt efter transaktionstype, hvis denne er kendt af den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester, for så vidt angår Overførsler fra den Bruger, hvorom der skal indberettes, som ikke er omfattet af nr. iii), v) og vi), og
 - ix) den aggregerede rimelige markedsværdi såvel som det aggregerede antal enheder i Overførsler foretaget af den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester til distribuerede ledger-adresser som omhandlet i forordning (EU) 2023/1114, som ikke vides

at være associeret med en udbyder af tjenester vedrørende virtuelle aktiver eller et finansielt institut.

Med henblik på litra c), nr. ii) og iii), meddeles det beløb, som er betalt eller modtaget, i den Fiatvaluta, i hvilken det er betalt eller modtaget. I tilfælde, hvor beløbene er betalt eller modtaget i forskellige Fiatvalutaer, meddeles beløbene i en enkelt Fiatvaluta, som omregnes på tidspunktet for hver Indberetningspligtig transaktion på en måde, der anvendes konsekvent af den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester.

Med henblik på litra c), nr. iv)-ix), fastslås og meddeles den rimelige markedsværdi i en enkelt Fiatvaluta, som værdisættes på tidspunktet for hver Indberetningspligtig transaktion på en måde, der anvendes konsekvent af den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester.

De meddelte oplysninger skal præcisere den Fiatvaluta, hvori hvert beløb er indberettet.

4. For at lette udvekslingen af de oplysninger, der er omhandlet i denne artikels stk. 3, vedtager Kommissionen ved hjælp af gennemførelsesretsakter de nødvendige praktiske bestemmelser, herunder foranstaltninger, der skal standardisere meddelelsen af oplysninger i henhold til nævnte stykke, som led i proceduren for fastlæggelse af den elektroniske standardformular, der er omhandlet i artikel 20, stk. 5. Disse gennemførelsesretsakter vedtages efter proceduren i artikel 26, stk. 2.

5. Kommissionen har ikke adgang til de oplysninger, der er omhandlet i stk. 3, litra a) og b).

6. Meddelelsen i henhold til denne artikels stk. 3 sker ved brug af den elektroniske standardformular, der er omhandlet i artikel 20, stk. 5, senest ni måneder efter udgangen af det kalenderår, som de indberetningskrav, der gælder for de Indberettende Udbydere af Kryptoaktivtjenester, vedrører. De første oplysninger meddeles for det relevante kalenderår eller en anden passende indberetningsperiode fra og med den 1. januar 2026.

7. For at overholde indberetningskravene som omhandlet i stk. 1 fastsætter hver medlemsstat de nødvendige regler med henblik på at kræve, at en Kryptoaktivoperatør lader sig registrere i Unionen. Den kompetente myndighed i registreringsmedlemsstaten tildeler en sådan Kryptoaktivoperatør et individuelt identifikationsnummer.

Medlemsstaterne fastsætter regler, i henhold til hvilke en kryptoaktivoperatør skal lade sig registrere hos den kompetente myndighed i en enkelt medlemsstat i overensstemmelse med reglerne i bilag VI, afdeling V, afsnit F.

Medlemsstaterne træffer de nødvendige foranstaltninger til at kræve, at en Kryptoaktivoperatør, hvis registrering er blevet tilbagekaldt i overensstemmelse med bilag VI, afdeling V, afsnit F, punkt 7, kun kan få tilladelse til på ny at blive registreret, hvis den over for myndighederne i en berørt medlemsstat giver passende sikkerhed vedrørende sit tilsagn om at overholde indberetningskravene i Unionen, herunder eventuelle udestående ikkeoverholdte indberetningskrav.

8. Denne artikels stk. 7 finder ikke anvendelse på Udbydere af Kryptoaktivtjenester som omhandlet i bilag VI, afdeling IV, afsnit B, punkt 1.

9. Kommissionen fastlægger ved hjælp af gennemførelsesretsakter de bestemmelser om den praktiske og tekniske gennemførelse, der er nødvendige for registrering og identifikation af Kryptoaktivoperatører. Disse gennemførelsesretsakter vedtages efter proceduren i artikel 26, stk. 2.

10. Kommissionen opretter senest den 31. december 2025 et Kryptoaktivoperatørregister over de oplysninger, som skal meddeles i overensstemmelse med bilag VI, afdeling V, afsnit F, punkt 2. Dette Kryptoaktivoperatørregister skal være tilgængeligt for de kompetente myndigheder i alle medlemsstater.

11. Kommissionen afgør ved hjælp af gennemførelsesretsakter efter en begrundet anmodning fra enhver medlemsstat eller på eget initiativ, om de oplysninger, der skal udveksles automatisk i henhold til en aftale mellem de kompetente myndigheder i den pågældende medlemsstat og en jurisdiktion uden for Unionen, som omhandlet i bilag VI, afdeling IV, afsnit F, punkt 5, svarer til dem, der er angivet i bilag VI, afdeling II, afsnit B. Disse gennemførelsesretsakter vedtages efter proceduren i artikel 26, stk. 2.

En medlemsstat, der anmoder om den i første afsnit omhandlede foranstaltning, sender en begrundet anmodning til Kommissionen.

Hvis Kommissionen finder, at den ikke råder over alle de oplysninger, der er nødvendige for at kunne vurdere anmodningen, kontakter den senest to måneder efter modtagelse af anmodningen den pågældende medlemsstat og præciserer, hvilke yderligere oplysninger der er behov for. Så snart Kommissionen råder over alle de oplysninger, den finder nødvendige, underretter den inden for én måned den anmodende medlemsstat herom og forelægger de relevante oplysninger for det i artikel 26, stk. 1, omhandlede udvalg.

Når Kommissionen handler på eget initiativ, vedtager den kun gennemførelsesretsakter som omhandlet i første afsnit for så vidt angår en aftale mellem en kompetent myndighed og en jurisdiktion uden for Unionen, som kræver automatisk udveksling af oplysninger om en fysisk person eller Enhed, der er kunde hos en Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester, med henblik på at gennemføre Indberetningspligtige transaktioner, og som er indgået af en medlemsstat.

Når Kommissionen afgør, om oplysninger er tilsvarende oplysninger som omhandlet i første afsnit i forbindelse med en Indberetningspligtig transaktion, tager den behørigt hensyn til, i hvilket omfang den ordning, som disse oplysninger er baseret på, svarer til den ordning, der er fastsat i bilag VI, navnlig med hensyn til:

- a) definitionerne af Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester, Bruger, hvorom der skal indberettes, og Indberetningspligtig transaktion

- b) de procedurer, der finder anvendelse med henblik på at identificere Brugere, hvorom der skal indberettes
- c) indberetningskravene
- d) de regler og administrative procedurer, som jurisdiktioner uden for Unionen skal have indført for at sikre en effektiv gennemførelse og overholdelse af de procedurer for passende omhu og indberetningskrav, der er fastsat i den pågældende ordning.

Den procedure, der er fastsat i dette stykke, finder også anvendelse ved afgørelse af, om oplysningerne ikke længere er tilsvarende som omhandlet i bilag VI, afdeling IV, afsnit F, punkt 5.

12. Uanset stk. 11, og hvis der som en minimumsstandard eller tilsvarende fastsættes en international standard for indberetning og automatisk udveksling af oplysninger om kryptoaktiver, er enhver afgørelse truffet af Kommissionen ved hjælp af gennemførelsesretsakter om modsvarigheden af de oplysninger, der skal udveksles automatisk i henhold til gennemførelsen af denne standard og aftalen mellem den eller de berørte medlemsstaters kompetente myndigheder og en jurisdiktion uden for Unionen, ikke længere påkrævet. Disse oplysninger anses for at svare til de oplysninger, der kræves i henhold til dette direktiv, forudsat at der er indgået en aftale mellem de kompetente myndigheder i alle berørte medlemsstater og jurisdiktionen uden for Unionen, som kræver automatisk udveksling af oplysninger om en fysisk person eller Enhed, der er kunde hos en Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester, med henblik på at gennemføre Indberetningspligtige transaktioner. De tilsvarende bestemmelser i denne artikel og i bilag VI finder ikke længere anvendelse med henblik herpå.«

7) I artikel 16 foretages følgende ændringer:

a) Stk. 1, første afsnit, affattes således:

»1. Oplysninger, der i enhver form videregives mellem medlemsstater i henhold til dette direktiv, er omfattet af tavshedspligt og nyder samme beskyttelse som den, der gælder for tilsvarende oplysninger i henhold til national ret i den medlemsstat, der modtager dem. Sådanne oplysninger kan anvendes til vurdering, administration og håndhævelse af national ret i medlemsstaterne vedrørende de i artikel 2 omhandlede skatter samt moms, andre indirekte skatter, toldafgifter og bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme.«

b) I stk. 2 tilføjes følgende afsnit:

»Den kompetente myndighed, der modtager oplysningerne og dokumenterne, kan også anvende de modtagne oplysninger og dokumenter uden den tilladelse, der er omhandlet i dette stykkes første afsnit, til ethvert formål, der er omfattet af en retsakt vedtaget på grundlag af artikel 215 i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, og til dette formål udveksle dem med den kompetente myndighed, der har ansvar for restriktive foranstaltninger i den pågældende medlemsstat.«

c) Stk. 3 affattes således:

»3. Når den kompetente myndighed i en medlemsstat finder, at oplysninger, den har modtaget fra den kompetente myndighed i en anden medlemsstat, kan være til nytte til de formål, der er omhandlet i stk. 1, for den kompetente myndighed i en tredje medlemsstat, kan den videregive disse oplysninger til den sidstnævnte kompetente myndighed, forudsat at videregivelsen sker i overensstemmelse med de regler og procedurer, der er fastsat i dette direktiv. Den underretter den kompetente myndighed i den medlemsstat, som oplysningerne hidrører fra, om sin hensigt om at meddele en tredje medlemsstat disse oplysninger. Den medlemsstat, som oplysningerne hidrører fra, kan modsætte sig dette inden for 15 kalenderdage fra modtagelsen af underretningen fra den medlemsstat, der ønsker at meddele oplysningerne.«

8) I artikel 18 tilføjes følgende stykke:

»4. Den kompetente myndighed i hver medlemsstat indfører en effektiv mekanisme for at sikre, at oplysninger, der indhentes via indberetning eller udveksling af oplysninger i henhold til dette direktivs artikel 8-8ad, anvendes.«

9) Artikel 20, stk. 5, affattes således:

»5. Kommissionen vedtager gennemførelsesretsakter om fastlæggelse af elektroniske standardformularer, herunder sprogordninger, i følgende tilfælde:

- a) ved automatisk udveksling af oplysninger om grænseoverskridende forhåndstilsagn og forhåndsgodkendte prisfastsættelsesordninger i medfør af artikel 8a før den 1. januar 2017
- b) ved automatisk udveksling af oplysninger om indberetningspligtige grænseoverskridende ordninger i medfør af artikel 8ab før den 30. juni 2019
- c) ved automatisk udveksling af oplysninger om Indberetningspligtige Kryptoaktiver i medfør af artikel 8ad før den 30. juni 2025.

Disse elektroniske standardformularer må ikke omfatte flere elementer for udveksling af oplysninger end dem, der er anført i artikel 8a, stk. 6, artikel 8ab, stk. 14, og artikel 8ad, stk. 3, og de andre relaterede områder, der er knyttet til disse elementer, og som er nødvendige for at opfylde målene i henholdsvis artikel 8a, 8ab og 8ad.

De sprogordninger, der er omhandlet i dette stykkes første afsnit, forhindrer ikke medlemsstaterne i at meddele de oplysninger, der er omhandlet i artikel 8a og 8ab, på et hvilket som helst af Unionens officielle sprog. Disse sprogordninger kan dog omfatte bestemmelser om, at de centrale elementer i disse oplysninger også skal sendes på et andet af Unionens officielle sprog.

De gennemførelsesretsakter, der er omhandlet i dette stykke, vedtages efter proceduren i artikel 26, stk. 2.«

10) I artikel 21 foretages følgende ændringer:

a) Stk. 5 affattes således:

»5. Senest den 31. december 2017 udvikler og stiller Kommissionen teknisk og logistisk støtte til et sikkert centralregister på medlemsstatsniveau for administrativt samarbejde på beskatningsområdet til rådighed, hvor oplysninger, der skal meddeles i forbindelse med artikel 8a, stk. 1 og 2, indføres med henblik på den automatiske udveksling, der er omhandlet i de nævnte stykker.

Senest den 31. december 2019 udvikler og stiller Kommissionen teknisk og logistisk støtte til et sikkert centralregister på medlemsstatsniveau for administrativt samarbejde på beskatningsområdet til rådighed, hvor oplysninger, der skal meddeles i forbindelse med artikel 8ab, stk. 13, 14 og 16, indføres med henblik på den automatiske udveksling, der er omhandlet i de nævnte stykker.

Senest den 31. december 2026 udvikler og stiller Kommissionen teknisk og logistisk støtte til et sikkert centralregister på medlemsstatsniveau for administrativt samarbejde på beskatningsområdet til rådighed, hvor oplysninger, der skal meddeles i forbindelse med artikel 8ad, stk. 2 og 3, indføres med henblik på den automatiske udveksling, der er omhandlet i de nævnte stykker.

De kompetente myndigheder i alle medlemsstater har adgang til de oplysninger, der indføres i dette register. For så vidt angår de oplysninger, der skal meddeles i forbindelse med artikel 8ad, stk. 2 og 3, har den kompetente myndighed i en medlemsstat dog kun adgang til oplysninger vedrørende Brugere, hvorom der skal indberettes, og Personer, hvorom der skal indberettes, som er hjemmehørende i denne medlemsstat. Kommissionen har også adgang til de oplysninger, der indføres i dette register, dog med de begrænsninger, der er fastsat i artikel 8a, stk. 8, artikel 8ab, stk. 17, og artikel 8ad, stk. 5, og kun med henblik på indsamling af statistikker i overensstemmelse med nærværende artikels stk. 7. Kommissionen vedtager ved hjælp af gennemførelsesretsakter de nødvendige praktiske bestemmelser. Disse gennemførelsesretsakter vedtages efter proceduren i artikel 26, stk. 2.

Indtil dette sikre centrale register er sat i drift, foretages den automatiske udveksling, der er omhandlet i artikel 8a, stk. 1 og 2, artikel 8ab, stk. 13, 14 og 16, og artikel 8ad, stk. 2 og 3, i overensstemmelse med nærværende artikels stk. 1 og de gældende praktiske ordninger.«

b) Følgende stykke tilføjes:

»8. Kommissionen forsyner medlemsstaterne med et værktøj, der muliggør en elektronisk og automatiseret kontrol af, at det skatteregistreringsnummer, som en rapporterende enhed eller skatteyder har oplyst, med henblik på automatisk udveksling af oplysninger, er korrekt.

Kommissionen udvikler de tekniske parametre for det værktøj, der er omhandlet i første afsnit, ved hjælp af gennemførelsesretsakter. Disse gennemførelsesretsakter vedtages efter proceduren i artikel 26, stk. 2.«

11) I artikel 22 tilføjes følgende stykker:

»3. Medlemsstaterne må ikke opbevare registre over de oplysninger, som de har modtaget gennem automatisk udveksling af oplysninger i henhold til artikel 8-8ad, længere, end det er nødvendigt, men under alle omstændigheder ikke kortere end fem år fra datoen for modtagelsen af sådanne oplysninger, med henblik på at opnå formålet med dette direktiv.

4. Medlemsstaterne bestræber sig på at sikre, at en rapporterende enhed har mulighed for at indhente elektronisk bekræftelse af gyldigheden af oplysningerne om skatteregistreringsnummeret på enhver skatteyder, der er omfattet af udvekslingen af oplysninger i henhold til artikel 8-8ad. Der kan kun anmodes om at få bekræftet oplysninger om skatteregistreringsnummeret med henblik på validering af korrektheden af de oplysninger, der er omhandlet i artikel 8, stk. 1 og 3a, artikel 8a, stk. 6, artikel 8aa, stk. 3, artikel 8ab, stk. 14, artikel 8ac, stk. 2, og artikel 8ad, stk. 3.«

12) Artikel 23, stk. 3, affattes således:

»3. Hver medlemsstat overvåger og vurderer med hensyn til medlemsstaten selv, om det administrative samarbejde, der finder sted i overensstemmelse med dette direktiv, er effektivt, herunder med hensyn til bekæmpelse af skatteunddragelse og skatteundgåelse, og meddeler Kommissionen resultaterne af deres vurdering en gang om året. Kommissionen vedtager ved hjælp af gennemførelsesretsakter formatet og betingelserne for meddelelse af denne årlige vurdering. Disse gennemførelsesretsakter vedtages efter proceduren i artikel 26, stk. 2.«

13) I artikel 25 foretages følgende ændringer:

a) Stk. 3 affattes således:

»3. Indberettende finansielle institutter, mellemmænd, Indberettende Platformsoperatører, Indberettende Udbydere af Kryptoaktivtjenester og medlemsstaternes kompetente myndigheder anses for at være dataansvarlige, når de handler alene eller i fællesskab. Når Kommissionen behandler personoplysninger med henblik på dette direktiv, anses den for at behandle personoplysningerne på vegne af de dataansvarlige og skal overholde kravene til databehandlere i forordning (EU) 2018/1725. Databehandlingen sker i henhold til en kontrakt som omhandlet i artikel 28, stk. 3, i forordning (EU) 2016/679 og artikel 29, stk. 3, i forordning (EU) 2018/1725.«

b) I stk. 4 affattes første afsnit således:

»4. Uanset stk. 1 og alt efter omstændighederne sikrer hver medlemsstat, at hvert Indberettende finansielt institut eller hver mellemmand eller Indberettende Platformsoperatør eller Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester, der er under dens jurisdiktion:

- a) underretter hver enkelt berørt fysisk person om, at oplysningerne om denne person vil blive indsamlet og overført i overensstemmelse med dette direktiv, og
- b) giver hver enkelt berørt fysisk person alle de oplysninger, som denne fysiske person har ret til hos den dataansvarlige, i tilstrækkelig god tid til, at denne fysiske person kan udøve sine databeskyttelsesrettigheder, og under alle omstændigheder, inden oplysningerne indberettes.«

14) Artikel 25a affattes således:

»Artikel 25a

Sanktioner

Medlemsstaterne fastsætter regler om sanktioner, der skal anvendes i tilfælde af overtrædelser af de nationale regler, der er vedtaget i medfør af dette direktiv vedrørende artikel 8aa-8ad, og træffer alle nødvendige foranstaltninger for at sikre, at de gennemføres. Sanktionerne skal være effektive, stå i et rimeligt forhold til overtrædelserne og have afskrækkende virkning.«

15) I artikel 27 udgår stk. 2.

16) Følgende artikel indsættes:

»Artikel 27c

Indberetning og meddelelse af skatteregistreringsnumre

1. Hver medlemsstat træffer de nødvendige foranstaltninger for at kræve, at skatteregistreringsnummeret på indberettede fysiske personer eller enheder, som er udstedt af hjemmemedlemsstaten, indberettes af den rapporterende enhed eller den indberettende fysiske person og meddeles af hver medlemsstat, når det udtrykkeligt kræves ved og i henhold til artiklerne i og bilagene til dette direktiv.

2. For beskatningsperioder, der begynder den 1. januar 2030 eller senere, træffer hver medlemsstat de nødvendige foranstaltninger for at kræve, at skatteregistreringsnummeret for hjemmehørende, som er udstedt af hjemmemedlemsstaten, så vidt muligt indberettes med hensyn til de oplysninger, der er omhandlet i artikel 8, stk. 1, første afsnit, litra a), b) og d), for så vidt disse oplysninger er

kategorier af indkomst og kapital, for hvilke der ville være blevet meddelt oplysninger, selv om skatteregistreringsnummeret ikke forefandtes.

3. For beskatningsperioder, der begynder den 1. januar 2028 eller senere, træffer hver medlemsstat de nødvendige foranstaltninger for at kræve, at skatteregistreringsnummeret for fysiske personer og enheder, som er udstedt af hjemmedlemsstaten, så vidt muligt indberettes med hensyn til de oplysninger, der er omhandlet i artikel 8a, stk. 6, litra a) og k), samt for indberettede fysiske personer og enheder med hensyn til de oplysninger, der er omhandlet i artikel 8aa, stk. 3, litra b), og artikel 8ab, stk. 14, litra h).

4. For beskatningsperioder, der begynder den 1. januar 2028 eller senere, medtager hver medlemsstat, hvis skatteregistreringsnummeret er indhentet af den kompetente myndighed i medlemsstaten, skatteregistreringsnummeret for fysiske personer og enheder, som er udstedt af hjemmedlemsstaten, i meddelelsen af de oplysninger, der er omhandlet i artikel 8a, stk. 6, litra a) og k), samt for indberettede fysiske personer og enheder i meddelelsen af de oplysninger, der er omhandlet i artikel 8aa, stk. 3, litra b), og artikel 8ab, stk. 14, litra h).«

- 17) Bilag I ændres som angivet i bilag I til nærværende direktiv.
- 18) Bilag V ændres som angivet i bilag II til nærværende direktiv.
- 19) Teksten i bilag III til nærværende direktiv tilføjes som bilag VI.

Artikel 2

1. Medlemsstaterne vedtager og offentliggør senest den 31. december 2025 de love og administrative bestemmelser, der er nødvendige for at efterkomme dette direktiv. De underretter straks Kommissionen herom.

De anvender disse bestemmelser fra den 1. januar 2026.

Disse love og bestemmelser skal ved vedtagelsen indeholde en henvisning til dette direktiv eller skal ved offentliggørelsen ledsages af en sådan henvisning. Medlemsstaterne fastsætter de nærmere regler for henvisningen.

2. Uanset denne artikels stk. 1 vedtager og offentliggør medlemsstaterne senest den 31. december 2027 de love og administrative bestemmelser, der er nødvendige for at efterkomme dette direktivs artikel 1, nr. 11), og dette direktivs artikel 1, nr. 16), for så vidt angår artikel 27c, stk. 3 og 4, i direktiv 2011/16/EU. De underretter straks Kommissionen herom.

De anvender disse bestemmelser fra den 1. januar 2028.

Disse love og bestemmelser skal ved vedtagelsen indeholde en henvisning til dette direktiv eller skal ved offentliggørelsen ledsages af en sådan henvisning. Medlemsstaterne fastsætter de nærmere regler for henvisningen.

3. Uanset denne artikels stk. 1 vedtager og offentliggør medlemsstaterne senest den 31. december 2029 de love og administrative bestemmelser, der er nødvendige for at efterkomme dette direktivs artikel 1, nr. 16), for så vidt angår artikel 27c, stk. 2, i direktiv 2011/16/EU. De underretter straks Kommissionen herom.

De anvender disse bestemmelser fra den 1. januar 2030.

Disse love og bestemmelser skal ved vedtagelsen indeholde en henvisning til dette direktiv eller skal ved offentliggørelsen ledsages af en sådan henvisning. Medlemsstaterne fastsætter de nærmere regler for henvisningen.

4. Medlemsstaterne meddeler Kommissionen teksten til de vigtigste nationale retsfor skrifter, som de udsteder på det område, der er omfattet af dette direktiv.

Artikel 3

Dette direktiv træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Artikel 4

Dette direktiv er rettet til medlemsstaterne.

Udfærdiget i Luxembourg, den 17. oktober 2023.

På Rådets vegne

N. CALVIÑO SANTAMARÍA

Formand

- ¹⁾ Udtalelse af 13. september 2023 (endnu ikke offentliggjort i EUT).
- ²⁾ Udtalelse af 23.3.2023 (EUT C 184 af 25.5.2023, s. 55).
- ³⁾ Rådets direktiv 2011/16/EU af 15. februar 2011 om administrativt samarbejde på beskatningsområdet og om ophævelse af direktiv 77/799/EØF (EUT L 64 af 11.3.2011, s. 1).
- ⁴⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2023/1114 af 31. maj 2023 om markeder for kryptoaktiver og om ændring af forordning (EU) nr. 1093/2010 og (EU) nr. 1095/2010 og direktiv 2013/36/EU og (EU) 2019/1937 (EUT L 150 af 9.6.2023, s. 40).
- ⁵⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2023/1113 af 31. maj 2023 om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler og ved overførsler af visse kryptoaktiver og om ændring af direktiv (EU) 2015/849 (EUT L 150 af 9.6.2023, s. 1).
- ⁶⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 182/2011 af 16. februar 2011 om de generelle regler og principper for, hvordan medlemsstaterne skal kontrollere Kommissionens udøvelse af gennemførelsesbeføjelser (EUT L 55 af 28.2.2011, s. 13).

- 7) Rådets direktiv 2014/107/EU af 9. december 2014 om ændring af direktiv 2011/16/EU for så vidt angår obligatorisk automatisk udveksling af oplysninger på beskatningsområdet (EUT L 359 af 16.12.2014, s. 1).
- 8) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/110/EF af 16. september 2009 om adgang til at optage og udøve virksomhed som udsteder af elektroniske penge og tilsyn med en sådan virksomhed, ændring af direktiv 2005/60/EF og 2006/48/EF og ophævelse af direktiv 2000/46/EF (EUT L 267 af 10.10.2009, s. 7).
- 9) Rådets direktiv (EU) 2022/2523 af 15. december 2022 om sikring af en global minimumsskattesats for multinationale koncerner og store nationale koncerner i Unionen (EUT L 328 af 22.12.2022, s. 1).
- 10) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679 af 27. april 2016 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af direktiv 95/46/EF (generel forordning om databeskyttelse) (EUT L 119 af 4.5.2016, s. 1).
- 11) Domstolens dom af 8. december 2022, Orde van Vlaamse Balies m.fl., sag C-694/20, ECLI:EU:C:2022:963.
- 12) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 af 23. oktober 2018 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger i Unionens institutioner, organer, kontorer og agenturer og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af forordning (EF) nr. 45/2001 og afgørelse nr. 1247/2002/EF (EUT L 295 af 21.11.2018, s. 39).
- 13) EUT C 199 af 7.6.2023, s. 5.

BILAG I

Bilag I til direktiv 2011/16/EU ændres således:

1) I afdeling I foretages følgende ændringer:

a) I afsnit A foretages følgende ændringer:

i) Indledningen samt afsnit A, punkt 1 og 2, affattes således:

»A. Med forbehold af afsnit C-F skal hvert Indberettende finansielt institut om hver Indberetningspligtig konto i sådanne Indberettende finansielle institutter indberette til den kompetente myndighed i sin medlemsstat

1. følgende oplysninger:

- a) navn, adresse, hjemmemedlemsstat eller -stater og Skatteregistreringsnummer eller -numre samt fødselsdato og fødested (for så vidt angår en fysisk person) for hver Person, hvorom der skal indberettes, som er Kontohaver, og hvorvidt Kontohaveren har forelagt en gyldig egenerklæring
- b) såfremt en Enhed, som er Kontohaver, efter anvendelse af procedurerne for passende omhu i overensstemmelse med afdeling V, VI og VII, bliver identificeret som havende en eller flere Kontrollerende Personer, som er Personer, hvorom der skal indberettes, navn, adresse, hjemmemedlemsstat eller -stater og eventuelle andre jurisdiktioner, hvor Enheden er hjemmehørende, Skatteregistreringsnummer eller -numre for Enheden samt navn, adresse, hjemmemedlemsstat eller -stater og Skatteregistreringsnummer eller -numre, fødselsdato og fødested for hver Person, hvorom der skal indberettes, såvel

som den eller de roller i kraft af hvilken eller hvilke hver enkelt Person, hvorom der skal indberettes, er en Kontrollerende Person i Enheden, samt hvorvidt der er fremlagt en gyldig egenerklæring for hver Person, hvorom der skal indberettes

c) hvorvidt kontoen er en fælles konto, herunder antallet af fælles Kontohavere

2. kontonummer (eller hvad der til praktiske formål svarer dertil, hvis et kontonummer ikke forefindes) og kontotype, samt om kontoen er en Allerede eksisterende konto eller en Ny konto«.

ii) Afsnit A, punkt 6, affattes således:

»6. for så vidt angår en Indskudskonto, det samlede bruttobeløb af renter betalt til eller tilskrevet kontoen i løbet af kalenderåret eller anden relevant indberetningsperiode«.

iii) Følgende punkt indsættes:

»6a. for så vidt angår Andele i egenkapital, der besiddes af en Investeringsenhed, som er en juridisk ordning, den/de roller i kraft af hvilke Personen, hvorom der skal indberettes, er Indehaver af Andele i egenkapital, og«.

b) Afsnit C affattes således:

»C. Uanset afsnit A, punkt 1, kræves der for så vidt angår hver Indberetningspligtig konto, der er en Allerede eksisterende konto, ikke indberetning af Skatteregistreringsnummer eller -numre eller fødselsdato, hvis Skatteregistreringsnummeret eller -numrene eller fødselsdatoen ikke indgår i det Indberettende finansielle instituts sagsakter og ikke i øvrigt skal indsamles af et sådant Indberettende finansielt institut i henhold til national ret eller en EU-retsakt. Imidlertid er et Indberettende finansielt institut forpligtet til at udfolde rimelige bestræbelser for at indhente Skatteregistreringsnummeret eller -numrene og fødselsdatoen for Allerede eksisterende konti ved udgangen af andet kalenderår efter det år, i hvilket Allerede eksisterende konti blev identificeret som værende Indberetningspligtige konti, og når det er påkrævet at ajourføre oplysningerne vedrørende den Allerede eksisterende konto i henhold til indenlandske AML/KYC-procedurer.«

c) Følgende afsnit tilføjes:

»F. Uanset afsnit A, punkt 5, litra b), og medmindre det Indberettende finansielle institut vælger andet med hensyn til en klart identificeret gruppe af konti, er det ikke påkrævet at indberette bruttoafkastet ved salg eller indløsning af et Finansielt aktiv, i det omfang et sådant bruttoafkast fra salg eller indløsning af et sådant Finansielt aktiv indberettes af det Indberettende finansielle institut i henhold til artikel 8ad.«

2) Afdeling VI, punkt 2, litra b), affattes således:

»b) Fastslå en Kontohavers Kontrollerende Personer. Med henblik på at fastslå en Kontohavers Kontrollerende Personer kan et Indberettende finansielt institut basere sig på oplysninger indsamlet og opbevaret efter AML/KYC-procedurerne, forudsat at sådanne procedurer er i overensstemmelse med direktiv (EU) 2015/849. Hvis det Indberettende finansielle institut ikke er juridisk forpligtet til at anvende AML/KYC-procedurer, som er i overensstemmelse med direktiv (EU) 2015/849, skal det anvende i væsentlig grad lignende procedurer med henblik på at fastslå de Kontrollerende personer.«

3) I afdeling VII indsættes følgende afsnit:

»Aa. Midlertidigt manglende egenerklæring. Under ekstraordinære omstændigheder, hvor en egenerklæring ikke kan indhentes af et Indberettende finansielt institut for så vidt angår en Ny konto tids nok til at opfylde forpligtelserne til at iagttage passende omhu og indberetning for den indberetningsperiode, i løbet af hvilken kontoen blev åbnet, skal det Indberettende finansielle institut anvende procedurerne for passende omhu for Allerede eksisterende konti, indtil en sådan egenerklæring er indhentet og efterprøvet.«

4) I afdeling VIII foretages følgende ændringer:

a) Afsnit A, punkt 5, 6 og 7, affattes således:

»5. Udtrykket »Indskudsinstitut« (Depository Institution) betyder en Enhed, der:

- a) accepterer indskud som et sædvanligt led i bankvirksomhed eller lignende forretningsvirksomhed, eller
- b) opbevarer E-penge eller Digitale centralbankvalutaer for kunderne.

6. Udtrykket »Investeringsenhed« (Investment Entity) betyder en Enhed:

- a) der som led i forretningsvirksomhed hovedsagelig udfører en eller flere af følgende aktiviteter eller operationer for eller på vegne af en kunde:
 - i) handel med pengemarkedsinstrumenter (checks, veksler, indskudsbeviser, derivater mv.), valutaveksling, børs-, rente- og indeksinstrumenter, omsættelige værdipapirer eller råvareterminkontrakter,
 - ii) individuel og kollektiv porteføljevaltning, eller

- iii) anden form for investering, administration eller forvaltning af Finansielle aktiver, penge eller Indberetningspligtige Kryptoaktiver, på vegne af andre personer, eller
- b) hvis bruttoindkomst hovedsagelig kan tilskrives investering, geninvestering eller handel med Finansielle aktiver eller Indberetningspligtige Kryptoaktiver, hvis Enheden forvaltes af en anden Enhed, som er et Indskudsinstitut, et Forvaltningsinstitut, et Specificeret forsikringsselskab eller en Investeringsenhed som beskrevet i afsnit A, punkt 6, litra a).

En Enhed anses for som led i forretningsvirksomhed hovedsagelig at udføre en eller flere af de aktiviteter, der er beskrevet i afsnit A, punkt 6, litra a), eller en Enheds bruttoindkomst kan hovedsagelig tilskrives investering, geninvestering eller handel med Finansielle aktiver eller Indberetningspligtige Kryptoaktiver til de formål, der er nævnt i afsnit A, punkt 6, litra b), hvis Enhedens bruttoindkomst, der kan henføres til de relevante aktiviteter, svarer til eller overstiger 50 % af Enhedens bruttoindkomst i den korteste af følgende to perioder: i) den treårige periode, som slutter den 31. december i det år, der går forud for det år, hvor fastsættelsen sker, eller ii) den periode, Enheden har eksisteret. Med henblik på afsnit A, punkt 6, litra a), nr. iii), omfatter udtrykket »anden form for investering, administration eller forvaltning af Finansielle aktiver, penge eller Indberetningspligtige Kryptoaktiver på vegne af andre personer« ikke levering af tjenester, hvor der foretages Udvekslingstransaktioner for eller på vegne af kunder. Udtrykket »Investeringsenhed« omfatter ikke en Enhed, som er en Aktiv NFE, fordi den pågældende Enhed opfylder en eller flere af betingelserne i afsnit D, punkt 8, litra d)-g).

Nærværende punkt skal fortolkes på en måde, der er i overensstemmelse med ordlyden i definitionen af »finansieringsinstitut« i direktiv (EU) 2015/849.

7. Udtrykket »Finansielt aktiv« omfatter værdipapirer (f.eks. kapitalandele i et aktieselskab, andele eller ejerinteresser i et interessentskab, der har udvidet ejerkreds eller er børsnoteret, eller en trust, obligationer, lånebeviser, gældsbreve eller tilsvarende gældsbeviser), andele i et interessentskab, råvarer, swaps (f.eks. renteswaps, valutaswaps, basiswaps, rentelofter, rentegulve, råvareswaps, aktieswaps, aktieindeksswaps og lignende aftaler), Forsikringsaftaler eller Annuitetsaftaler eller andele (herunder en futureskontrakt, en terminskontrakt eller en option) i værdipapirer, Indberetningspligtige Kryptoaktiver, interessentskaber, råvarer, swaps, Forsikringsaftaler eller Annuitetsaftaler. Udtrykket »Finansielt aktiv« omfatter ikke en ikkegældsbaseeret, direkte andel i fast ejendom.«
- b) I afsnit A tilføjes følgende punkter:
- »9. Udtrykket »Elektroniske penge« eller »E-penge« betyder i dette bilag ethvert produkt, der:
 - a) er en digital repræsentation af en enkelt Fiatvaluta

- b) udstedes ved modtagelse af midler med henblik på gennemførelse af betalingstransaktioner
- c) er repræsenteret ved et krav på udstederen denomineret i samme Fiatvaluta
- d) accepteres som betaling af en anden fysisk eller juridisk person end udstederen, og
- e) i henhold til de lovgivningsmæssige krav, som udsteder er underlagt, kan indløses til enhver tid og til pariværdi for samme Fiatvaluta efter anmodning fra indehaveren af produktet.

Udtrykket »Elektroniske penge« eller »E-penge« omfatter ikke produkter, der er skabt udelukkende med det formål at lette overførslen af midler fra en kunde til en anden person efter kundens instrukser. Et produkt er ikke skabt udelukkende med det formål at lette overførslen af midler, hvis de midler, der er forbundet med et sådant produkt — som led i den overførende Enheds sædvanlige forretningsvirksomhed — enten opbevares længere end 60 dage efter modtagelsen af instrukser om at foretage overførslen eller, i tilfælde af manglende instrukser, hvis midlerne opbevares længere end 60 dage efter modtagelsen af midlerne.

10. Udtrykket »Fiatvaluta« betyder en officiel valuta i en jurisdiktion, som er udstedt af en jurisdiktion eller af en jurisdiktions udpegede Centralbank eller monetære myndighed, og som udgøres af fysiske pengesedler eller mønter eller af penge i forskellige digitale former, herunder bankreserver og Digitale centralbankvalutaer. Udtrykket omfatter også forretningsbankpenge og elektroniske pengeprodukter (Elektroniske Penge).
11. Udtrykket »Digital centralbankvaluta« betyder enhver form for digital Fiatvaluta udstedt af en Centralbank eller en anden monetær myndighed.
12. Udtrykket »Kryptoaktiv« betyder kryptoaktiver som defineret i artikel 3, stk. 1, nr. 5), i forordning (EU) 2023/1114.
13. Udtrykket »Indberetningspligtigt Kryptoaktiv« betyder enhver form for Kryptoaktiver, som ikke er Digitale centralbankvalutaer, Elektroniske penge eller enhver anden form for Kryptoaktiver, for hvilke den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester har slået tilstrækkeligt fast, at de ikke kan bruges til betaling- eller investeringsformål.
14. Udtrykket »Vekslingstransaktion« betyder:
 - a) veksling mellem Indberetningspligtige Kryptoaktiver og Fiatvalutaer, og
 - b) veksling mellem en eller flere former for Indberetningspligtige Kryptoaktiver.«

c) Afsnit B, punkt 1, litra a), affattes således:

»a) en Offentlig enhed, en International organisation eller en Centralbank, undtagen:

- i) med hensyn til en betaling, der er afledt af en forpligtelse i forbindelse med en kommerciel finansiel aktivitet af en type, som udøves af et Specificeret forsikrings-selskab, et Forvaltningsinstitut eller et Indskudsinstitut, eller
- ii) med hensyn til opbevaring af Digitale centralbankvalutaer for Kontohavere, som ikke er Finansielle institutter, Offentlige enheder, Internationale organisationer eller Centralbanker«.

d) Afsnit C, punkt 2, affattes således:

»2. Udtrykket »Indskudskonto« omfatter enhver forretningskonto, lønkonto, opsparingskonto, aftalekonto eller en konto, der er dokumenteret ved et indskudsbevis, opsparingsbevis, investeringsbevis, gældsbevis eller andet tilsvarende instrument, som føres af et Indskudsinstitut. En Indskudskonto omfatter også:

- a) et beløb, som opbevares af et forsikrings-selskab i henhold til en garanteret investeringskontrakt eller en tilsvarende aftale om at betale eller godskrive renter af beløbet
- b) en konto eller en nominel konto, som repræsenterer alle E-penge, der opbevares for en kunde og
- c) en konto, som opbevarer en eller flere digitale Centralbankvalutaer for en kunde.«

e) Afsnit C, punkt 9 og 10, affattes således:

»9. Udtrykket »Allerede eksisterende konto« betyder:

- a) en Finansiell konto, der føres af et Indberettende finansielt institut pr. 31. december 2015, eller, hvis kontoen behandles som en Finansiell konto alene i kraft af ændringerne af dette direktiv indført ved Rådets direktiv (EU) 2023/2226*), pr. 31. december 2025
- b) en Finansiell konto tilhørende en Kontohaver, uanset hvilken dato en sådan Finansiell konto blev åbnet, såfremt:
 - i) Kontohaveren også har en Finansiell konto, der er en Allerede eksisterende konto i medfør af afsnit C, punkt 9, litra a), i det Indberettende finansielle

institut (eller i en Tilknyttet enhed i samme medlemsstat som det Indberettende finansielle institut)

- ii) det Indberettende finansielle institut (og eventuelt den Tilknyttede enhed i samme medlemsstat som det Indberettende finansielle institut) behandler begge de ovennævnte Finansielle konti og Kontohaverens eventuelle andre Finansielle konti, der anses for Allerede eksisterende konti i henhold til afsnit C, punkt 9, litra b), som en enkelt Finansielt konto med henblik på opfyldelsen af de standarder for krav til viden, der er omhandlet i afdeling VII, afsnit A, og med henblik på beregningen af saldoen eller værdien af de Finansielle konti, når beløbsgrænserne på kontiene anvendes
- iii) det Indberettende finansielle institut for så vidt angår en Finansielt konto, der er omfattet af AML/KYC-procedurer, er berettiget til at opfylde sådanne ML/KYC-procedurer for den finansielle konto ved at benytte de AML/KYC-procedurer, der er gennemført for den Allerede eksisterende konto beskrevet i afsnit C, punkt 9, litra a), og
- iv) åbningen af den Finansielle konto ikke kræver, at Kontohaveren forelægger nye, supplerende eller ændrede kundeoplysninger, undtagen som følge af dette direktiv.

10. Udtrykket »Ny konto« betyder en Finansielt konto, der føres af et Indberettende finansielt institut åbnet den 1. januar 2016 eller senere, eller, hvis kontoen behandles som en Finansielt konto udelukkende i kraft af ændringerne af dette direktiv indført ved direktiv (EU) 2023/2226, den 1. januar 2026 eller senere.

*) Rådets direktiv (EU) 2023/2226 af 17. oktober 2023 om ændring af direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbejde på beskatningsområdet (EUT L, 2023/2226 af 24.10.2023, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2023/2226/oj>).«

f) I afsnit C, punkt 17, foretages følgende ændringer:

i) I litra e) tilføjes følgende nummer:

- »v) en virksomheds stiftelse eller kapitaludvidelse, forudsat at kontoen opfylder følgende krav:
 - kontoen bruges udelukkende til deponering af kapital, som kan anvendes til en virksomheds stiftelse eller kapitaludvidelse som foreskrevet i lovgivningen
 - beløb, som står på kontoen, blokeres, indtil det Indberettende finansielle institut indhenter en uafhængig bekræftelse vedrørende stiftelsen eller kapitaludvidelsen

- kontoen lukkes eller omdannes til en konto i virksomhedens navn efter stiftelsen eller kapitaludvidelsen
- udbetalinger, som stammer fra en fejlslagen stiftelse eller kapitaludvidelse, fratrukket serviceudbydergebyrer og lignende gebyrer, foretages udelukkende til de personer, som har bidraget med beløbene, og
- kontoen er ikke oprettet for mere end 12 måneder siden«.

ii) Følgende litra indsættes:

»ea) En Indskudskonto, hvor alle Elektroniske penge opbevares for en kunde, hvor det glidende gennemsnit over 90 dage af den samlede kontosaldo eller værdi ultimo dagen i løbet af enhver periode på 90 efter hinanden følgende dage ikke overstiger 10 000 USD på noget tidspunkt i løbet af kalenderåret eller anden relevant indberetningsperiode«.

g) Afsnit D, punkt 2, affattes således:

»2. Udtrykket »Person, hvorom der skal indberettes« betyder en Person i en medlemsstat, som ikke er:

- a) en Enhed, hvis aktier regelmæssigt handles på et eller flere etablerede værdipapirmarkeder
- b) en Enhed, der er en Tilknyttet enhed til en Enhed beskrevet i litra a)
- c) en Offentlig enhed
- d) en International organisation
- e) en Centralbank, eller
- f) et Finansielt institut.«

h) I afsnit E tilføjes følgende punkt:

»7. Udtrykket »Identifikationstjeneste« betyder en elektronisk proces, som en medlemsstat eller Unionen stiller vederlagsfrit til rådighed for et Indberettende finansielt institut med henblik på at fastslå en Kontohavers eller en Kontrollerende Persons identitet og skattemæssige hjemsted.«

5) I afdeling IX tilføjes følgende afsnit:

»Med henblik på at nå målene i dette direktiv skal de i første afsnits punkt 2 nævnte registre ikke være tilgængelige længere end nødvendigt, men dog under alle omstændigheder i en periode på mindst fem år.«

6) Følgende afdeling indsættes:

»AFDELING XI

OVERGANGSFORANSTALTNINGER

Uanset afdeling I, afsnit A, punkt 1, litra b), og afsnit A, punkt 6a, gælder det for hver Indberetningspligtig konto, som føres af et Indberettende finansielt institut pr. 31. december 2025 og for indberetningsperioder, som slutter med andet kalenderår efter denne dato, at oplysninger vedrørende den eller de roller, i kraft af hvilken eller hvilke hver enkelt Person, hvorom der skal indberettes, er en Kontrollerende person eller en Enheds indehaver af Andele i egenkapital, kun skal indberettes, hvis sådanne oplysninger er tilgængelige i de elektronisk søgbare data, som opbevares af det Indberettende finansielle institut.«

BILAG II

I bilag V til direktiv 2011/16/EU foretages følgende ændringer:

1) I afdeling I, afsnit C, tilføjes følgende punkt:

»10 »Identifikationstjeneste« betyder en elektronisk proces, som en medlemsstat eller Unionen stiller vederlagsfrit til rådighed for en Indberettende Platformsoperatør med henblik på at fastslå en Sælgers identitet og skattemæssige hjemsted.«

2) Afdeling II, afsnit B, punkt 3, udgår.

3) I afdeling III, afsnit B, tilføjes følgende punkt:

»4. Uanset afsnit B, punkt 2, litra a), og afsnit B, punkt 3, litra a), er den Indberettende Platformsoperatør ikke forpligtet til at indberette de oplysninger, der kræves indsamlet i henhold til afdeling II, afsnit B, hvis den indberetter til en kompetent myndighed, der anvender en Identifikationstjeneste og anvender direkte bekræftelse af Sælgers identitet og bopæl ved hjælp af en Identifikationstjeneste, der stilles til rådighed af en medlemsstat eller Unionen for at fastslå Sælgers identitet og alle dennes skattemæssige hjemsteder. I tilfælde, hvor den Indberettende Platformsoperatør har anvendt en Identifikationstjeneste til kontrol af identite-

ten på og alle skattemæssige hjemsteder for en Sælger, hvorom der skal indberettes, skal navn, Identifikationstjenestens identifikator eller identifikatorer og den eller de udstedende medlemsstater indberettes.«

4) I afdeling IV, afsnit F, punkt 5, affattes indledningen således:

»5. Den medlemsstat, hvor en enkelt registrering sker, lader en Indberettende Platformsoperatør udgå fra det centrale register i følgende tilfælde:«

BILAG III

»BILAG VI

INDBERETNINGSKRAV, PROCEDURER FOR PASSENDE OMHU OG ANDRE REGLER FOR INDBERETNING GÆLDENDE FOR INDBERETTENDE UDBYDERE AF KRYPTOAKTIVTJENESTER

I dette bilag fastlægges de indberetningskrav, procedurer for passende omhu og andre regler, som skal anvendes af de Indberettende Udbydere af Kryptoaktivtjenester med henblik på at sætte medlemsstaterne i stand til gennem automatisk udveksling at meddele de oplysninger, der er omhandlet i artikel 8ad.

I dette bilag fastlægges også de regler og administrative procedurer, som medlemsstaterne skal have indført for at sikre en effektiv gennemførelse og overholdelse af de indberetningskrav og procedurer for passende omhu, der er fastsat i bilaget.

AFDELING I

FORPLIGTELSE FOR INDBERETTENDE UDBYDERE AF KRYPTOAKTIVTJENESTER

- A. En Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester som defineret i afdeling IV, afsnit B, punkt 3, er omfattet af de krav om indberetning og passende omhu, der er fastsat i henholdsvis afdeling II og III, i en medlemsstat, hvis det:
1. er en Enhed, der er meddelt tilladelse af en medlemsstat i overensstemmelse med artikel 63 i forordning (EU) 2023/1114, eller som har tilladelse til at levere kryptoaktivtjenester efter en meddelelse til en medlemsstat i overensstemmelse med artikel 60 i forordning (EU) 2023/1114, eller
 2. ikke er en Enhed, der er meddelt tilladelse af en medlemsstat i overensstemmelse med artikel 63 i forordning (EU) 2023/1114, eller som har tilladelse til at levere kryptoaktivtjenester

efter en meddelelse til en medlemsstat i overensstemmelse med artikel 60 i forordning (EU) 2023/1114, og den er:

- a) en Enhed eller fysisk person, som er skattemæssigt hjemmehørende i en medlemsstat
 - b) en Enhed, som er i) registreret eller oprettet i henhold til lovgivningen i en medlemsstat, og ii) enten en juridisk person i en medlemsstat eller forpligtet til at indgive selvangivelser til skattemyndighederne i en medlemsstat, for så vidt angår Enhedens indkomst
 - c) en Enhed, som forvaltes fra en medlemsstat, eller
 - d) en Enhed eller en fysisk person, som har sit sædvanlige forretningssted i en medlemsstat.
- B. En Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester er omfattet af kravene om indberetning og passende omhu i henholdsvis afdeling II og III i en medlemsstat for så vidt angår Indberetningspligtige transaktioner, der foretages via en Filial beliggende i en medlemsstat.
- C. En Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester, som er en Enhed, skal ikke opfylde de krav om indberetning og passende omhu i henholdsvis afdeling II og III i en medlemsstat, som den er omfattet af i henhold til afsnit A, punkt 2, litra b), c) eller d), hvis disse krav er opfyldt af denne Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester i en anden medlemsstat eller i en Kvalificeret Jurisdiktion uden for Unionen i kraft af, at denne har skattemæssigt hjemsted i en sådan medlemsstat eller Kvalificeret Jurisdiktion uden for Unionen.
- D. En Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester, som er en Enhed, skal ikke opfylde de krav om passende omhu og indberetning i henholdsvis afdeling II og III i en medlemsstat, som den er omfattet af i henhold til afsnit A, punkt 2, litra c) eller d), hvis disse krav er opfyldt af denne Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester i en anden medlemsstat eller i en Kvalificeret Jurisdiktion uden for Unionen i kraft af, at den er en Enhed, som a) er registreret eller oprettet i henhold til lovgivningen i sådan en medlemsstat eller Kvalificeret Jurisdiktion uden for Unionen, og b) enten er en juridisk person i den anden medlemsstat eller Kvalificerede Jurisdiktion uden for Unionen eller er forpligtet til at indgive selvangivelser til skattemyndighederne i den anden medlemsstat eller Kvalificerede Jurisdiktion uden for Unionen for så vidt angår Enhedens indkomst.
- E. En Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester, som er en Enhed, skal ikke opfylde de krav om indberetning og passende omhu i henholdsvis afdeling II og III i en medlemsstat, som den er omfattet af i henhold til afsnit A, punkt 2, litra d), hvis disse krav er opfyldt af denne Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester i en anden medlemsstat eller i en Kvalificeret Jurisdiktion uden for Unionen i kraft af, at denne forvaltes fra en sådan medlemsstat eller Kvalificeret Jurisdiktion uden for Unionen.
- F. En Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester, som er en fysisk person, skal ikke opfylde de krav om indberetning og passende omhu i henholdsvis afdeling II og III i en medlemsstat, som den er omfattet af i henhold til afsnit A, punkt 2, litra d), hvis disse krav er opfyldt af denne Indbe-

rettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester i en anden medlemsstat eller i en Kvalificeret Jurisdiktion uden for Unionen i kraft af, at den har sit skattemæssige hjemsted i en sådan medlemsstat eller Kvalificeret Jurisdiktion uden for Unionen.

- G. En Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester skal ikke opfylde de krav til indberetning og passende omhu i henholdsvis afdeling II og III i en medlemsstat, som den er omfattet af i henhold til afsnit A, punkt 2, litra a), b), c) eller d), hvis den har givet en meddelelse til en medlemsstat i et format specificeret af denne medlemsstat, hvori det bekræftes, at sådanne krav er opfyldt af denne Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester i henhold til reglerne i en anden medlemsstat eller Kvalificeret Jurisdiktion uden for Unionen, jf. kriterier, som i alt væsentligt svarer til henholdsvis afsnit A, punkt 2, litra a), b), c) eller d).
- H. En Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester skal ikke opfylde kravene om indberetning og passende omhu i henholdsvis afdeling II og III i en medlemsstat, for så vidt angår Indberetningspligtige transaktioner, som den foretager via en Filial i en anden medlemsstat eller Kvalificeret Jurisdiktion uden for Unionen, hvis disse krav er opfyldt af denne Filial i en sådan anden medlemsstat eller Kvalificeret Jurisdiktion uden for Unionen.

AFDELING II

INDBERETNINGSKRAV

- A. En Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester som omhandlet i afdeling I, afsnit A og B, indberetter de oplysninger, der er fastsat i nærværende afdelings afsnit B, til den kompetente myndighed i den medlemsstat, hvor den er underlagt indberetningskrav i henhold til afdeling I.
- B. En Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester skal for hvert relevant kalenderår eller anden relevant indberetningsperiode og i overensstemmelse med forpligtelserne for Indberettende Udbydere af Kryptoaktivtjenester i afdeling I og procedurerne for passende omhu i afdeling III indberette følgende oplysninger for så vidt angår sine Kryptoaktivbrugere, der er Brugere, hvorom der skal indberettes, eller som har Kontrollerende Personer, der er Personer, hvorom der skal indberettes:
1. navn, adresse, hjemmedlemsstat eller -stater, Skatteregistreringsnummer eller -numre og, såfremt der er tale om en fysisk person, fødselsdato og fødested for hver Bruger, hvorom der skal indberettes, og, såfremt en Enhed efter anvendelse af procedurerne for passende omhu i overensstemmelse med afdeling III bliver identificeret som havende en eller flere Kontrollerende Personer, som er Personer, hvorom der skal indberettes, navn, adresse, hjemmedlemsstat eller -stater og Skatteregistreringsnummer eller -numre samt fødselsdato og fødested for hver Kontrollerende person i Enheden, som er en Person, hvorom der skal indberettes, såvel som den eller de roller i kraft af hvilken eller hvilke hver enkelt Person, hvorom der skal indberettes, er en Kontrollerende Person i Enheden

Uanset første afsnit i afsnit B, punkt 1, skal de oplysninger, der skal indberettes, for så vidt angår den Person, hvorom der skal indberettes, hvis den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester indberetter til en kompetent myndighed, der anvender en Identifikationstjeneste og

anvender direkte bekræftelse af identitet og bopæl for den Person, hvorom der skal indberettes, gennem en Identifikationstjeneste, der er stillet til rådighed af en medlemsstat eller Unionen, til at fastslå identitet og alle skattemæssige hjemsteder for den Person, hvorom der skal indberettes, omfatte navn, Identifikationstjenestens identifikator og udstedelsesmedlemsstaten eller -staterne samt den eller de roller, i kraft af hvilken eller hvilke hver Person, hvorom der skal indberettes, er en Kontrollerende person i Enheden

2. navn, adresse, Skatteregistreringsnummer og, hvis det findes, det individuelle identifikationsnummer som omhandlet i artikel 8ad, stk. 7, og den globale ID-kode for juridiske enheder på den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester
3. for hver type Indberetningspligtigt Kryptoaktiv, for hvilket den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester har foretaget Indberetningspligtige transaktioner i løbet af det relevante kalenderår eller en anden passende indberetningsperiode, hvis det er relevant:
 - a) det fulde navn på typen af Indberetningspligtigt Kryptoaktiv
 - b) det aggregerede betalte bruttobeløb, det aggregerede antal enheder og antallet af Indberetningspligtige transaktioner for så vidt angår erhvervelser mod betaling i Fiatvaluta
 - c) det aggregerede modtagne bruttobeløb, det aggregerede antal enheder og antallet af Indberetningspligtige transaktioner, for så vidt angår afhændelser mod betaling i Fiatvaluta
 - d) den aggregerede rimelige markedsværdi, det aggregerede antal enheder og antallet af Indberetningspligtige transaktioner, for så vidt angår erhvervelser mod betaling i andre Indberetningspligtige Kryptoaktiver
 - e) den aggregerede rimelige markedsværdi, det aggregerede antal enheder og antallet af Indberetningspligtige transaktioner, for så vidt angår afhændelser mod betaling i andre Indberetningspligtige Kryptoaktiver
 - f) den aggregerede rimelige markedsværdi, det aggregerede antal enheder og antallet af Indberetningspligtige Detailbetalingstransaktioner
 - g) den aggregerede rimelige markedsværdi, det aggregerede antal enheder og antallet af Indberetningspligtige transaktioner underopdelt efter transaktionstype, hvis den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester har kendskab hertil, for så vidt angår Overførsler til den Bruger, hvorom der skal indberettes, som ikke er omfattet af litra b) og d)
 - h) den aggregerede rimelige markedsværdi, det aggregerede antal enheder og antallet af Indberetningspligtige transaktioner underopdelt efter transaktionstype, hvis den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester har kendskab hertil, for så vidt angår Overførsler fra den Bruger, hvorom der skal indberettes, som ikke er omfattet af litra c), e) og f), og

- i) den aggregerede rimelige markedsværdi såvel som det aggregerede antal enheder af Overførsler foretaget af den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester til distributed ledger-adresser som omhandlet i forordning (EU) 2023/1114, som ikke vides at være associeret med en udbyder af tjenester for virtuelle aktiver eller et finansielt institut.

Med henblik på afsnit B, punkt 3, litra b) og c), indberettes det beløb, som er betalt eller modtaget, i den Fiatvaluta, i hvilken det er betalt eller modtaget. I tilfælde, hvor beløbene er betalt eller modtaget i forskellige Fiatvalutaer, indberettes beløbene i en enkelt valuta, som omregnes på tidspunktet for hver Indberetningspligtig transaktion på en måde, der anvendes konsekvent af den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester.

Med henblik på afsnit B, punkt 3, litra d)-i), fastslås og indberettes den rimelige markedsværdi i en enkelt valuta, som værdisættes på tidspunktet for hver Indberetningspligtig transaktion på en måde, der anvendes konsekvent af den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester.

De indberettede oplysninger skal identificere den Fiatvaluta, hvori hvert beløb er indberettet.

- C. Uanset afsnit B, punkt 1, skal fødestedet ikke indberettes, medmindre den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester på anden måde er forpligtet til at indhente og indberette det i henhold til national ret.
- D. De i afsnit B anførte oplysninger skal indberettes årligt i det kalenderår, der følger efter det år, som oplysningerne vedrører. De første oplysninger indberettes for det relevante kalenderår eller en anden passende indberetningsperiode fra og med den 1. januar 2026.
- E. Uanset denne afdelings afsnit A og D er en Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester som omhandlet i afdeling I, afsnit A, punkt 2, litra a), b), c) eller d), ikke forpligtet til at videregive de oplysninger, der er fastsat i nærværende afdelings afsnit B, for så vidt angår Brugere, hvormed der skal indberettes, eller Kontrollerende personer, for hvilke den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester foretager indberetningen af disse oplysninger i en jurisdiktion uden for Unionen, der er omfattet af en Gældende Betinget Aftale Mellem Kompetente Myndigheder med hjemmedlemsstaten for sådanne Brugere, hvormed der skal indberettes, eller Kontrollerende personer.

AFDELING III

PROCEDURER FOR PASSENDE OMHU

En Kryptoaktivbruger behandles som en Bruger, hvormed der skal indberettes, begyndende fra den dato, hvor vedkommende bliver identificeret som sådan i henhold til procedurerne for passende omhu som beskrevet i denne afdeling.

- A. Procedurer for passende omhu for Individuelle Kryptoaktivbrugere

Følgende procedurer finder anvendelse med henblik på bestemmelse af, hvorvidt den Individuelle Kryptoaktivbruger er en Bruger, hvorom der skal indberettes.

1. Ved etablering af et kundeforhold med den Individuelle Kryptoaktivbruger, eller — for så vidt angår Allerede eksisterende Individuelle Kryptoaktivbrugere — senest den 1. januar 2027, skal den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester indhente en egenerklæring, som gør det muligt for den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester at fastslå den Individuelle Kryptoaktivbrugers skattemæssige hjemsted eller hjemsteder og bekræfte en sådan egenerklærings rimelighed på grundlag af oplysninger indhentet af den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester, herunder dokumentation indsamlet i henhold til Procedurerne for passende omhu i forhold til Kunder.
2. Hvis der sker en ændring i omstændighederne med hensyn til en Individuel Kryptoaktivbruger, som medfører, at den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester tror eller får grund til at tro, at den oprindelige egenerklæring er forkert eller upålidelig, kan den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester ikke henholde sig til den oprindelige egenerklæring, men skal indhente en gyldig egenerklæring eller en rimelig forklaring og, hvor det er relevant, dokumentation til støtte for gyldigheden af den oprindelige egenerklæring.

B. Procedurer for passende omhu for Enheder, som er Kryptoaktivbrugere

Følgende procedurer finder anvendelse med henblik på at fastslå, hvorvidt den Enhed, som er Kryptoaktivbruger, er en Bruger, hvorom der skal indberettes, eller en anden Enhed end en Undtagen Person eller en Aktiv Enhed, med en eller flere Kontrollerende Personer, hvorom der skal indberettes.

1. Afgørelse af, hvorvidt den Enhed, som er Kryptoaktivbruger, er en Person, hvorom der skal indberettes.
 - a) Ved etablering af et forhold med den Enhed, som er Kryptoaktivbruger, eller — for så vidt angår Allerede eksisterende Enheder, som er Kryptoaktivbrugere — senest den 1. januar 2027, skal den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester indhente en egenerklæring, som gør det muligt for den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester at fastslå det eller de skattemæssige hjemsteder for Enheden, som er Kryptoaktivbruger, og bekræfte en sådan egenerklærings rimelighed på grundlag af oplysninger indhentet af den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester, herunder dokumentation indsamlet i henhold til Procedurerne for passende omhu i forhold til Kunder. Hvis den Enhed, som er Kryptoaktivbruger, erklærer, at den ikke har noget skattemæssigt hjemsted, kan den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester med henblik på at fastslå hjemstedet for Enheden, som er Kryptoaktivbruger, henholde sig til stedet for dennes faktiske ledelse eller hovedkontorets adresse.
 - b) Hvis det af egenerklæringen fremgår, at den Enhed, som er Kryptoaktivbruger, er hjemmehørende i en medlemsstat, behandler den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjene-

ster Enheden, som er Kryptoaktivbruger, som en Bruger, hvorom der skal indberettes, medmindre det med rimelighed — baseret på egenerklæringen eller oplysninger, der er i dens besiddelse, eller som er offentligt tilgængelige — kan fastslås, at Enheden, som er Kryptoaktivbruger, er en Undtagen Person.

2. Afgørelse af, hvorvidt Enheden har en eller flere Kontrollerende Personer, hvorom der skal indberettes. Med hensyn til en Enhed, som er Kryptoaktivbruger, men som ikke er en Undtagen Person, skal den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester fastslå, hvorvidt den har en eller flere Kontrollerende Personer, hvorom der skal indberettes, medmindre det på grundlag af en egenerklæring fra Enheden, som er Kryptoaktivbruger, fastslås, at den Enhed, som er Kryptoaktivbruger, er en Aktiv Enhed.
 - a) Bestemmelse af de Kontrollerende Personer for en Enhed, som er Kryptoaktivbruger. Med henblik på at fastslå de Kontrollerende personer for en Enhed, som er Kryptoaktivbruger, kan en Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester henholde sig til oplysninger indsamlet og opbevaret efter Procedurerne for passende omhu i forhold til Kunder, forudsat at sådanne procedurer er i overensstemmelse med direktiv (EU) 2015/849. Hvis den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester ikke er juridisk forpligtet til at anvende Procedurene for passende omhu i forhold til Kunder, som er i overensstemmelse med direktiv (EU) 2015/849, anvender den i væsentlig grad lignende procedurer med henblik på at fastslå de Kontrollerende personer.
 - b) Afgørelse af, hvorvidt en Kontrollerende Person for en Enhed, som er Kryptoaktivbruger, er en Person, hvorom der skal indberettes. Med henblik på at fastslå, hvorvidt en Kontrollerende Person er en Person, hvorom der skal indberettes, skal en Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester henholde sig til en egenerklæring fra den Enhed, som er Kryptoaktivbruger, eller en sådan Kontrollerende Person, som gør det muligt for den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester at fastslå den Kontrollerende Persons skattemæssige hjemsted eller hjemsteder og bekræfte en sådan egenerklærings rimelighed på grundlag af oplysninger indhentet af den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester, herunder dokumentation indsamlet i henhold til Procedurerne for passende omhu i forhold til Kunder.
3. Hvis der på noget tidspunkt sker en ændring i omstændighederne med hensyn til en Enhed, som er Kryptoaktivbruger, eller dennes Kontrollerende Personer, som medfører, at den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester tror eller har grund til at tro, at den oprindelige egenerklæring er forkert eller upålidelig, kan den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester ikke henholde sig til den oprindelige egenerklæring, men skal indhente en gyldig egenerklæring eller en rimelig forklaring og, hvor det er relevant, dokumentation til støtte for gyldigheden af den oprindelige egenerklæring.

C. Krav til gyldigheden af egenerklæringer

1. En egenerklæring fra en Individuel Kryptoaktivbruger eller en Kontrollerende Person er kun gyldig, hvis den er undertegnet eller på anden måde positivt bekræftet af den Individuelle

Kryptoaktivbruger eller den Kontrollerende Person, hvis den er dateret senest på datoen for modtagelsen, og den indeholder følgende oplysninger vedrørende den Individuelle Kryptoaktivbruger eller den Kontrollerende Person:

- a) for- og efternavn
 - b) bopælsadresse
 - c) medlemsstat eller -stater, hvor vedkommende er skattemæssigt hjemmehørende
 - d) for så vidt angår hver enkelt Person, hvorom der skal indberettes, Skatteregistreringsnummeret for hver medlemsstat
 - e) fødselsdato.
2. En egenerklæring fra en Enhed, som er Kryptoaktivbruger, er kun gyldig, hvis den er undertegnet eller på anden måde positivt bekræftet af Enheden, som er Kryptoaktivbruger, hvis den er dateret senest på datoen for modtagelsen, og den indeholder følgende oplysninger vedrørende Enheden, som er Kryptoaktivbruger:
- a) juridisk navn
 - b) adresse
 - c) medlemsstat eller -stater, hvor den er skattemæssigt hjemmehørende
 - d) for så vidt angår hver enkelt Person, hvorom der skal indberettes, Skatteregistreringsnummeret for hver medlemsstat
 - e) i tilfælde af en Enhed, som er Kryptoaktivbruger, men som ikke er en Aktiv Enhed eller en Undtagen Person, de oplysninger, som er beskrevet i afsnit C, punkt 1, for hver Kontrollerende Person for Enheden, som er Kryptoaktivbruger, medmindre denne Kontrollerende person har forelagt en egenerklæring i henhold til afsnit C, punkt 1, såvel som den eller de roller i kraft af hvilken eller hvilke hver enkelt Person, hvorom der skal indberettes, er en Kontrollerende Person for Enheden, hvis dette ikke allerede er fastslået på grundlag af Procedurerne for passende omhu i forhold til Kunder
 - f) hvis det er relevant, oplysninger om de kriterier, den opfylder for at blive behandlet som en Aktiv Enhed eller en Undtagen Person.

D. Generelle krav vedrørende passende omhu

1. En Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester, som også er et Finansielt institut med henblik på dette direktiv, kan basere sig på de procedurer for passende omhu, som er fuldført i henhold til bilag I, afdeling IV og VI, med henblik på procedurerne for passende omhu i henhold til denne afdeling. En Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester kan ligeledes basere sig på en egenerklæring, der allerede er indhentet til andre skatteformål, forudsat at en sådan egenerklæring opfylder kravene i afsnit C i denne afdeling.
2. En Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester kan basere sig på, at en tredjepart opfylder forpligtelserne til passende omhu som fastsat i denne afdeling, men forpligtelserne er fortsat den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenesters ansvar.

AFDELING IV

DEFINITIONER

Følgende udtryk har den betydning, der er anført nedenfor:

A. Indberetningspligtigt Kryptoaktiv

1. »Kryptoaktiv« betyder et kryptoaktiv som defineret i artikel 3, stk. 1, nr. 5), i forordning (EU) 2023/1114.
2. »Digital centralbankvaluta« betyder enhver form for digital Fiatvaluta udstedt af en Centralbank eller en anden monetær myndighed.
3. »Centralbank« betyder en institution, der ved lov eller offentlig godkendelse er den øverste myndighed, bortset fra jurisdiktionens regering, og som udsteder instrumenter, der skal sættes i omløb som valuta. En sådan bank kan omfatte en institution, der er adskilt fra jurisdiktionens regering, uanset om den ejes helt eller delvist af jurisdiktionen.
4. »Indberetningspligtigt Kryptoaktiv« betyder enhver form for Kryptoaktiver, som ikke er Digitale centralbankvalutaer, Elektroniske penge eller enhver anden form for Kryptoaktiver, for hvilke den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester har slået tilstrækkeligt fast, at de ikke kan bruges til betalings- eller investeringsformål.
5. Med henblik på dette bilag betyder »Elektroniske penge« eller »E-penge« ethvert Kryptoaktiv, der:
 - a) er en digital repræsentation af en enkelt Fiatvaluta
 - b) udstedes ved modtagelse af midler med henblik på gennemførelse af betalingstransaktioner

- c) er repræsenteret ved et krav på udstederen denomineret i samme Fiatvaluta
- d) accepteres som betaling af en anden fysisk eller juridisk person end udstederen og
- e) i henhold til de lovgivningsmæssige krav, som udsteder er underlagt, kan indløses til enhver tid og til pariværdi for samme Fiatvaluta efter anmodning fra indehaveren af produktet.

Udtrykket »Elektroniske penge« eller »E-penge« omfatter ikke produkter, der udelukkende er skabt med det formål at lette overførslen af midler fra en kunde til en anden person efter kundens instrukser. Et produkt er ikke skabt udelukkende med det formål at lette overførslen af midler, hvis de midler, der er forbundet med et sådant produkt — som led i den overførende Enheds sædvanlige forretningsvirksomhed — opbevares længere end 60 dage efter modtagelsen af instrukser om at lette overførslen, eller, hvis disse midler i tilfælde af manglende instrukser opbevares længere end 60 dage efter modtagelsen af midlerne.

B. Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester

1. »Udbyder af Kryptoaktivtjenester« betyder en udbyder af kryptoaktivtjenester som defineret i artikel 3, stk. 1, nr. 15), i forordning (EU) 2023/1114.
2. »Kryptoaktivoperatør« betyder en udbyder af Kryptoaktivtjenester, som ikke er en Udbyder af Kryptoaktivtjenester.
3. »Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester« betyder Udbydere af Kryptoaktivtjenester og Kryptoaktivoperatører, som udfører en eller flere Kryptoaktivtjenester, der gennemfører Vekslingstransaktioner for eller på vegne af en Bruger, hvorom der skal indberettes.
4. »Kryptoaktivtjenester« betyder kryptoaktivtjenester som defineret i artikel 3, stk. 1, nr. 16), i forordning (EU) 2023/1114, herunder staking og udlån.

C. Indberetningspligtig transaktion

1. »Indberetningspligtig transaktion« betyder enhver:
 - a) Vekslingstransaktion, og
 - b) Overførsel af Indberetningspligtige Kryptoaktiver.
2. »Vekslingstransaktion« betyder enhver:
 - a) veksling mellem Indberetningspligtige Kryptoaktiver og Fiatvalutaer, og

- b) veksling mellem en eller flere former for Indberetningspligtige Kryptoaktiver.
3. »Indberetningspligtig Detailbetalingstransaktion« betyder en Overførsel af Indberetningspligtige Kryptoaktiver som modydelse for varer eller tjenester til en værdi på mere end 50 000 USD (eller det tilsvarende beløb i en anden valuta).
 4. »Overførsel« betyder en transaktion, hvorved et Indberetningspligtigt Kryptoaktiv flyttes fra eller til en Kryptoaktivbrugers Kryptoaktivadresse eller -konto, bortset fra en adresse eller konto, der føres af den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester på vegne af samme Kryptoaktivbruger, hvor den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester på grundlag af viden til rådighed for denne på tidspunktet for transaktionen ikke kan fastslå, at transaktionen er en Vekslingstransaktion.
 5. »Fiatvaluta« betyder en officiel valuta i en jurisdiktion, som er udstedt af en jurisdiktion eller af en jurisdiktions udpegede Centralbank eller monetære myndighed, og som udgøres af fysiske pengesedler eller mønter eller af penge i forskellige digitale former, herunder bankreserver og Digitale centralbankvalutaer. Udtrykket omfatter også forretningsbankpenge og elektroniske pengeprodukter (Elektroniske Penge).

D. Bruger, hvorom der skal indberettes

1. »Bruger, hvorom der skal indberettes« betyder en Kryptoaktivbruger, som er en Person, hvorom der skal indberettes, der er hjemmehørende i en medlemsstat.
2. »Kryptoaktivbruger« betyder en fysisk person eller Enhed, som er kunde hos en Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester med det formål at foretage Indberetningspligtige Transaktioner. En fysisk person eller Enhed, der ikke er et Finansielt institut eller en Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester, og som handler som Kryptoaktivbruger til fordel for eller for regning af en anden fysisk person eller Enhed som befuldmægtiget, depositar, forvalter, underskriftsberettiget, investeringsrådgiver eller mellemmand, behandles ikke som Kryptoaktivbruger, og en sådan anden fysisk person eller Enhed behandles som Kryptoaktivbrugeren. Hvis en Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester leverer en tjeneste, hvor der foretages en Indberetningspligtig Detailbetalingstransaktion for eller på vegne af en handlende, skal den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester også behandle den kunde, som er den handlendes modpart i en sådan Indberetningspligtig Detailbetalingstransaktion, som Kryptoaktivbruger for så vidt angår den Indberetningspligtige Detailbetalingstransaktion, forudsat at den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester er forpligtet til at kontrollere identiteten på en sådan kunde i forbindelse med den Indberetningspligtige Detailbetalingstransaktion i henhold til nationale regler om bekæmpelse af hvidvask af penge.
3. »Individuel Kryptoaktivbruger« betyder en Kryptoaktivbruger, som er en fysisk person.

4. »Allerede eksisterende Individuel Kryptoaktivbruger« betyder en Individuel Kryptoaktivbruger, der har etableret et forhold med den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester gældende fra og med den 31. december 2025.
5. »Enhed, som er Kryptoaktivbruger« betyder en Kryptoaktivbruger, som er en Enhed.
6. »Allerede eksisterende Enhed, som er Kryptoaktivbruger« betyder en Enhed, som er en Kryptoaktivbruger, og som har etableret et forhold med den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester gældende fra og med den 31. december 2025.
7. »Person, hvorom der skal indberettes« betyder en anden Person i en medlemsstat end en Undtagen Person.
8. »Person i en medlemsstat« betyder med hensyn til hver medlemsstat en Enhed eller en fysisk person, der er hjemmehørende i en medlemsstat i henhold til skattelovgivningen i denne medlemsstat, eller et bo efter en afdød person, der var hjemmehørende i en medlemsstat. Med henblik herpå skal en Enhed som f.eks. et interessentskab, et anpartsselskab eller lignende juridisk ordning, der ikke har noget skattemæssigt hjemsted, behandles som hjemmehørende i den jurisdiktion, hvor stedet for dens faktiske ledelse er beliggende.
9. »Kontrollerende Personer« betyder fysiske personer, der udøver kontrol over en Enhed. For så vidt angår trusts betyder dette udtryk stifter eller stiftere, forvalter eller forvaltere, eventuelt protektor eller protektorer, den eller de begunstigede eller klasse eller klasser af begunstigede og en eller flere andre fysiske personer, der i sidste instans udøver reel kontrol over trusten, og for så vidt angår en anden juridisk ordning end en trust betyder udtrykket en person i en tilsvarende eller lignende stilling. Udtrykket »Kontrollerende Person« skal fortolkes på en måde, der stemmer overens med udtrykket »reel ejer« som defineret i artikel 3, nr. 6), i direktiv (EU) 2015/849 for så vidt angår Indberettende Udbydere af Kryptoaktivtjenester.
10. »Aktiv Enhed« betyder en Enhed der opfylder et eller flere af følgende kriterier:
 - a) mindre end 50 % af Enhedens bruttoindkomst for det foregående kalenderår eller anden relevant indberetningsperiode er passiv indkomst, og mindre end 50 % af aktiverne ejet af Enheden i det foregående kalenderår eller anden relevant indberetningsperiode er aktiver, som genererer eller ejes med henblik på at generere passiv indkomst
 - b) praktisk taget alle aktiviteterne i Enheden består i (helt eller delvis) at eje den udstedte beholdning af aktier i, eller yde finansiering og tjenesteydelser til, et eller flere datterselskaber, der driver anden handel eller forretningsvirksomhed end virksomhed som Finansielt institut, bortset fra, at en Enhed ikke er kvalificeret til denne status, hvis Enheden fungerer som (eller foregiver at være) en investeringsfond, som f.eks. en private equity-fond, venturekapitalfond, leveraged buyout-fond eller et investeringsinstrument, der har til formål at erhverve eller finansiere selskaber og derefter eje aktieposter i disse selskaber som anlægsaktiver til investeringsformål

- c) Enheden driver endnu ikke forretningsvirksomhed og har ingen tidligere driftshistorie, men investerer kapital i aktiver med det formål at drive anden forretningsvirksomhed end virksomhed som Finansielt institut, forudsat at Enheden ikke er berettiget til denne undtagelse efter den dato, der ligger 24 måneder efter datoen for den oprindelige oprettelse af Enheden
- d) Enheden har ikke været et Finansielt institut i de seneste fem år og er i færd med at afvikle sine aktiver eller er under omstrukturering med det formål at fortsætte eller genoptage driften af anden forretningsvirksomhed end virksomhed som Finansielt institut
- e) Enheden er hovedsagelig beskæftiget med finansiering og hedgingtransaktioner med eller for Tilknyttede enheder, der ikke er Finansielle institutter, og yder ikke finansiering eller hedgingydelser til nogen Enhed, der ikke er en Tilknyttet enhed, forudsat at den gruppe af sådanne Tilknyttede enheder hovedsagelig driver anden forretningsvirksomhed end virksomhed som Finansielt institut, eller
- f) Enheden opfylder alle følgende krav:
 - i) den er etableret og drives i den jurisdiktion, hvor den er hjemmehørende, udelukkende til religiøse, velgørende, videnskabelige, kunstneriske, kulturelle, sports- eller uddannelsesmæssige formål eller den er etableret og drives i den jurisdiktion, hvor den er hjemmehørende, og er en faglig organisation, et erhvervsforbund, et handelskammer, en arbejdsorganisation, en landbrugs- eller havebrugsorganisation, en borgerforening eller en organisation, der udelukkende drives til fremme af social velfærd
 - ii) den er fritaget for indkomstskat i den jurisdiktion, hvor den er hjemmehørende
 - iii) den har ingen aktionærer eller medlemmer, der har ejerskab eller retmæssig andel i dens indkomst eller aktiver
 - iv) den gældende ret i den jurisdiktion, hvor Enheden er hjemmehørende, eller Enhedens stiftelsesdokumenter tillader ikke nogen del af Enhedens indkomst eller aktiver at blive udloddet til eller anvendt til fordel for en privatperson eller ikkevelgørende Enhed, bortset fra, hvad der følger af udøvelsen af Enhedens velgørende aktiviteter, eller som betaling af en rimelig modydelse for leverede tjenesteydelser, eller som betaling, der repræsenterer den rimelige markedsværdi af ejendom eller ejendele, som Enheden har købt, og
 - v) gældende ret i den jurisdiktion, hvor Enheden er hjemmehørende, eller Enhedens stiftelsesdokumenter kræver, at alle Enhedens aktiver ved enhedens likvidation eller opløsning skal udloddes til en Offentlig enhed eller anden nonprofitorganisation

eller tilfalde regeringen i den jurisdiktion, hvor Enheden er hjemmehørende, eller en politisk underafdeling deraf.

E. Undtagen Person

1. »Undtagen Person« betyder:

- a) en Enhed, hvis aktier regelmæssigt handles på et eller flere etablerede værdipapirmarkeder
- b) en Enhed, som er en Tilknyttet Enhed til en Enhed beskrevet i litra a)
- c) en Offentlig enhed
- d) en International organisation
- e) en Centralbank, eller
- f) et Finansielt institut, bortset fra en Investeringsenhed som beskrevet i afsnit E, punkt 5, litra b).

2. »Finansielt institut« betyder et Forvaltningsinstitut, et Indskudsinstitut, en Investeringsenhed eller et Specificeret forsikringsselskab.

3. »Forvaltningsinstitut« (Custodial Institution) betyder en Enhed, der som en væsentlig del af sin forretningsvirksomhed besidder Finansielle aktiver for andres regning. En Enhed besidder Finansielle aktiver for andres regning som en væsentlig del af sin forretningsvirksomhed, hvis Enhedens bruttoindkomst, der kan henføres til besiddelse af Finansielle aktiver og dertil knyttede finansielle tjenesteydelser, svarer til eller overstiger 20 % af Enhedens bruttoindkomst i den korteste af følgende perioder: i) den treårige periode, som slutter den 31. december (eller den sidste dag af en regnskabsperiode, som ikke følger kalenderåret) forud for det år, hvor fastsættelsen sker, eller ii) den periode, hvor Enheden har eksisteret.

4. »Indskudsinstitut« (Depository Institution) betyder en Enhed, der:

- a) accepterer indskud som et sædvanligt led i bankvirksomhed eller lignende forretningsvirksomhed, eller
- b) opbevarer Elektroniske penge eller Digitale centralbankvalutaer for kunderne.

5. »Investeringsenhed« (Investment Entity) betyder en Enhed:

- a) der som led i forretningsvirksomhed hovedsagelig udfører en eller flere af følgende aktiviteter eller operationer for eller på vegne af en kunde:
- i) handel med pengemarkedsinstrumenter (checks, veksler, indskudsbeviser, derivater mv.), valutaveksling, børsm-, rente- og indeksinstrumenter, omsættelige værdipapirer eller råvareterminkontrakter,
 - ii) individuel og kollektiv porteføljevaltning, eller
 - iii) anden form for investering, administration eller forvaltning af Finansielle aktiver, penge eller Indberetningspligtige Kryptoaktiver, der skal indberettes, på vegne af andre personer, eller
- b) hvis bruttoindkomst hovedsagelig kan tilskrives investering, geninvestering eller handel med Finansielle aktiver eller Indberetningspligtige Kryptoaktiver, hvis Enheden forvaltes af en anden Enhed, som er et Indskudsinstitut, et Forvaltningsinstitut, et Specificeret forsikringsselskab eller en Investeringsenhed som beskrevet i afsnit E, punkt 5, litra a).

En Enhed anses for som led i forretningsvirksomhed hovedsagelig at udføre en eller flere af de aktiviteter, der er beskrevet i afsnit E, punkt 5, litra a), eller en Enheds bruttoindkomst kan hovedsagelig tilskrives investering, geninvestering eller handel med Finansielle aktiver eller Indberetningspligtige Kryptoaktiver til de formål, der er nævnt i afsnit E, punkt 5, litra b), hvis Enhedens bruttoindkomst, der kan henføres til de relevante aktiviteter, svarer til eller overstiger 50 % af Enhedens bruttoindkomst i den korteste af følgende perioder: i) den treårige periode, som slutter den 31. december i det år, der går forud for det år, hvor fastsættelsen sker, eller ii) den periode, hvor Enheden har eksisteret.

Med henblik på afsnit E, punkt 5, litra a), nr. iii), omfatter udtrykket »anden form for investering, administration eller forvaltning af Finansielle aktiver, penge eller Indberetningspligtige Kryptoaktiver på vegne af andre personer« ikke levering af tjenester, hvor der foretages Vekslingstransaktioner for eller på vegne af kunder. Udtrykket »Investeringsenhed« omfatter ikke en Enhed, som er en Aktiv Enhed, fordi den pågældende Enhed opfylder en eller flere af betingelserne i afsnit D, punkt 10, litra b)-e).

Nærværende punkt skal fortolkes på en måde, der er i overensstemmelse med ordlyden i definitionen af »finansieringsinstitut« i artikel 3, nr. 2), i direktiv (EU) 2015/849.

6. »Specificeret forsikringsselskab« (Specified Insurance Company) betyder en Enhed, som er et forsikringsselskab (eller holdingselskab til et forsikringsselskab), som udsteder, eller er forpligtet til at foretage betalinger med hensyn til, en Forsikringsaftale med kontantværdi (Cash Value Insurance Contract) eller en Annuitetsaftale.
7. »Offentlig enhed« betyder en jurisdiktions regering, en politisk underinddeling af en jurisdiktion (hvilket for at undgå tvivl omfatter stat, provins, region eller kommune) eller en

myndighed eller anden institution, der ejes fuldt ud af en jurisdiktion eller af en eller flere af ovenstående. Denne kategori består af integrerende dele, kontrollerede enheder og politiske underinddelinger af en jurisdiktion.

- a) En »integrerende del« af en jurisdiktion betyder en person, en organisation, en myndighed, et kontor, en fond, en institution eller et andet organ, uanset betegnelsen, der udgør en styrende myndighed i en jurisdiktion. Det styrende organs nettoindtjening skal godskrives dets egen konto eller andre konti, der tilhører denne jurisdiktion, uden at nogen del kommer en privatperson til gode. En integrerende del omfatter ikke en fysisk person, der er regeringsrepræsentant, embedsmand eller administrator, som handler i privat eller personlig egenskab.
 - b) En »kontrolleret enhed« betyder en Enhed, der i sin form er adskilt fra jurisdiktionen, eller som på anden vis udgør en særskilt juridisk enhed, forudsat at:
 - i) Enheden ejes fuldt ud og kontrolleres direkte af en eller flere Offentlige enheder eller gennem en eller flere kontrollerede enheder
 - ii) Enhedens nettoindtjening godskrives dens egen konto eller konti, der tilhører en eller flere Offentlige enheder, uden at nogen del af indkomsten tilskrives en privatperson, og
 - iii) Enhedens aktiver ved opløsning tilfalder en eller flere Offentlige enheder.
 - c) Indkomst kommer ikke privatpersoner til gode, hvis disse personer er de tilsigtede modtagere af et offentligt program, og programmets aktiviteter udføres over for offentligheden i almenhedens interesse eller vedrører forvaltningen af et offentligt tiltag. Uanset ovenstående anses indkomst imidlertid for at komme privatpersoner til gode, hvis indkomsten stammer fra anvendelsen af en offentlig enhed til at udføre erhvervmæssig virksomhed, som f.eks. kommerciel bankvirksomhed, som leverer finansielle tjenesteydelser til privatpersoner.
8. »International organisation« betyder en international organisation eller en myndighed eller institution, der ejes fuldt ud heraf. Denne kategori omfatter enhver mellemstatslig organisation (herunder en overstatslig organisation)
- a) der hovedsagelig består af regeringer
 - b) der i praksis har en hjemstedsaftale eller en i alt væsentligt tilsvarende aftale med jurisdiktionen, og
 - c) hvorfra indkomsten ikke kommer privatpersoner til gode.

-
9. Udtrykket »Finansielt aktiv« omfatter værdipapirer (f.eks. kapitalandele i et aktieselskab, andele eller ejerinteresser i et interessentskab, der har udvidet ejerkreds eller er børsnoteret, eller en trust, obligationer, lånebeviser, gældsbreve eller tilsvarende gældsbeviser), andele i et interessentskab, råvarer, swaps (f.eks. renteswaps, valutaswaps, basiswaps, rentelofter, rentegulve, råvareswaps, aktieswaps, aktieindeksswaps og lignende aftaler), Forsikringsaftaler eller Annuitetsaftaler eller andele (herunder en futureskontrakt, en terminskontrakt eller en option) i værdipapirer, Indberetningspligtige Kryptoaktiver, interessentskaber, råvarer, swaps, Forsikringsaftaler eller Annuitetsaftaler. »Finansielt aktiv« omfatter ikke en ikkegældsbaseeret, direkte andel i fast ejendom.
 10. »Andel i egenkapital« betyder for så vidt angår et interessentskab, der er et Finansielt institut, enten andel i kapital eller andel i overskud i interessentskabet. For så vidt angår en trust, der er et Finansielt institut, anses en Andel i egenkapital for at være besiddet af en person, der behandles som stifter eller berettiget i hele eller en del af trusten, eller en anden fysisk person, der udøver endelig effektiv kontrol over trusten. En Person, hvormed der skal indberettes, behandles som værende berettiget i en trust, hvis en sådan Person, hvormed der skal indberettes, har ret til direkte eller indirekte (for eksempel gennem en forvalter) at modtage en pligtmæssig udlodning eller direkte eller indirekte kan modtage en skønmæssig udlodning fra trusten.
 11. »Forsikringsaftale« betyder en aftale (bortset fra en Annuitetsaftale), i henhold til hvilken udstederen accepterer at betale et beløb ved indtræden af en specificeret hændelse, der omfatter døds-, sygdoms-, ulykkes-, ansvars- eller ejendomsrisiko.
 12. »Annuitetsaftale« betyder en aftale, i henhold til hvilken udstederen accepterer at foretage udbetalinger i en tidsperiode, der helt eller delvis fastsættes under hensyn til en eller flere fysiske personers forventede levetid. Udtrykket omfatter også en aftale, der anses for en Annuitetsaftale i henhold til lov, forskrift eller praksis i den medlemsstat eller anden jurisdiktion, hvor aftalen er udstedt, og i henhold til hvilken udstederen accepterer at foretage betalinger i en årrække.
 13. »Forsikringsaftale med kontantværdi« betyder en Forsikringsaftale (bortset fra en genforsikringsaftale for regresansvar mellem to forsikringsselskaber), som har en Kontantværdi.
 14. »Kontantværdi« betyder det største af følgende to beløb: i) det beløb, som forsikringstageren er berettiget til at modtage ved opsigelse eller udløb af aftalen (fastsat uden nedsættelse for en eventuel betaling i forbindelse med opsigelse eller forsikringspolicelån) og ii) det beløb, som forsikringstageren kan låne i henhold til eller under hensyn til aftalen. Uanset det foranstående omfatter udtrykket »Kontantværdi« ikke et beløb, som skal betales i henhold til en Forsikringsaftale:
 - a) alene som følge af, at en fysisk person, som er forsikret i henhold til en livsforsikringsaftale, er afgået ved døden
 - b) i form af personskade- eller sygdomsydelser eller anden ydelse, der erstatter et økonomisk tab ved indtræden af den hændelse, der er forsikret mod

- c) i form af tilbagebetaling af en tidligere indbetalt præmie (fratrullet udgifter til forsikringsgebyrer, uanset om de er opkrævet eller ej) i henhold til en Forsikringsaftale (bortset fra en investeringstilknyttet livsforsikrings- eller annuitetsaftale) som følge af annullering eller udløb af aftalen, nedsættelse af risikoeksponering i aftalens dækningsperiode eller som følge af rettelse af posteringsfejl eller anden lignende fejl vedrørende aftalens præmie
- d) som udlodning til forsikringstager (undtagen udlodning i forbindelse med udløb), såfremt udlodningen vedrører en Forsikringsaftale, i henhold til hvilken kun de ydelser, der er beskrevet i litra b) skal udbetales, eller
- e) i form af tilbagebetaling af en forudbetalt præmie eller et præmiedepositum for en Forsikringsaftale, for hvilken præmien skal betales mindst én gang årligt, hvis beløbet for forskudspræmien eller præmiedepositummet ikke overstiger den næste årlige præmie, der skal betales i henhold til aftalen.

F. Diverse

1. »Procedurer for passende omhu i forhold til Kunder« betyder en Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenesters procedurer for passende omhu i forhold til kunder, jf. direktiv (EU) 2015/849, eller lignende krav, som en sådan Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester er underlagt.
2. »Enhed« betyder en juridisk person eller en juridisk ordning, f.eks. et selskab, et partnerskab, en trust eller en fond.
3. En Enhed er en »Tilknyttet enhed« i forhold til en anden Enhed, hvis en af Enhederne kontrollerer den anden Enhed, eller de to Enheder er under fælles kontrol. I denne henseende omfatter kontrol direkte eller indirekte ejerskab af mere end 50 % af stemmerne og værdien i en Enhed.
4. »Filial« betyder en enhed, en virksomhed eller et kontor for en Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester, der behandles som filial i henhold til en jurisdiktions lovgivning, eller som på anden vis reguleres under en jurisdiktions lovgivning separat fra andre kontorer, enheder eller filialer tilhørende den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester. Alle enheder, virksomheder eller kontorer tilhørende en Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester i samme jurisdiktion behandles som en enkelt filial.
5. »Gældende Betinget Aftale Mellem Kompetente Myndigheder« betyder en aftale mellem de kompetente myndigheder i en medlemsstat og en jurisdiktion uden for Unionen, som kræver automatisk udveksling af oplysninger svarende til dem, der er angivet i dette bilags afdeling II, afsnit B, som fastsat ved en gennemførelsesretsakt i overensstemmelse med artikel 8ad, stk. 11.

6. »Kvalificeret Jurisdiktion uden for Unionen«: en jurisdiktion uden for Unionen, der har en Gældende Betinget Aftale Mellem Kompetente Myndigheder, som er i kraft, med de kompetente myndigheder i alle medlemsstater, der er identificeret som jurisdiktioner, hvorom der skal indberettes, på en liste offentliggjort af jurisdiktionen uden for Unionen.
7. »Skatteregistreringsnummer«: et Skatteregistreringsnummer, eller hvad der til praktiske formål svarer dertil i mangel af et Skatteregistreringsnummer. Skatteregistreringsnummeret er et nummer eller en kode, som en kompetent myndighed bruger til at identificere en skatteyder.
8. »Identifikationstjeneste«: en elektronisk proces, som en medlemsstat eller Unionen vederlagsfrit stiller til rådighed for en Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester med henblik på at fastslå en Kryptoaktivbrugers identitet og skattemæssige hjemsted.

AFDELING V

EFFEKTIV GENNEMFØRELSE

A. Regler om håndhævelse af kravene til indsamling og kontrol i afdeling III

1. Medlemsstaterne træffer de nødvendige foranstaltninger til at kræve, at de Indberettende Udbydere af Kryptoaktivtjenester opfylder kravene om indsamling og kontrol, jf. afdeling III, for så vidt angår deres Kryptoaktivbrugere.
2. Hvis en Kryptoaktivbruger ikke fremlægger de oplysninger, der er påkrævet i henhold til afdeling III, efter to påmindelser efter den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenesters oprindelige anmodning, men ikke før udløbet af 60 dage, skal den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester forhindre Kryptoaktivbrugeren i at foretage Indberetningspligtige transaktioner.

B. Regler, der forpligter Indberettende Udbydere af Kryptoaktivtjenester til at føre registre over de skridt, der er taget, og de oplysninger, der er anvendt under udførelsen af procedurerne for indberetning og passende omhu, og passende foranstaltninger til at fremskaffe disse registre

1. Medlemsstaterne træffer de nødvendige foranstaltninger til at kræve, at Indberettende Udbydere af Kryptoaktivtjenester fører registre over de skridt, der er taget, og de oplysninger, der er lagt til grund for gennemførelsen af de indberetningskrav og procedurer for passende omhu, der er fastsat i henholdsvis afdeling II og III. Disse registre skal være tilgængelige i en tilstrækkelig lang periode og under alle omstændigheder i en periode på mindst fem og højst ti år efter udgangen af den periode, inden for hvilken den Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester skal indberette oplysningerne, såfremt disse er indberetningspligtige i henhold til afdeling II.

2. Medlemsstaterne træffer de nødvendige foranstaltninger, herunder muligheden for at stille krav om indberetning til Indberettende Udbydere af Kryptoaktivtjenester, for at sikre, at alle nødvendige oplysninger er indberettet til den kompetente myndighed, således at denne kan opfylde forpligtelsen til at meddele oplysninger i henhold til artikel 8ad, stk. 3.

- C. Administrative procedurer til kontrol af Indberettende Udbydere af Kryptoaktivtjenesters opfyldelse af indberetningskravet og procedurerne for passende omhu

Medlemsstaterne skal fastsætte administrative procedurer til kontrol af Indberettende Udbydere af Kryptoaktivtjenesters opfyldelse af indberetningskravet og procedurerne for passende omhu i henholdsvis afdeling II og III.

- D. Administrative procedurer til opfølgning over for Indberettende Udbydere af Kryptoaktivtjenester, i tilfælde af indberetning af ufuldstændige eller unøjagtige oplysninger

Medlemsstaterne fastlægger procedurer til opfølgning over for Indberettende Udbydere af Kryptoaktivtjenester i tilfælde af ufuldstændige eller unøjagtige indberettede oplysninger.

- E. Administrative procedurer i forbindelse med tilladelse til en Udbyder af Kryptoaktivtjenester

Den kompetente myndighed i en medlemsstat, som meddeler tilladelse til Udbydere af kryptoaktivtjenester i overensstemmelse med forordning (EU) 2023/1114, fremsender regelmæssigt og senest den 31. december i det relevante kalenderår eller en anden relevant indberetningsperiode en liste over alle Udbydere af kryptoaktivtjenester, der er meddelt tilladelse, til den kompetente myndighed i henhold til nærværende direktiv, såfremt det er en anden myndighed.

- F. Administrativ procedure for en enkelt registrering af en Kryptoaktivoperatør

1. En Kryptoaktivoperatør, der er en Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester som defineret i afdeling IV, afsnit B, punkt 3, skal i henhold til artikel 8ad, stk. 7, registreres hos den kompetente myndighed i medlemsstaten, jf. afdeling I, afsnit A, punkt 2, litra a), b), c) eller d), eller afsnit B, inden udløbet af den periode, inden for hvilken denne Kryptoaktivoperatør skal indberette de oplysninger, der er omhandlet i afdeling II, afsnit B. Hvis en sådan Kryptoaktivoperatør opfylder betingelserne i henholdsvis afdeling I, afsnit A, punkt 2, litra a), b), c) eller d), eller afsnit B i mere end én medlemsstat, skal den i henhold til artikel 8ad, stk. 7, registreres hos den kompetente myndighed i en af disse medlemsstater inden udløbet af den periode, inden for hvilken Kryptoaktivoperatøren skal indberette de oplysninger, der er omhandlet i afdeling II, afsnit B

Uanset afsnit F, punkt 1, første afsnit, skal en Kryptoaktivoperatør, som er en Indberettende Udbyder af Kryptoaktivtjenester som defineret i afdeling IV, afsnit B, punkt 3, ikke registreres hos den kompetente myndighed i en medlemsstat, hvor denne Kryptoaktivoperatør ikke er forpligtet til at opfylde kravene vedrørende indberetning og passende omhu i henholdsvis

afdeling II og III i henhold til afdeling I, afsnit C, D, E, F, G eller H, fordi disse krav opfyldes af denne Kryptoaktivoperatør i en anden medlemsstat.

2. Ved registreringen fremsender Kryptoaktivoperatøren følgende oplysninger til den medlemsstat, hvor den har foretaget sin enkelte registrering, jf. afsnit F, punkt 1:
 - a) navn
 - b) postadresse
 - c) elektroniske adresser, herunder websteder
 - d) Ethvert Skatteregistreringsnummer udstedt til Kryptoaktivoperatøren,
 - e) de medlemsstater, hvor de Brugere, hvorom der skal indberettes, er hjemmehørende, jf. afdeling III, afsnit A og B
 - f) enhver Kvalificeret Jurisdiktion uden for Unionen som omhandlet i afdeling I, afsnit C, D, E, F eller H.
3. Kryptoaktivoperatøren underretter den medlemsstat, hvor en enkelt registrering sker, om enhver ændring af de oplysninger, der er givet i henhold til afsnit F, punkt 2.
4. Den medlemsstat, hvor en enkelt registrering sker, tildeler Kryptoaktivoperatøren et individuelt identifikationsnummer og meddeler det elektronisk til de kompetente myndigheder i alle medlemsstaterne.
5. Den medlemsstat, hvor en enkelt registrering sker, skal kunne slette Kryptoaktivoperatøren fra registret over Kryptoaktivoperatører i følgende tilfælde:
 - a) Kryptoaktivoperatøren underretter denne medlemsstat om, at den ikke længere har Brugere, hvorom der skal indberettes, i Unionen
 - b) hvis der i mangel af en underretning i henhold til litra a) er grund til at antage, at en Kryptoaktivoperatørs aktivitet er ophørt
 - c) Kryptoaktivoperatøren opfylder ikke længere betingelserne i afdeling IV, afsnit B, punkt 2
 - d) medlemsstaten har tilbagekaldt registreringen hos sin kompetente myndighed i medfør af afsnit F, punkt 7.

6. Hver medlemsstat skal straks underrette Kommissionen om Kryptoaktivoperatører som omhandlet i afdeling IV, afsnit B, punkt 2, som har Brugere, hvorom der skal indberettes, hjemmehørende i Unionen, uden at have registreret sig selv i henhold til dette afsnit. Hvis en Kryptoaktivoperatør ikke opfylder registreringsforpligtelsen, eller hvis registreringen af den er blevet tilbagekaldt i overensstemmelse med denne afdelings afsnit F, punkt 7, træffer medlemsstaterne foranstaltninger, der er effektive, står i et rimeligt forhold til overtrædelsen og har afskrækkende virkning, for at håndhæve overholdelse inden for deres jurisdiktion, jf. dog artikel 25a. Valget af sådanne foranstaltninger henhører under medlemsstaternes skønsbeføjelse. Medlemsstaterne bestræber sig også på at samordne deres tiltag med henblik på at håndhæve overholdelse, herunder som en sidste udvej at forhindre, at Kryptoaktivoperatøren kan drive virksomhed i Unionen.

7. Hvis en Kryptoaktivoperatør ikke opfylder indberetningsforpligtelsen, jf. dette bilags afdeling II, afsnit B, efter to påmindelser fra den medlemsstat, hvor en enkelt registrering sker, træffer den medlemsstat, hvor en enkelt registrering sker, jf. dog artikel 25a, de nødvendige foranstaltninger for at tilbagekalde den registrering af Kryptoaktivoperatøren, der er foretaget i medfør af artikel 8ad, stk. 7. Registreringen tilbagekaldes senest efter 90 dage, men ikke før der er gået 30 dage efter anden påmindelse.«