



첫 보고 주기를 위한 **DAC8** 및 **CARF** 준비 가이드

첫 DAC8 및 CARF 보고 주기를 준비하는 회계 법인과 암호자산 서비스 제공업체를 위한 실무 가이드입니다. 이 규정의 내용, 적용 대상, 중요한 날짜, 생산해야 하는 데이터, 그리고 첫 보고 연도가 끝나기 전에 갖추어야 할 통제 절차를 다룹니다.

CryptaCount

www.cryptacount.com

General information, not accounting, legal or tax advice

첫 보고 주기를 위한 DAC8 및 CARF 준비 가이드

첫 **DAC8** 및 **CARF** 보고 주기를 준비하는 회계 법인과 암호자산 서비스 제공업체를 위한 실무 가이드입니다. 이 규정의 내용, 적용 대상, 중요한 날짜, 생산해야 하는 데이터, 그리고 첫 보고 연도가 끝나기 전에 갖추어야 할 통제 절차를 다룹니다.

이 규정의 개요

DAC8은 EU 행정 협력 지침을 암호자산으로 확장한 EU 이사회 지침 (EU) 2023/2226입니다. 이 지침은 **보고 암호자산 서비스 제공업체(RCASP)**, 즉 고객을 위한 암호 거래를 중개하는 거래소, 중개인, 특정 지급 제공업체 및 기타 플랫폼이 이용자에 대한 실사를 수행하고 신원, 세무 주소 및 거래 내역을 국세 당국에 보고하도록 요구합니다.

DAC8은 OECD ****암호자산 보고 프레임워크(CARF)****의 EU 이행 형태이므로, 두 규정은 의도적으로 정렬되어 있습니다. 둘 모두를 준수해야 하는 제공업체에게 이러한 정렬은 이 가이드에서 가장 유용한 계획 정보입니다. 기본 데이터 세트가 실질적으로 동일하므로, 하나의 조정되고 출처가 귀속된 기록 세트를 구축하면 두 가지 출력(accounts 및 report)을 모두 생성할 수 있으며, 두 개의 병렬 프로세스가 필요하지 않습니다. 전체 배경은 [DAC8 페이지](#)와 [CARF 페이지](#)에 있습니다.

적용 대상

보고 의무는 보고 암호자산 서비스 제공업체에 부과됩니다. 실제로는 **자기 서술이 아닌 실질**에 대한 질문을 하는 것을 의미합니다. 귀사의 사업이 고객을 위한 암호 거래를 중개하는지, 아니면 단순히 자체 계정에 암호자산을 보유하는지 여부입니다. 디지털 자산을 자체적으로 보유하는 기업 재무 부서는 고객이 거래하는 거래소, 중개 서비스 또는 수탁 서비스와는 매우 다른 위치에 있습니다.

범위 결정은 이 작업의 각주가 아니라 일부입니다. 특정 법인, 제품 라인 또는 고객 집단이 보고 대상인지 여부를 결론 내린 이유를 문서화하고 그 근거를 수치와 함께 보관하십시오. 방어 가능한 범위 근거는 숫자 자체만큼이나 파일의 일부입니다. 지침은 각 회원국에서 국내법으로 전환되므로, 귀사의 비즈니스에 적용되는 정확한 정의, 등록 메커니즘 및 신고 형식은 현지에서 전환된 지침 및 자격을 갖춘 고문과 대조하여 확인해야 합니다.

일정

- **국내법 전환:** EU 회원국은 DAC8을 **2025년 12월 31일**까지 국내법으로 전환해야 했습니다.
- **첫 번째 보고 연도:** 보고 의무는 **2026년 1월 1일**부터 적용되며, 이 해가 첫 번째 보고 연도입니다.

- **첫 번째 보고:** 2026년도에 해당하는 보고는 **2027년**에 제출해야 하며, 회원국에 따라 대체로 2027년 1월에서 9월 사이입니다.

실질적인 결과는 첫 번째 신고의 데이터 품질이 2027년에 무엇을 조립할 수 있는지가 아니라 **2026년 동안** 무엇을 캡처했는지에 의해 결정된다는 것입니다. 사후에 재구성된 출처 귀속 정보는 거래 시점에 캡처된 정보보다 약하며, 경우에 따라 재구성이 불가능할 수도 있습니다. EU 전역에서 공통 날짜를 가정하지 말고 해당 기간 내에서 회원국의 자체 마감일을 확인하십시오.

수집 가능해야 하는 데이터

이 규정은 **개인별** 보고를 구성하며, 이는 좋은 기록의 모습을 바꿉니다. 회계 목적으로 올바르게 평가되고 분류된 이동이 보고에 자동으로 충분하지 않습니다. 보고서의 기반이 되는 고객 귀속 및 거주 맥락도 함께 포함되어야 합니다.

사용자 신원 및 세무 주소

세금 식별 번호 및 거주지를 포함한 실사 절차를 통해 수집된 검증된 고객 정보로, 신규 및 기존 사용자 모두에게 적용되고 최신 상태로 유지되어야 합니다. 이는 고객 응답에 의존하기 때문에 가장 자주 지연되는 부분으로, 자체 시스템에 의존하지 않습니다.

거래 세부 정보

거래 수준의 기록은 한 번 캡처되고 조용히 덮어쓰지 않아야 보고된 총액이 항상 원본에서 다시 도출될 수 있습니다. 날짜, 자산, 수량 및 가치는 해당 이동의 배후 당사자와 활동 분류에 연결되어야 합니다. 평가 출처도 중요합니다. 각 변환된 가치 뒤의 출처와 날짜가 표시되어야 수치의 도출 과정이 주장이 아닌 입증으로 제시될 수 있습니다.

수정 이력

재작성 기록을 추적합니다. 변경 이력 없이 수정된 신고는 불일치로 읽히지만, 문서화된 추적 기록이 있는 동일한 수정은 관리된 수정으로 읽힙니다.

첫 보고 연도가 끝나기 전 준비 단계

단계	수행 내용	중요성
범위 확인	관련 회원국에서 전환된 지침 및 고문의 의견을 바탕으로 각 법인, 제품 및 고객 집단을 평가합니다.	모든 다운스트림 프로세스는 어떤 집단이 보고 대상인지에 따라 달라집니다. 문서화되지 않은 범위 결정은 나중에 방어하기 어렵습니다.

채널 인벤토리 완성	고객 활동이 흐르는 모든 지갑, 체인, 거래소 계정 및 수탁 시스템을 나열하고 각각 연결 및 동기화되었는지 확인합니다.	누락된 채널은 조용히 불완전한 집단을 생성하며, 이는 국경 간 정보 교환 시스템이 표면화하도록 설계된 장애 모드입니다.
사용자 실사 완료	신규 및 기존 사용자를 대상으로 신원 및 세무 주소 수집을 실행하고 이를 최신 상태로 유지하는 절차를 설정합니다.	거주지에 따라 보고 대상 당국이 결정됩니다. 이는 고객에 의존하므로 리드 타임이 가장 긴 항목입니다.
거래 시점에 귀속 정보 캡처	각 이동이 입력 시점에 고객, 거주 맥락 및 활동 유형을 기록하도록 합니다(신고 시점이 아님).	몇 달 후에 재구성된 귀속 정보는 약하거나 아예 사용할 수 없을 수도 있습니다.
중복 피드 제거	거래소 API와 온체인 읽기 모두에서 온 동일한 경제적 이벤트를 하나의 기록으로 통합합니다.	이중 계산은 누락된 지갑이 집단을 과소 계상하는 것만큼이나 보고된 집단을 과대 계상합니다.
내부 전송 구분	자체 지갑 간의 이동을 실제 고객 활동과 구분합니다.	자체 지갑 이동은 보고 대상 고객 활동이 아니지만, 표시되지 않으면 집단을 오염시킵니다.
신고를 원장에 조정	보고 대상 집단을 함께 시산표에 공급되는 동일한 서브 원장에 연결합니다.	장부와 조정할 수 없는 신고는 두 가지 버전의 진실을 남기고 어느 쪽도 방어하지 못합니다.
파일링 드 라이런	마감 기간 전에 실제 데이터로 보고서를 생성하고 출력을 처음부터 끝까지 검토합니다.	첫 라이브 신고는 형식이나 완전성 문제를 발견하기에 좋지 않은 시점입니다.
통제 절차 문서화	프로세스, 범위 근거, 평가 관행 및 수정 절차를 문서화합니다.	문서화는 팀이 변경될 때 프로세스를 반복 가능하게 하고 문제가 제기될 때 검토 가능하게 만듭니다.

일반적인 실패 지점

- **보고를 연말 내보내기로 취급.** 보고서에 필요한 맥락은 마감 시점이 아니라 거래 시점에 생성됩니다.
- **장부와 일치하지 않는 보고서.** 원장에서 한 번 조정하고 계정과 보고서 모두 조정된 결과를 사용하도록 하십시오.
- **EU 공통 마감일을 가정.** 첫 보고는 회원국에 따라 대체로 2027년 1월에서 9월 사이에 제출해야 합니다.
- **비EU 지역이면 범위 밖이라고 가정.** 전환된 지침 및 고문과 확인하여 추론하지 마십시오.
- **DAC8과 CARF를 별도 프로젝트로 실행.** 이들은 설계상 정렬되어 있습니다. 하나의 조정된 데이터 세트에서 둘 다 생성하십시오.

서브 원장이 이를 처리하는 방법

CryptaCount는 지갑, 체인 및 연결된 채널의 활동을 하나의 조정된 [암호 서브 원장](#)에 보관하고, 보고가 의존하는 거래별 컨텍스트를 유지하며, 모든 수치 뒤에 감사 가능한 추적 기록을 유지하여 보고된 숫자가 발생한 게시물로 추적될 수 있도록 합니다. 동일한 조정된 데이터 세트가 계정과 보고서를 생성하므로 손으로 유지되는 두 버전의 진실이 아니라 하나의 진실만 존재합니다. 귀사의 사업에 대한 범위, 등록 및 형식의 세부 사항은 각 회원국에서 전환된 지침 및 자격을 갖춘 고문과 함께 해결해야 할 문제로 남아 있습니다.

일반 정보이며 법률, 회계 또는 세무 조언이 아닙니다. 각 관련 회원국에서 전환된 지침 및 자격을 갖춘 고문과 귀하의 의무를 확인하십시오.

Disclaimer. 일반 정보이며 법률, 회계 또는 세무 조언이 아닙니다. 각 회원국에서 전환된 지침 및 자격을 갖춘 고문과 귀하의 특정 의무를 확인하십시오.



Put your crypto books on a real sub-ledger at app.cryptacount.com

© 2026 CryptaCount. All rights reserved.