



DAC8- en CARF- gereedheidsgids voor de eerste rapportagecyclus

Een praktische gids voor accountantskantoren en aanbieders van crypto-diensten die zich voorbereiden op hun eerste DAC8- en CARF-rapportagecyclus. De gids behandelt wat de regelgeving inhoudt, wie er onder valt, de relevante data, de gegevens die u moet kunnen produceren, en de controles die het waard zijn om te hebben voordat het eerste rapportagejaar sluit.

CryptaCount

www.cryptacount.com

General information, not accounting, legal or tax advice

DAC8- en CARF-gereedheidsgids voor de eerste rapportagecyclus

Een praktische gids voor accountantskantoren en aanbieders van crypto-diensten die zich voorbereiden op hun eerste **DAC8-** en **CARF-**rapportagecyclus. De gids behandelt wat de regelgeving inhoudt, wie er onder valt, de relevante data, de gegevens die u moet kunnen produceren, en de controles die het waard zijn om te hebben voordat het eerste rapportagejaar sluit.

Wat de regelgeving inhoudt

DAC8 is Richtlijn (EU) 2023/2226 van de Raad, die de EU-richtlijn betreffende administratieve samenwerking uitbreidt naar crypto-activa. Het vereist dat **Rapporterende aanbieders van crypto-diensten (RCASPs)**, dat wil zeggen exchanges, brokers, bepaalde walletproviders en andere platforms die cryptotransacties voor klanten faciliteren, due diligence op hun gebruikers uitvoeren en identiteit, fiscale woonplaats en transacties rapporteren aan de nationale belastingautoriteiten.

DAC8 is de EU-implementatie van het **Crypto-Asset Reporting Framework (CARF)** van de OESO, dus de twee zijn bewust op elkaar afgestemd. Voor een aanbieder die met beide te maken heeft, is die afstemming het nuttigste feit voor de planning in deze gids: de onderliggende dataset is in wezen hetzelfde, en het opbouwen van één gereconcileerde, geattribueerde set records dient beide outputs, in plaats van dat er twee parallelle processen nodig zijn. De volledige achtergrond staat op de [DAC8-pagina](#) en de [CARF-pagina](#).

Wie er onder valt

De verplichting geldt voor Rapporterende aanbieders van crypto-diensten. In de praktijk betekent dit dat u zich een vraag moet stellen over **substance in plaats van zelfbeschrijving**: faciliteert uw bedrijf cryptotransacties voor klanten, of houdt het simpelweg crypto aan op eigen rekening? Een bedrijfstreasury die digitale activa voor zichzelf aanhoudt, bevindt zich in een heel andere positie dan een exchange, een brokerage of een bewaringdienst waarlangs klanten transacties doen.

Het bepalen van de reikwijdte is geen voetnoot bij de exercitie, het is er onderdeel van. Documenteer waarom u concludeerde dat een bepaalde entiteit, productlijn of klantenpopulatie wel of niet rapporteerbaar is, en bewaar die redenering bij de cijfers. Een verdedigbare reikwijdte-onderbouwing is net zo goed onderdeel van het dossier als de cijfers zelf. Omdat de richtlijn door elke lidstaat in nationaal recht wordt omgezet, moeten de precieze definitie, registratiemechanismen en

indieningsformaat die op uw bedrijf van toepassing zijn, worden bevestigd tegen de richtlijn zoals lokaal omgezet en met een gekwalificeerde adviseur.

De tijdlijn

- **Omzetting:** EU-lidstaten moesten DAC8 uiterlijk op **31 december 2025** in nationaal recht omzetten.
- **Eerste rapportagejaar:** rapportageverplichtingen gelden vanaf **1 januari 2026**, het eerste rapportagejaar.
- **Eerste rapporten:** rapporten over kalenderjaar **2026** zijn verschuldigd in **2027**, globaal tussen januari en september 2027, afhankelijk van de lidstaat.

De praktische consequentie is dat de gegevenskwaliteit voor de eerste indiening wordt bepaald door wat u **gedurende** 2026 hebt vastgelegd, niet door wat u in 2027 kunt samenstellen. Attributie die achteraf is gereconstrueerd, is zwakker dan attributie die bij de transactie is vastgelegd, en in sommige gevallen kan deze helemaal niet worden herbouwd. Bevestig uw eigen deadline van de lidstaat binnen dat venster, in plaats van uit te gaan van een gemeenschappelijke datum in de hele EU.

Welke gegevens moeten verzamelbaar zijn

De regelgeving organiseert rapportage **per persoon**, niet in totaal, wat verandert hoe een goede administratie eruitziet. Een beweging die correct is gewaardeerd en geclassificeerd voor uw administratie, is niet automatisch adequaat voor rapportage: deze moet ook de klantattributie en woonplaatscontext bevatten waar het rapport om draait.

Gebruikersidentiteit en fiscale woonplaats

Gev valideerde klant informatie verzameld via due diligence-procedures, inclusief fiscaal identificatienummer en woonplaats, toegepast op zowel nieuwe als bestaande gebruikers, en actueel gehouden. Dit is het onderdeel dat het vaakst achterblijft, omdat het afhankelijk is van klantrespons in plaats van uw eigen systemen.

Transactiedetails

Transactieniveau-records die één keer worden vastgelegd en nooit stilzwijgend worden overschreven, zodat elk gerapporteerd totaal opnieuw kan worden afgeleid uit de bron. Datum, activum, hoeveelheid en waarde, gekoppeld aan de partij achter de beweging en aan de classificatie van de activiteit. Waarderingsherkomst is hier ook belangrijk: de bron en datum achter elke omgerekende waarde moeten zichtbaar zijn, zodat de afleiding van een cijfer kan worden getoond in plaats van gesteld.

Correctiegeschiedenis

Een bijgehouden overzicht van herformuleringen. Een indiening die is gewijzigd zonder wijzigingsgeschiedenis leest als een inconsistentie; dezelfde wijziging met een gedocumenteerd spoor leest als een beheerde correctie.

Gereedheidsstappen vóór het eerste rapportagejaar sluit

Stap	Wat het inhoudt	Waarom het belangrijk is
Bevestig reikwijdte	Beoordeel elke entiteit, product en klantenpopulatie tegen de richtlijn zoals omgezet in de relevante lidstaat, met inbreng van een adviseur.	Alles stroomafwaarts hangt af van weten welke populatie rapporteerbaar is. Een niet-gedocumenteerde reikwijdtebeslissing is later moeilijk te verdedigen.
Voltooi de inventaris van kanalen	Lijst elke wallet, chain, exchange-account en bewaringssysteem waarlangs klantactiviteit stroomt, en bevestig dat elke verbinding is gemaakt en synchroniseert.	Een ontbrekend kanaal produceert een stilzwijgend onvolledige populatie, wat de faalmodus is die een grensoverschrijdende uitwisseling van informatie juist bedoeld is om aan het licht te brengen.
Los due diligence op gebruikers op	Voer identiteits- en fiscale woonplaatsverzameling uit bij nieuwe en bestaande gebruikers, en stel een proces in om dit actueel te houden.	Woonplaats bepaalt naar wie het rapport gaat. Dit is klantafhankelijk en daarom het item met de langste doorlooptijd.
Vastleggen attributie bij de transactie	Zorg ervoor dat elke beweging de klant, de woonplaatscontext en het activiteitstype vastlegt op het moment van invoer, niet pas bij het indienen.	Attributie die maanden later wordt gereconstrueerd, is zwakker, en soms helemaal niet beschikbaar.
Dedupliceer overlappende feeds	Verminder dezelfde economische gebeurtenis die binnenkomt via zowel een exchange-API als een on-chain-uitlezing tot één record.	Dubbeltelling overschat de gerapporteerde populatie net zo zeker als een ontbrekende wallet deze onderschat.
Scheid interne transfers	Onderscheid bewegingen tussen uw eigen wallets van echte klantactiviteit.	Eigen-wallet-bewegingen zijn geen rapporteerbare klantactiviteit, maar ze vervuilen de populatie als ze niet worden gemarkeerd.
Reconcileer rapport naar grootboek	Koppel de rapporteerbare populatie terug naar hetzelfde subgrootboek dat uw proefbalans voedt.	Een aangifte die niet kan worden gereconcilieerd met uw administratie laat twee versies van de waarheid achter en geen verdediging voor beide.

Droogdraaien van de indiening	Produceer het rapport uit echte gegevens vóór de deadlineperiode en beoordeel de output van begin tot eind.	De eerste live indiening is een slechte plek om een formaat- of volledigheidprobleem te ontdekken.
Documenteer de controles	Schrijf het proces, de reikwijdte-redenering, de waarderingsconventie en de correctieprocedure op.	De documentatie is wat het proces herhaalbaar maakt wanneer het team verandert en controleerbaar wanneer er vragen worden gesteld.

Veelvoorkomende faalpunten

- **Rapportage behandelen als een export aan het einde van het jaar.** De context die het rapport nodig heeft, wordt gecreëerd bij de transactie, niet bij de afsluiting.
- **Een rapport dat niet aansluit op de administratie.** Reconcileer één keer op grootboekniveau en laat zowel de administratie als het rapport putten uit het gereconcilieerde resultaat.
- **Aannemen van een gemeenschappelijke EU-deadline.** De eerste rapporten zijn globaal verschuldigd tussen januari en september 2027, afhankelijk van de lidstaat.
- **Aannemen dat buiten de EU buiten scope betekent.** Bevestig uw positie tegen de richtlijn zoals omgezet en met uw adviseur, in plaats van dit af te leiden.
- **DAC8 en CARF als afzonderlijke projecten uitvoeren.** Ze zijn op elkaar afgestemd door ontwerp; genereer beide uit één gereconcilieerde dataset.

Hoe een subgrootboek dit draagt

CryptaCount houdt activiteit van wallets, chains en verbonden kanalen bij in één gereconcilieerd [crypto-subgrootboek](#), draagt de per-transactiecontext waar rapportage van afhangt, en houdt een controleerbaar spoor achter elk cijfer, zodat een gerapporteerd getal terug te voeren is naar de boeking waar het vandaan komt. Omdat dezelfde gereconcilieerde dataset zowel de administratie als het rapport produceert, is er één versie van de waarheid in plaats van twee die handmatig in de pas worden gehouden. De specifieke aspecten van scope, registratie en formaat voor uw bedrijf blijven zaken die moeten worden geregeld tegen de richtlijn zoals omgezet in elke lidstaat en met een gekwalificeerde adviseur.

Algemene informatie, geen juridisch, boekhoudkundig of fiscaal advies. Bevestig uw verplichtingen tegen de richtlijn zoals omgezet in elke relevante lidstaat en met een gekwalificeerde adviseur.

Disclaimer. Algemene informatie, geen juridisch, boekhoudkundig of fiscaal advies. Bevestig uw specifieke verplichtingen tegen de richtlijn zoals omgezet in elke lidstaat en met een gekwalificeerde adviseur.



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

© 2026 CryptaCount. All rights reserved.