



Przewodnik gotowości DAC8 i CARF na pierwszy cykl raportowania

Praktyczny przewodnik dla biur rachunkowych i dostawców usług w zakresie aktywów kryptograficznych przygotowujących się do pierwszego cyklu raportowania DAC8 i CARF. Omawia, czym jest ten reżim, kogo obejmuje, jakie daty mają znaczenie, jakie dane trzeba umieć wytworzyć oraz jakie mechanizmy kontrolne warto mieć wdrożone przed zamknięciem pierwszego roku sprawozdawczego.

CryptaCount

www.cryptacount.com

General information, not accounting, legal or tax advice

Przewodnik gotowości DAC8 i CARF na pierwszy cykl raportowania

Praktyczny przewodnik dla biur rachunkowych i dostawców usług w zakresie aktywów kryptograficznych przygotowujących się do pierwszego cyklu raportowania **DAC8** i **CARF**. Omawia, czym jest ten reżim, kogo obejmuje, jakie daty mają znaczenie, jakie dane trzeba umieć wytworzyć oraz jakie mechanizmy kontrolne warto mieć wdrożone przed zamknięciem pierwszego roku sprawozdawczego.

Czym jest ten reżim

DAC8 to dyrektywa Rady (UE) 2023/2226, która rozszerza unijną dyrektywę w sprawie współpracy administracyjnej na aktywa kryptograficzne. Nakłada ona na **Raportujące Dostawców Usług w Zakresie Aktywów Kryptograficznych (RCASPs)**, czyli giełdy, brokerów, niektórych dostawców portfeli i inne platformy ułatwiające klientom transakcje kryptograficzne, obowiązek przeprowadzania należytej staranności wobec użytkowników oraz raportowania tożsamości, rezydencji podatkowej i transakcji krajowym organom podatkowym.

DAC8 to unijna implementacja **Ram Raportowania Aktywów Kryptograficznych (CARF)** OECD, więc oba rozwiązania są celowo ze sobą zgodne. Dla dostawcy podlegającego obu reżimom ta zgodność jest najważniejszą informacją planistyczną w tym przewodniku: bazowy zbiór danych jest w dużej mierze taki sam, a zbudowanie jednego, uzgodnionego i przypisanego zbioru rekordów obsługuje oba raporty, zamiast wymagać dwóch równoległych procesów. Pełne tło znajduje się na stronie [DAC8](#) i [CARF](#).

Kogo dotyczy zakres

Obowiązek dotyczy Raportujących Dostawców Usług w Zakresie Aktywów Kryptograficznych. W praktyce oznacza to pytanie o **charakter działalności, a nie o to, jak firma się opisuje**: czy Twoja firma ułatwia klientom transakcje kryptograficzne, czy tylko przechowuje aktywa kryptograficzne na własny rachunek. Skarbiec korporacyjny trzymający aktywa cyfrowe na własny użytek jest w zupełnie innej sytuacji niż giełda, broker czy usługa powiernicza, za pośrednictwem których dokonują transakcji klienci.

Ustalenie zakresu nie jest przypisem do całego przedsięwzięcia, lecz jego częścią. Udokumentuj, dlaczego doszedłeś do wniosku, że dany podmiot, linia produktowa lub grupa klientów podlega lub nie podlega raportowaniu, i zachowaj to uzasadnienie wraz z danymi. Racjonalne uzasadnienie zakresu

jest tak samo ważną częścią dokumentacji jak liczby. Ponieważ dyrektywa jest transponowana do prawa krajowego przez każde państwo członkowskie, dokładna definicja, mechanika rejestracji i format plików mających zastosowanie do Twojej firmy muszą zostać potwierdzone zgodnie z dyrektywą transponowaną lokalnie oraz z wykwalifikowanym doradcą.

Harmonogram

- **Transpozycja:** Państwa członkowskie UE miały transponować DAC8 do prawa krajowego do **31 grudnia 2025 r.**
- **Pierwszy rok sprawozdawczy:** obowiązki sprawozdawcze obowiązują od **1 stycznia 2026 r.**, co stanowi pierwszy rok sprawozdawczy.
- **Pierwsze raporty:** raporty obejmujące rok kalendarzowy **2026** są składane w **2027 r.**, zasadniczo między styczniem a wrześniem 2027 r., w zależności od państwa członkowskiego.

Praktyczny wniosek jest taki, że jakość danych dla pierwszego zgłoszenia zależy od tego, co zebrałeś **podczas** 2026 r., a nie od tego, co możesz skompletować w 2027 r. Atrybucja odtworzona po fakcie jest słabsza niż atrybucja uchwycona w momencie transakcji, a w niektórych przypadkach w ogóle nie da się jej odtworzyć. Potwierdź termin dla swojego państwa członkowskiego w tym oknie, zamiast zakładać wspólną datę dla całej UE.

Jakie dane muszą być możliwe do zebrania

Reżim organizuje raportowanie **w podziale na osoby**, a nie zbiorczo, co zmienia to, jak powinien wyglądać dobry rekord. Przepływ, który jest poprawnie wyceniony i sklasyfikowany dla Twoich ksiąg rachunkowych, nie jest automatycznie wystarczający do raportowania: musi również zawierać przypisanie do klienta i kontekst rezydencji, wokół którego budowany jest raport.

Tożsamość użytkownika i rezydencja podatkowa

Zweryfikowane informacje o klientach zebrane w ramach procedur należytej staranności, w tym identyfikator podatkowy i rezydencja, zastosowane zarówno do nowych, jak i istniejących użytkowników oraz na bieżąco aktualizowane. To najczęściej zaniedbywana część, ponieważ zależy od odpowiedzi klientów, a nie od własnych systemów.

Szczegóły transakcji

Zapisy na poziomie transakcji przechwytywane raz i nigdy niezastępowane w sposób nadpisujący, aby każdą zgłoszoną sumę można było odtworzyć ze źródła. Data, aktywo, ilość i wartość, powiązane ze stroną stojącą za przepływem oraz z klasyfikacją działalności. Pochodzenie wyceny ma tu również

znaczenie: źródło i data każdej przeliczonej wartości powinny być widoczne, aby można było wykazać sposób wyliczenia kwoty, a nie tylko go deklarować.

Historia korekt

Śledzona ewidencja przekształceń. Zgłoszenie poprawione bez historii zmian wygląda na niespójność; ta sama korekta z udokumentowanym śladem wygląda na zarządzaną poprawkę.

Kroki przygotowawcze przed zamknięciem pierwszego roku sprawozdawczego

Krok	Co obejmuje	Dlaczego to ważne
Potwierdź zakres	Oceń każdy podmiot, produkt i grupę klientów pod kątem dyrektywy transponowanej w danym państwie członkowskim, przy udziale doradcy.	Wszystko, co dzieje się później, zależy od wiedzy, która grupa podlega raportowaniu. Nieudokumentowana decyzja o zakresie jest trudna do obrony później.
Skompletuj inwentaryzację miejsc	Wypisz każdy portfel, sieć, konto giełdowe i system powierniczy, przez które przepływa aktywność klientów, i potwierdź, że każde z nich jest podłączone i synchronizowane.	Brakujące miejsce powoduje po cichu niepełną populację, a to jest sposób awarii, który ma ujawnić transgraniczną wymianę informacji.
Ustal należyta staranność wobec użytkowników	Przeprowadź zbieranie danych o tożsamości i rezydencji podatkowej wśród nowych i istniejących użytkowników oraz ustanów proces ich aktualizacji.	Rezydencja decyduje o tym, do kogo trafia raport. To zależy od klientów, więc jest to pozycja o najdłuższym czasie realizacji.
Rejestruj atrybucję w momencie transakcji	Zadbaj, aby każdy przepływ rejestrował klienta, kontekst rezydencji i typ działalności w momencie wprowadzania, a nie podczas sporządzania raportu.	Atrybucja odtworzona miesiące później jest słabsza, a czasem w ogóle niedostępna.
Usuń duplikaty z nakładających się źródeł	Połącz to samo zdarzenie gospodarcze pochodzące z giełdowego API i z odczytu on-chain w jeden rekord.	Podwójne liczenie zawyża raportowaną populację równie pewnie, jak brakujący portfel ją zaniża.
Oddziel transfery wewnętrzne	Odróżnij przepływy między własnymi portfelami od rzeczywistej aktywności klientów.	Przepływy między portfelami własnymi nie są raportowaną aktywnością klientów, ale zanieczyszczają populację, jeśli nie są oznaczone.

Uzgodnij raport z subksięgą	Powiąz raportowaną populację z subksięgą, która zasila Twoje saldo próbne.	Raport, którego nie można uzgodnić z księgami, pozostawia dwie wersje prawdy i żadnej dla żadnej z nich obrony.
Wykonaj próbne zgłoszenie	Utwórz raport na podstawie rzeczywistych danych przed terminem i przejrzyj wynik od początku do końca.	Pierwsze zgłoszenie na żywo to kiepskie miejsce na odkrycie problemu z formatem lub kompletnością.
Udokumentuj mechanizmy kontrolne	Spisz proces, uzasadnienie zakresu, konwencję wyceny i procedurę korekt.	Dokumentacja to coś, co czyni proces powtarzalnym, gdy zmienia się zespół, i podatnym na kontrolę, gdy budzi wątpliwości.

Typowe punkty awarii

- **Traktowanie raportowania jako eksportu na koniec roku.** Kontekst potrzebny do raportu tworzy się w momencie transakcji, a nie na zamknięciu.
- **Raport, który nie łączy się z księgami.** Uzgodnij raz na poziomie subksięgi i pozwól, aby zarówno księgi, jak i raport korzystały z uzgodnionego wyniku.
- **Zakładanie wspólnego terminu w całej UE.** Pierwsze raporty są składane zasadniczo między styczniem a wrześniem 2027 r., w zależności od państwa członkowskiego.
- **Zakładanie, że poza UE oznacza spoza zakresu.** Potwierdź swoją sytuację na podstawie dyrektywy transponowanej i z doradcą, zamiast wnioskować samodzielnie.
- **Prowadzenie DAC8 i CARF jako oddzielnych projektów.** Są one z założenia zgodne; generuj oba raporty z jednego uzgodnionego zbioru danych.

Jak subksięga to wspiera

CryptaCount przechowuje aktywność z portfeli, sieci i podłączonych miejsc w jednej, uzgodnionej [subksiędze kryptowalut](#), przenosi kontekst poszczególnych transakcji, od którego zależy raportowanie, i utrzymuje możliwy do zbadania ślad za każdą liczbą, dzięki czemu raportowana kwota prowadzi do zapisu, z którego powstała. Ponieważ ten sam uzgodniony zbiór danych tworzy księgi i raport, istnieje jedna wersja prawdy, a nie dwie utrzymywane ręcznie. Szczegóły zakresu, rejestracji i formatu dla Twojej firmy pozostają kwestiami do ustalenia na podstawie dyrektywy transponowanej w każdym państwie członkowskim i z wykwalifikowanym doradcą.

Informacje ogólne, a nie porady prawne, księgowe czy podatkowe. Potwierdź swoje obowiązki na podstawie dyrektywy transponowanej w każdym właściwym państwie członkowskim i z

wykwalifikowanym doradcą.

Disclaimer. Informacje ogólne, a nie porady prawne, księgowe czy podatkowe. Potwierdź swoje szczegółowe obowiązki na podstawie dyrektywy transponowanej w każdym państwie członkowskim i z wykwalifikowanym doradcą.



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

© 2026 CryptaCount. All rights reserved.