

DAC7 webinar

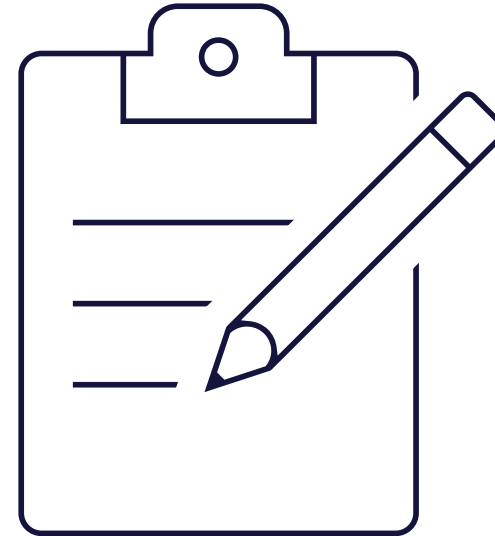
Deling af erfaringer fra 2023, gennemgang af indberetning 2024
samt gældende due diligence krav

19. september 2024



Agenda

1. Velkomst
2. Erfaringer fra indberetningen 2023
3. Gennemgang af indberetning 2024
4. Krav til gennemførelse af due diligence
5. Spørgsmål



Erfaringer fra indberetning 2023

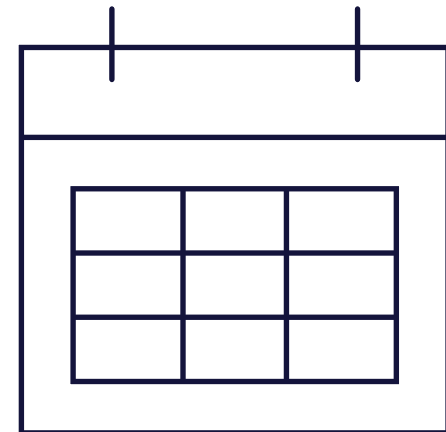
- Brug af BFE-nr. – hvornår?
 - ✓ Der må bruges BFE-nr. når ejendommen er beliggende i Danmark og har status som fritids- eller flexbolig
 - Der må **IKKE** bruges BFE-nr. på en hovedejendom
 - Der må **IKKE** bruges BFE-nr. på boliger der ikke har status som fritids-/flexbolig
 - Øvrige boliger end fritids-/flexbolig skal indberettes som den relevante aktivitet ”Udlejning af fast ejendom”
- Hvis Sælger er en enkeltmandsvirksomhed: indberettes som en **‘Individual Seller’**
- Korrektion (OECD2) eller slet (OECD3)?

Hvis der er indberettet forkert cpr-nr. eller forkert BFE-nr. skal indberetningen slettes, hvorefter der skal indsendes en ny initial indberetning

 - ✓ Ændring i andre oplysninger om Sælger, fx adresse, eller om aktiviteten – antal aktiviteter, vederlag mv. kan rettes ved at sende en korrektion ind
 - Forkert cpr- eller BFE-nr. kan *ikke* rettes via en korrektion – der **skal** laves en slet, og en efterfølgende ny initial indberetning

Indberetning 2024

- **Indberetningsfrist 31. januar 2025**
- Samme format som i 2023 - CSV-fil og filupload via TastSelv Erhverv
 - ✓ To valideringstrin ved indberetning af fil
- OBS på indberetning af den finansielle kontoidentifikator
- Gennemførelse af due diligence på *alle* aktive Sælgere



Indberetning 2024

- Brug skat.dk/DAC7
- Følg indberetningsvejledning (den kommer i et nyt format)
- Se vejledningsvideo
- Start i god tid og søg vejledning ved eKapital
- Gør eventuelt brug af adgang til testsystem (kommer på næste side)

Eksempel fra indberetningsvejledning på Rente (Indlån):

Indberetningsvejledning om Indlån 2023

Fold indholdsfortegnelsen ud

- 0. Indledning (Væsentlige ændringer)
- 1. Regler og pligter
 - 2. Tidsfrister
- 3. Forbered indberetningen
 - 3.1 Valg af indleveringsmetode
 - 3.2 Valg af indberetningskanal
 - 3.3 Hvem skal foretage indberetning
- 4. Dannelse af data til indberetning
- 5. Test indberetningen før indlevering
- 6. Hvilke data kommer retur?
- 7. Principper for rettelse og invalidering
- 8. Skattestyrelsen udstiller data på Tax
- 9. Væsentlige fagudtryk og definitioner
- 10. Bilag

Dato for offentliggørelse	02 Oct 2023 13:55
Serienummer	S nr. 116
Resumé	Vejledningen handler om obligatorisk indberetning af indlånskonti for indkomståret 2023. Vejledningen gælder for pengeinstitutter, advokater og andre der modtager eller formidler indskud. Indberetningspligten følger reglerne i skatteindberetningsloven (lovbekendtgørelse nr. 1754 af 30. august 2021 med senere ændringer). Indberetningen om Indlån følger reglerne i skatteindberetningslovens § 12 samt bekendtgørelse nr. 1016 af 22. juni 2023, om skatteindberetning mv. med senere ændringer.
Hvad er nyt?	Indberetningsvejledning årssultimo 2023, version 1.0
Ansvarlig styrelse	Fælles

Læs op

Dokumentet gælder for 2023:
Version: 2023 - 02.10.23

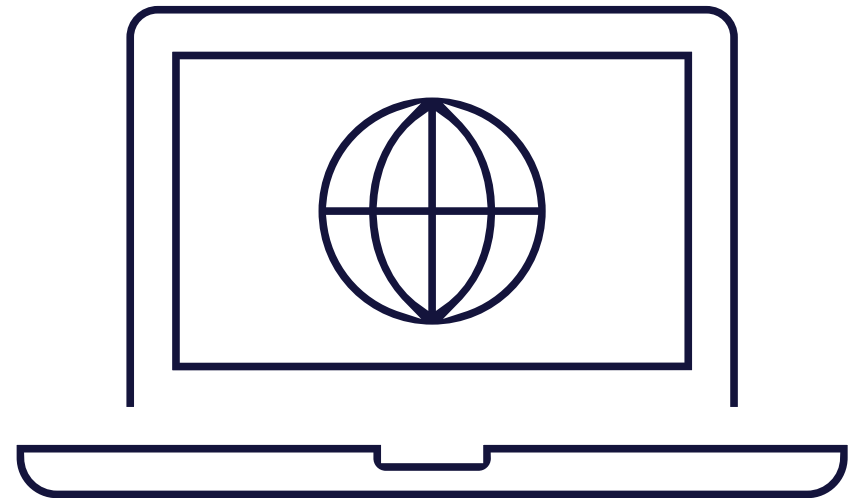
Testsystem

Hvis I ønsker adgang til testsystemet skal I anmode om det senest den **20. oktober 2024**

Anmod om adgang til testsystem på følgende måde:

1. Log på [TastSelv Erhverv](#)
2. Vælg *Kontakt*
3. Vælg *Skriv til os*
4. Vælg *eKapital*
5. Vælg *Platformsøkonomi*
6. Skriv besked
7. Klik på **Send**

Det er vigtigt at I skriver via TastSelv Erhverv og *ikke* på mail

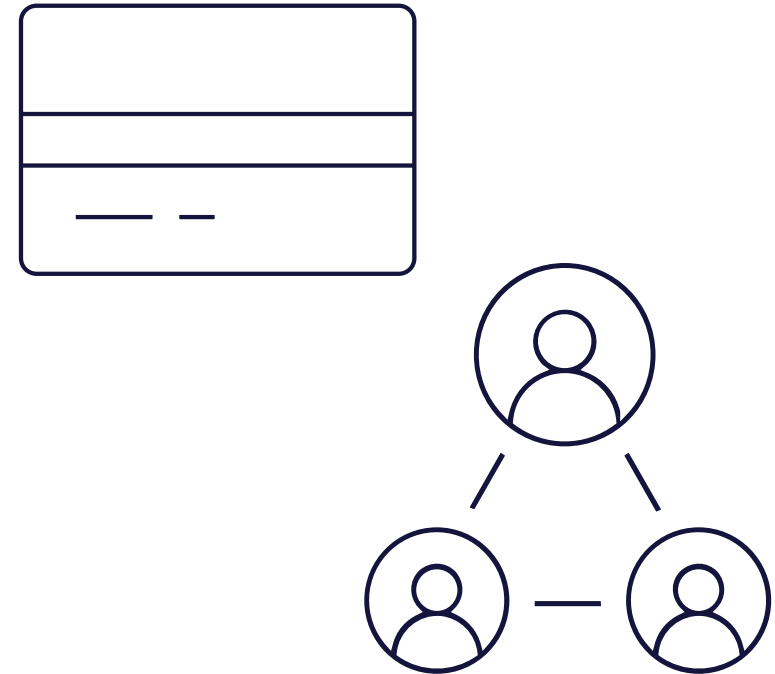


Finansiell Kontoidentifikator

BEK nr. 1253 af 06/09/2022 § 46

b) Den Finansielle Kontoidentifikator, hvis oplysning herom er tilgængelig for den Indberettende Platformsoperatør (...)

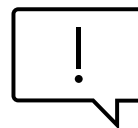
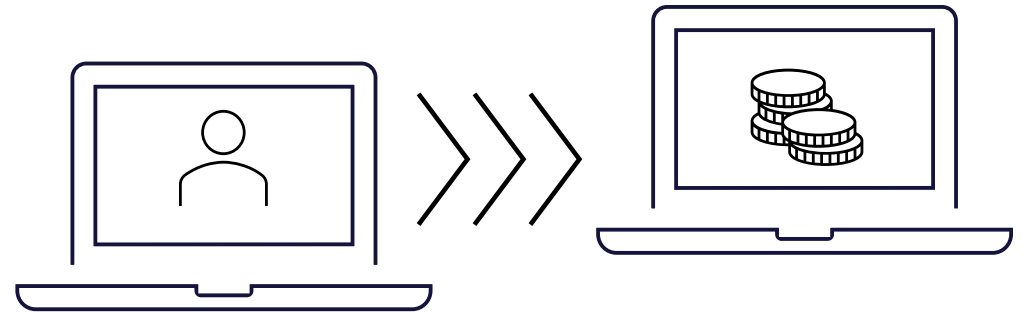
c) **Hvis forskelligt fra navnet på den Sælger, der skal indberettes om**, skal der i tilknytning til den Finansielle Kontoidentifikator **indberettes oplysning om navnet på indehaveren af den finansielle konto**, hvortil Vederlaget betales eller krediteres, i det omfang den Indberettende Platformsoperatør har kendskab til det, samt alle andre finansielle identifikationsoplysninger, der er til rådighed for den Indberettende Platformsoperatør med hensyn til kontohaveren.



Hvornår er oplysningen tilgængelig?

Hvis betalingen sker gennem en 3. part, kan der være tale om at der er to platformsoperatører på samme platform

- I tilfælde af to platformsoperatører på samme platform, vil begge være indberetningspligtige
- Her kan der indgås en aftale direkte mellem de to platformsoperatører om at én indberetter samlet



Hvis I benytter en betalingservice gennem en 3. part, og er i tvivl om hvordan I skal forholde jer - kontakt Skattestyrelsen for vejledning forud for 2024-indberetningen

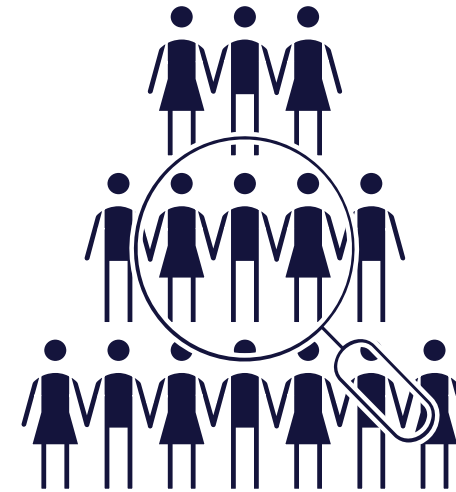
Due diligence krav

BEK nr. 1253 af 06/09/2022

Hvad betyder due diligence?

Identificering af de Sælgere der skal indberettes om

- Indhentning af oplysninger
- Verificering af oplysninger
- Timing og gyldighed
- Skærpet due diligence krav: sanktioner overfor Sælger
- Dokumentationskrav
- Pligt til at underrette Sælger - **frist den 31. januar 2025**



Due diligence krav – Individual Seller

Indhentning af oplysninger

Om privatpersoner og enkeltmandsvirksomheder

Fulde navn

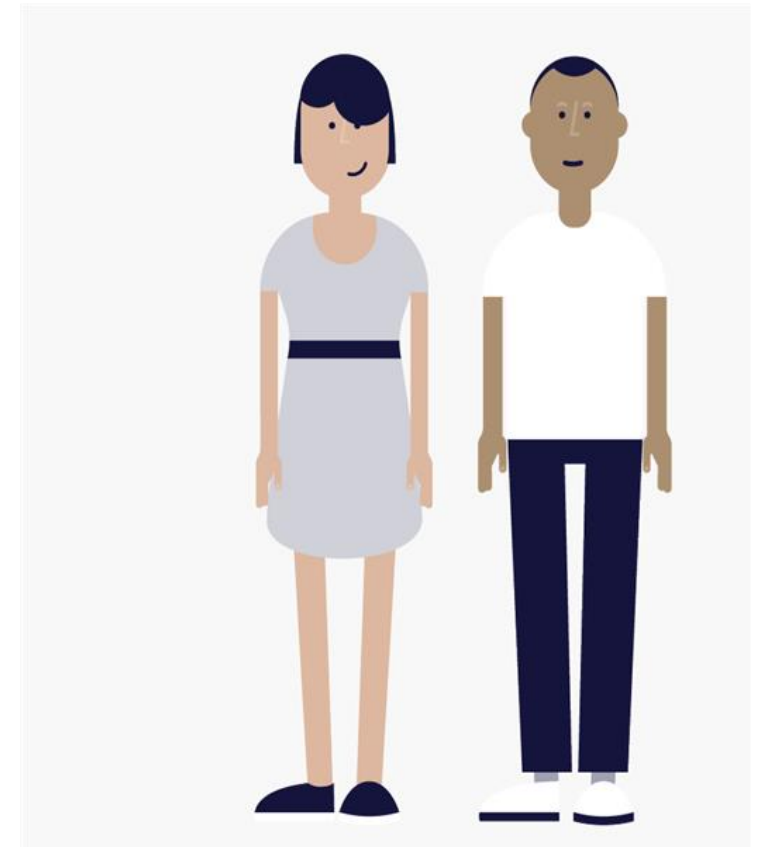
Primær adresse

Ethvert skatteregistreringsnummer, herunder hver enkelt udstedelsesmedlemsstat (cpr-nr./TIN)

Har den pågældende Sælger ikke et skatteregistreringsnummer, indsamles oplysning om fødeby og -land

Momsregistreringsnummer, hvis et sådant findes

Fødselsdato



Due diligence krav - Entity Seller

Indhentning af oplysninger

Om Juridiske enheder

Land, hvor enheden er hjemmehørende

Juridisk navn

Primær adresse

Ethvert skatteregistreringsnummer, herunder hver enkelt udstedelsesmedlemsstat (SE-/CVR-nr./TIN)

Momsregistreringsnummer, hvis et sådant findes

Angivelse af ethvert fast driftssted, gennem hvilke Relevante Aktiviteter udføres i EU, hvis et sådant findes, med angivelse af hver af de EU-medlemsstater, hvor et sådant driftssted er beliggende



Due diligence - Generelle krav

Verificering af oplysninger

- Platformsoperatøren skal afgøre om oplysningerne er pålidelige ved hjælp af alle oplysninger og dokumenter der er tilgængelige for platformsoperatøren
- TIN valideringsværktøj (find links på skat.dk/indberet-DAC7)

Timing og gyldighed

- Skal gennemføres på *alle* aktive Sælgere senest den 31. december 2024
- (Mindst) hver 36. måned skal Platformsoperatøren sikre sig, at de identitetsoplysninger, platformsoperatøren har om Sælger, er korrekte og pålidelige
- Hvis en Sælger flytter sin Primære Adresse fra land A til land B, skal en due diligence procedure udføres, når flytningen er registreret



Skærpet due diligence krav

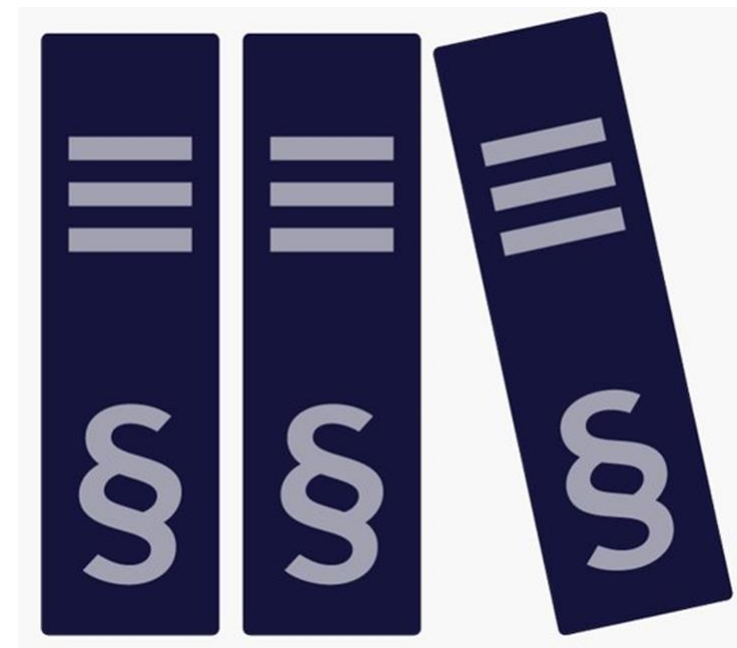
- ✓ Oplysninger om Sælger skal være pålidelige og korrekte

Der indtræder *handlepligt og skærpet due diligence-krav*, hvis der opnås viden om at oplysningerne er ukorrekte

Skærpet due diligence krav

Platformsoperatøren skal:

- ✓ straks rette henvendelse til Sælger
- ✓ anmode Sælger om at korrigere eventuelle ukorrekte oplysninger, og
- ✓ anmode Sælger om at fremlægge pålidelig dokumentation (fx kørekort eller pas)



Forpligtelse til at iværksætte sanktioner over for Sælger

Hvis Sælger ikke rettidigt angiver, eller korrigerer eventuelt forkerte, identitetsoplysninger til Platformsoperatøren, så er Platformsoperatøren forpligtet til at iværksætte sanktioner over for Sælger.

Der skal iværksættes sanktioner hvis:

- Sælger har modtaget to påmindelser
- Der er gået 60 dage fra første anmodning

Sanktionerne skal bestå i at enten:

- Lukke Sælgers konto og dermed forhindre Sælger i på ny at blive registreret på Platformen, eller (*eksisterende bookinger må fastholdes men ikke ændres*)
- Tilbageholde udbetalingen af vederlag

Det er vigtigt at Platformsoperatøren kan dokumentere de udførte due diligence procedure for den enkelte Sælger.

Kontaktoplysninger eKapital

Spørgsmål til webinarret?



Her finder I information om DAC7:
www.skat.dk/DAC7

Kontaktoplysninger til eKapital:

- Telefonnummer **72 38 02 10**
- Skriv til os via **Tast Selv Erhverv**
- Eller via e-mail: **eKapital@sktst.dk**

E-mail må kun benyttes hvis henvendelsen er af generel karakter og ikke omhandler en konkret indberetning eller indeholder fortrolige oplysninger.

Tak for i dag