



Q&A om DAC6 – EU's direktiv om indberetningspligt

DAC6 er navnet på EU-direktivet, som fastsætter reglerne for en ny indberetningspligt for grænseoverskridende ordninger. Hos DAHL Advokatpartnerselskab er vi specialiseret os i reglerne og nedsat et specialistteam til håndtering af DAC6.

I dette Q&A-indlæg besvarer vi 20 centrale spørgsmål vedrørende den nye indberetningspligt (DAC6). Bliv klogere på, hvad det nye EU-direktiv overordnet betyder for dig og din virksomhed.

Q: Hvad er DAC6?

A: DAC6 er navnet på et nyt EU-direktiv, som fastsætter reglerne for en ny indberetningspligt for virksomheder, skatteydere, advokater, revisorer, bankrådgivere og øvrige eksterne rådgivere for grænseoverskridende ordninger.

Med direktivet bliver der i dansk ret implementeret nye regler i Skatteindberetningslovens (SIL) § 46a og 46b og BEK nr. 1634 af 27/12/2019.

Q: Hvad indebærer DAC6?

De nye regler indebærer, at skatteydere, virksomheder og rådgivere pålægges at indberette oplysninger om en grænseoverskridende ordning til skattemyndighederne.

De danske skattemyndigheder kan på denne måde udveksle oplysninger og underrette de øvrige EU-landes skattemyndigheder om sådanne ordninger.

Ved implementering af direktivet er det ikke kun potentiel aggressiv skatteplanlægning og skatteordninger, som skal indberettes til skattemyndighederne. Også reelle lovlige grænseoverskridende transaktioner og ordninger kan blive omfattet af regelsættet, hvorfor pligten til at indberette grænseoverskridende ordninger kommer til at omfatte rådgivningsområder, som ikke nødvendigvis har noget med skatterådgivning at gøre.

Q: Hvornår er en rådgivningsydelse indberetningspligtig?

EU's direktiv om DAC6 formulerer tre betingelser, som alle skal være opfyldt, for at en rådgivningsydelse er indberetningspligtig:

1. Der skal være tale om en "ordning".
2. Ordningen skal være "grænseoverskridende".
3. Den grænseoverskridende ordning skal opfylde mindst ét af 15 definerede kendetegn.

Hvis alle tre betingelser er opfyldt, skal oplysningerne om den grænseoverskridende ordning indberettes til Skattemyndighederne i Danmark. Indberetningen skal ske digitalt.

Q: Hvordan defineres en "ordning" under DAC6?

En ordning er i forarbejderne (til L49 2019-20) bl.a. defineret som *"enhver transaktion, plan, handling, operation, aftale, tildeling, forståelse, løfte, tilsagn eller begivenhed" samt "en aftale, et skema, en plan eller en forståelse, hvad enten den er retligt bindende eller ej, og den omfatter alle de trin og transaktioner, der bringer den i funktion"*.

En ordning kan også omfatte en række ordninger, herunder kan en ordning omfatte flere trin eller dele. Begrebet "ordning" afgrænser således ikke ret mange rådgivningsydelser. De eneste negative afgrænsninger er, at en retssag og en ren pengeoverførsel ikke kan betragtes som ordninger.

Q: Hvad er en "grænseoverskridende" ordning?

En ordning er grænseoverskridende, når den involverer mere end ét land. I bekendtgørelsens § 13, stk. 2 er en grænseoverskridende ordning bl.a. defineret som en ordning, hvor *"ikke alle deltagerne i ordningen er skattemæssigt hjemmehørende i den samme*

jurisdiktion", og "at en eller flere af deltagerne i ordningen er samtidig skattemæssigt hjemmehørende i mere end en jurisdiktion".

Kriteriet om, at ordningen skal være grænseoverskridende, afgrænser mange ordninger fra at være indberetningspligtige. Rent nationale ordninger er således ikke indberetningspligtige.

Q: Hvilke kendetegn definerer en indberetningspligt?

De 15 kendetegn, der definerer, om en grænseoverskridende ordning er indberetningspligtig, er opdelt i kategori A, B, C, D og E. Hvis den grænseoverskridende ordning ikke opfylder et af de 15 kendetegn, har mellemmanden og skatteyderen ikke indberetningspligt.

Nogle af kendetegnene kræver, at kriteriet om "det primære formål" er opfyldt, dvs. at ordningens primære formål er at opnå en skattefordel. Ved kendetegn 1 – 7 skal kriteriet om det primære formål ligeledes være opfyldt, før den grænseoverskridende ordning bliver indberetningspligtig.

De 15 kendetegn

Kendetegnene kan overordnet beskrives således:

1. Ordninger som medfører, at skatteyderen pålægges en streng tavshedspligt om ordningen.
2. Ordninger, hvor mellemmandens honorar fastsættes på baggrund af den skattefordel, som opnås ved ordningen.
3. Ordninger som omfatter standarddokumentation for mere end én relevant skatteyder.
4. Ordninger der omfatter opkøb af underskudsselskaber, hvor underskuddet udnyttes efterfølgende.
5. Ordninger der omfatter, at indtægt omdannes til kapital, gaver eller andre indkomstformer, som beskattes lavere. Dette er f.eks. en grænseoverskridende gældseftergivelse eller aktieombytning.
6. Ordninger der omfatter cirkulære transaktioner, som fører til roundtripping af midler.
7. Ordninger hvor der foretages fradragsberettigede betalinger mellem forbundne foretagender og hvor modtageren er skattefri af betalingen.
8. Ordninger der omfatter, at der sker samme afskrivning på samme aktiv i to lande. Dette er f.eks. leasingforhold, hvor leasinggiver har fradrag for afskrivninger i sit land og leasingmodtager ligeledes har fradrag for afskrivninger i sit land.
9. Ordninger hvor der påberåbes fritagelse fra dobbeltbeskatning i flere lande.
10. Ordninger med overførsel af aktiver, hvor modydelsen skattemæssigt behandles væsentligt forskelligt i alle involverede lande.

11. Ordninger der omfatter finansielle transaktioner, hvor indberetningspligten forsøges undermineret.
12. Ordninger der omfatter uigennemskuelige ejerstrukturer. Dette gælder f.eks. hos ens kunde.
13. Ordninger der omfatter anvendelse af safe harbour regler. Dette gælder f.eks. reglerne om tynd kapitalisering.
14. Ordninger om overførsel af immaterielle aktiver mellem forbundne foretagender. Dette gælder f.eks. overdragelse af varemærkeretigheder imellem et dansk og et udenlandsk koncernforbundet selskab.
15. Ordninger om indtægtstabende overførsler, hvor der overføres funktioner, risici og/eller aktiver mellem forbundne foretagender, og hvor det overdragne selskab mere end halverer sin forventede nettoindkomst i de følgende tre regnskabsår.

Kendetegnene er nærmere beskrevet i §§ 15-19 i BEK nr. 1634 af 27. december 2019.

Q: Hvad er en skattefordel?

Det primære formål skal være opfyldt, når den grænseoverskridende ordning er omfattet af kendetegn i kategori A, B og en del af kendetegn i kategori C, det vil sige kendetegnene 1 – 7. For de øvrige kendetegn skal kriteriet om primære formål ikke være opfyldt.

Ved "det primære formål" forstår man, at et af de vigtigste formål med ordningen, som en person med rimelighed kan forvente at opnå ved en grænseoverskridende ordning – under hensyntagen til alle relevante forhold og omstændigheder – består i at opnå en skattefordel.

Q: Hvornår er der tale om en skattefordel?

En skattefordel er opnået, når man ved den grænseoverskridende ordning opnår et mindre beskatningsgrundlag eller en mindre skatteprocent end den, man ville være beskattet af, hvis ordningen ikke var gennemført.

Grænsen for, hvornår man har opnået en skattefordel, er således ikke særlig stor. Det afgørende er blot, at beskatningsgrundlaget er mindre – f.eks. hvis man opnår, at personlig indkomst beskattes som aktieindkomst.

Q: Hvem er omfattet af indberetningspligt?

En grænseoverskridende ordning skal som udgangspunkt indberettes af mellemmanden.

Såfremt der ikke findes en mellemmand, eller at denne er fritaget for at indberette, er det *skatteyderen/virksomheden selv*, der har pligt til at indberette en grænseoverskridende ordning.

Q: Hvad er en mellemmand i relation til DAC6?

Der er to former for mellemmand – en *aktiv* mellemmand og en *assisterende* mellemmand.

Den aktive mellemmand udformer, markedsfører, tilrettelægger eller stiller i øvrigt grænseoverskridende ordninger til rådighed med henblik på gennemførelse. Den aktive mellemmand kan også administrere selve gennemførelsen.

Den assisterende mellemmand yder støtte, assistance eller rådgivning med hensyn til udformning, markedsføring, tilrettelæggelse eller at stille en grænseoverskridende ordning til rådighed med henblik på gennemførelsen eller administrationen af gennemførelsen.

Den assisterende mellemmand er indberetningspligtig, hvis vedkommende er bekendt med – eller med rimelighed må kunne forventes at vide – at man har assisteret mv. med en grænseoverskridende ordning. Mellemmanden kan ikke komme igennem med "bevidst ukendskab" – man foretager i så fald en *bonus pater*-vurdering.

Q: Hvornår er en mellemmand indberetningspligtig til Danmark?

En mellemmand er indberetningspligtig til Danmark, hvis mellemmanden f.eks. er skattemæssigt hjemmehørende til Danmark.

En mellemmand kan dog også være indberetningspligtig til et andet EU-land, hvis et andet EU-land er involveret.

Har mellemmanden pligt til at indberette til flere EU-medlemsstater, er mellemmanden fritaget for at skulle indberette til skatteforvaltningen i Danmark, hvis mellemmanden kan dokumentere, at oplysningerne allerede er indberettet i en anden EU-medlemsstat.

Q: Hvem påhviler indberetningspligten, hvis der er flere mellemmand?

Hvis der er mere end en enkelt mellemmand, påhviler indberetningspligten alle mellemmand, der er involveret i den samme indberetningspligtige grænseoverskridende ordning. En mellemmand er dog fritaget fra at skulle indberette oplysningerne, hvis denne kan dokumentere, at oplysningerne allerede er indberettet af en anden mellemmand.

Q: Hvilke regler gælder om tavshedspligt i relation til DAC6?

Advokater kan i visse tilfælde påberåbe sig en tavshedspligt efter reglerne om god advokatskik. I disse tilfælde skal advokaten skriftligt formulere og overlevere de indberetningspligtige oplysninger til den relevante skatteyder, som herefter selv skal foretage indberetningen indenfor fristen. Advokaten skal samtidig underrette den relevante skatteyder om, at advokaten foretager indberetningen til Skatteforvaltningen indenfor indberetningsfristerne, hvis skatteyderen ikke selv indberetter oplysningerne til Skatteforvaltningen inden den angivne frist.

Hvis den relevante skatteyder ikke kan dokumentere over for advokaten indenfor den angivne frist, at oplysningerne er indberettet til Skatteforvaltningen, skal advokaten selv foretage indberetningen indenfor indberetningsfristerne.

I tilfælde hvor advokaten er underlagt tavshedspligt efter reglerne om god advokatskik, og advokaten ved indberetningen reelt inkriminerer den relevante skatteyder, eller der er væsentlig risiko herfor, er advokaten fritaget fra at skulle indberette oplysninger om en indberetningspligtig grænseoverskridende ordning. I denne situation vil advokaten straks skulle underrette enhver anden mellemmand om dennes indberetningsforpligtelse. Det samme gælder, hvis advokaten kan dokumentere, at oplysningerne allerede er indberettet.

Q: Hvordan bliver man registreret som indberetningspligtig?

Registreringen som indberetningspligtig skal ske på virk.dk på den digitale blanket 03.047.

Ved registreringen skal følgende oplysninger gives om den indberetningspligtige:

1. Navn, adresse og evt. hjemstedskommune
2. CVR-nr. eller evt. SE-nr.
3. Datoen for indberetningspligtens indtræden
4. Oplysning om, at der er tale om indberetningspligt efter BEK nr. 1634 af 27/12-2019

Fysiske personer, som ikke er registreret med hverken et CVR-nr. eller SE-nr., skal ikke registreres som indberetningspligtig, men skal i stedet anmelde indberetningspligten til Skatteforvaltningen, hver gang indberetningspligt opstår.

Når man er registreret hos Skatteforvaltningen som indberetningspligtig efter DAC6, får man tilsendt et registreringsbevis med de registrerede oplysninger.

Når man har foretaget denne registrering, kan man efterfølgende foretage de indberetninger, som man har pligt til efter DAC6.

Q: Hvorfor skal jeg indberette?

Indberetningsreglerne er vedtaget af EU og gælder alle EU-lande. Reglerne er en konsekvens af medlemsstaternes fælles ønske om at bekæmpe aggressive skatteplanlægningsordninger. De nye bestemmelser om indberetningspligt i Danmark inkorporerer EU-Rådets direktiv 2018/822/EU, benævnt DAC6, som ændrer Bistandsdirektivet (Rådets direktiv 2011/16/EU).

De danske regler om indberetningspligten ved grænseoverskridende ordninger er indført i Skatteindberetningslovens (SIL) § 46a og 46b. Hertil er udstedt en omfattende bekendtgørelse (BEK nr. 1634 af 27/12/2019), som nærmere præciserer de nye bestemmelser. De danske regler er styret af EU-lovgivningen.

Selvom formålet med EU-reglerne var at bekæmpe aggressive skatteplanlægningsordninger, er bestemmelserne udformet bredere. Indberetningspligten er således ikke betinget af, at der er tale om aggressiv skatteplanlægning. Tværtimod er der mange situationer, hvor en mellemmand, f.eks. en revisor, advokat eller bankrådgiver, har indberetningspligt, selvom der ikke er tale om skatteplanlægning.

Q: Hvad er indberetningsfristen?

For de grænseoverskridende ordninger, hvor første skridt er blevet gennemført i perioden 25. juni 2018 til 30. juni 2020, skal indberetningen ske senest den 31. august 2020.

For de grænseoverskridende ordninger, hvor rådgivningen ydes eller hvor det første skridt mv. gennemføres i perioden 1. juli 2020 til 31. december 2020, er indberetningsfristen 30 dage fra den 1. januar 2021. Disse sager skal derfor indberettes i løbet af januar 2021 og kan ikke indberettes inden.

For de grænseoverskridende ordninger, hvor rådgivningen ydes eller hvor det første skridt mv. gennemføres i perioden 1. januar 2021 og frem, er indberetningsfristen 30 dage.

30-dagesfristen løber fra det tidligste af følgende tidspunkter:

1. dagen efter den dag, hvor der er ydet støtte, assistance eller rådgivning.
2. dagen efter den indberetningspligtige grænseoverskridende ordning stilles til rådighed med henblik på gennemførelse, eller
3. dagen efter den indberetningspligtige grænseoverskridende ordning er klar til gennemførelse, eller
4. dagen efter, at det første skridt i gennemførelsen af den indberetningspligtige grænseoverskridende ordning er taget.

Hvis en advokat f.eks. har fremsendt en plan om overdragelse af nogle immaterielle aktiver fra et dansk selskab til et koncernforbundet tysk selskab den 3. januar 2021, skal advokaten indberette dette til Skatteforvaltningen senest den 3. februar 2021.

Q: Hvilke oplysninger skal jeg indberette?

Den indberetningspligtige skal indberette en række oplysninger, hvis man enten er bekendt med, i besiddelse af eller kontrollerer de pågældende oplysninger. Det drejer sig om følgende oplysninger:

1. Identifikation af mellemmand og relevante skatteydere, herunder:
 - a) Navn
 - b) Adresse
 - c) Fødselsdato
 - d) Fødested for fysiske personer
 - e) Skattemæssigt hjemsted
 - f) Skatteidentifikationsnummer
 - g) Evt. personer/selskaber, der er forbundne foretagender i relation til den relevante skatteyder.

2. Hvilket eller hvilke kendetegn, der gør den grænseoverskridende ordning indberetningspligtig. Denne oplysning skal være på engelsk.
3. Et resume af indholdet af den indberetningspligtige grænseoverskridende ordning. Dette resume skal være på engelsk.
4. Datoen for, hvornår det første skrift i gennemførelsen af den grænseoverskridende ordning er eller vil blive taget.
5. Nærmere oplysninger om de nationale bestemmelser, der ligger til grund for den indberetningspligtige grænseoverskridende ordning. Denne oplysning skal være på engelsk.
6. Værdien af den indberetningspligtige grænseoverskridende ordning.
7. Identifikation af den eller de relevante skatteyderes EU-medlemskab og enhver anden EU-medlemsstat, som sandsynligvis vil blive berørt af den indberetningspligtige grænseoverskridende ordning.
8. Identifikation af evt. andre personer i en EU-medlemsstat, der sandsynligvis vil blive berørt af den indberetningspligtige grænseoverskridende ordning med angivelse af, hvilke EU-medlemsstater denne person er knyttet til.
9. Oplysning om det referencenummer, som ordningen er blevet tildelt af den skattemyndighed, der har modtaget første indberetning om ordningen.
10. Oplysning om, hvorvidt der er tale om en markedsegnet ordning.

Indberetningen skal ske via den digitale løsning, uanset at Skatteforvaltningen allerede har kendskab til de pågældende oplysninger ad anden vej. Derfor er indhentelse af et bindende svar, meddelelse efter LL § 7 P, KSL § 48 E eller lignende ikke en indberetning. Det samme gælder indberetninger til CRS eller FATCA. Indberetningen efter DAC6 er således en selvstændig indberetning.

Q: Hvilken sanktion udløser en overtrædelse?

En sanktion for overtrædelse af et regelsæt er en strafferetlig sanktion. Bekendtgørelsen om DAC6 foreskriver selv fire former for overtrædelse:

1. man kan afgive urigtige eller vildledende oplysninger eller fortie oplysninger,
2. man kan undlade at opfylde sin indberetningspligt indenfor den frist, der er fastsat,
3. man kan undlade at opfylde en underretningspligt over for f.eks. en anden mellemmand eller
4. man kan undlade at registrere sig som indberetningspligtig.

Essensen er, at man kan gøre noget forkert eller undlade at gøre noget. For at man kan få en sanktion skal handlingen eller undladelsen ske enten forsætligt eller groft uagtsomt. Opstår handlingen/undladelsen hændeligt, udløser det ikke nogen strafferetlig sanktion.

Q: Hvordan sker bødeudmålingen?

Bekendtgørelsens § 30 foreskriver, at der kan gives en bøde. Forarbejderne til reglen angiver en mere objektiv ramme for bødeudmålingen. Udmålingen afhænger af virksomhedens størrelse (målt på nettoomsætning), og om det er en mellemmand eller skatteyderen selv, der skal have bøden. For begge personkredse lægges der også vægt på gerningspersonens økonomiske forhold. Jo stærkere man er økonomisk, jo større bøde. Skematisk kan bøde taksterne illustreres som følgende:

For mellemmand tænkes der følgende niveauer:

	Små virksomheder	Mellemstore virksomheder	Store virksomheder A	Store virksomheder B	Meget store virksomheder
Nettoomsætning	= 50 mio. kr.	> 50 mio. kr. = 100 mio. kr.	> 100 mio. kr. = 1 mia. kr.	> 1 mia. kr. = 10 mia. kr.	> 10 mia. kr.
Tillæg	Intet tillæg	+ 50 pct.	+100 pct.	+300 pct.	+700 pct.
Bødeniveau	50.000 kr.	75.000 kr.	100.000 kr.	200.000 kr.	400.000 kr.

For relevante skatteydere tænkes bødeniveauet til følgende niveau:

	Små virksomheder	Mellemstore virksomheder	Store virksomheder A	Store virksomheder B	Meget store virksomheder
Nettoomsætning	= 50 mio. kr.	> 50 mio. kr. = 100 mio. kr.	> 100 mio. kr. = 1 mia. kr.	> 1 mia. kr. = 10 mia. kr.	> 10 mia. kr.
Tillæg	Intet tillæg	+ 50 pct.	+100 pct.	+300 pct.	+700 pct.
Bødeniveau	25.000 kr.	37.500 kr.	50.000 kr.	100.000 kr.	200.000 kr.

Bødens størrelse og dermed sanktionens størrelse er væsentlig. Den maksimale bøde kan andrage 2.800.000.

Pligtssubjektet for en bøde er den, der har begået overtrædelsen. For mellemmands vedkommende vil det være den rådgivningsvirksomhed, der har indberetningsforpligtigelsen, der får bøden, dvs. et pengeinstitut, et revisionsfirma eller et advokatfirma.

Q: Hvor kan jeg få hjælp til at afklare min indberetningspligt?

De nye indberetningsregler har afsæt i en EU-retlig regulering. Den første primære kilde er derfor Rådets Direktiv 2018/822 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.

Et direktiv skal inkorporeres i dansk ret for at få umiddelbar virkning i Danmark. De enkelte EU-medlemsstater har forskellige valgmuligheder ved indførslen af et nationalt regelsæt. For Danmarks vedkommende er dette sket via dels Skatteindberetningslovens §§ 46a og 46b, og dels bekendtgørelse nr. 1634 af 27. maj 2019. Bekendtgørelsen er den primære kilde.

Retsområdet administreres af Skattestyrelsen, som har udarbejdet en beskrivelse af regelsættet i en selvstændig Juridisk Vejledning om DAC6.

Skattestyrelsen vil løbende opdatere denne beskrivelse mindst to gange om året – nemlig i januar og juli måned. Beskrivelsen i den Juridiske Vejledning om DAC6 er en vejledning, der kommer fra det offentlige.

Det forventes ikke, at der udstedes yderligere cirkulære eller andet. Beskrivelsen i den Juridiske Vejledning om DAC6 er den sekundære kilde på.

Har du flere spørgsmål?

DAHL Advokatpartnerselskab har specialiseret sig i DAC6 og har en task force på området bestående af Bent Ramskov og Malene Britt Hansen. Begge kan – sammen med resten af DAHLs afdeling for Skat & Private Client – bistå med løsning af opgaver og besvarelse af spørgsmål om DAC6.

Har du spørgsmål?



Bent Ramskov

Advokat (H) ph.d., HD-R/Partner

📞 20 12 08 30

✉️ bra@dahlldk



Malene Britt Hansen

Specialistadvokat

📞 61 91 51 30

✉️ mbh@dahlldk