

A191/200/2016

CRS- ja DAC2- vuosi-ilmoitukset

Tekninen soveltamisohje

Sisällysluettelo

1	CRS JA DAC2 –VUOSI-ILMOITTAMISEN TEKNINEN SOVELTAMISOHJE	3
1.1	Dokumentin lukuohjeita	3
2	ILMOITIN.FI-PALVELU.....	5
2.1	Tiedostoon liittyviä teknisiä seikkoja	6
3	ILMOITUKSEN ANTAMINEN.....	6
4	NOLLAILMOITUKSEN ANTAMINEN	7
5	KORJAUSMENETTELYT	7
6	XML-SKEEMAN RAKENNE	8
6.1	MessageSpec.....	8
6.1.1	Contact.....	10
6.2	ReportingFI.....	11
6.3	ReportingGroup.....	12
6.3.1	AccountReport.....	12
6.4	Yhteiset rakenteet.....	21
6.4.1	Name-rakenteet.....	21
6.4.2	Address-rakenteet	22
6.4.3	DocSpec-rakenteet.....	24
7	LISÄTIETOJA/LINKKEJÄ	26

1 CRS JA DAC2 –VUOSI-ILMOITTAMISEN TEKNINEN SOVELTAMISOHJE

CRS- ja DAC2-ilmoituksella annetaan verotusmenettelystä annetun lain (1558/1995) 17 b ja c §:ssä ja Verohallinnon 17.5.2016 antamassa päätöksessä (dnro A35/200/2016) finanssatilejä koskevasta tiedonantovelvollisuudesta tarkoitetut vuosi-ilmoitukset. Verotusmenettelylain 17 a §:n mukaiset, yhdysvaltalaisia tilinhaltijoita koskevat ns. FATCA-tiedot annetaan erillisellä FATCA-vuosi-ilmoituksella. FATCA-vuosi-ilmoituksella annettuja tietoja ei anneta uudelleen tällä vuosi-ilmoituksella.

Suomen vuosi-ilmoitus perustuu teknisiltä osin OECD:n julkaisemaan "Common Reporting Standard" –ohjeistukseen sekä EU-komission "AEOI DAC2 - Technical Specifications" –ohjeistukseen.

CRS- ja DAC2-vuosi-ilmoittamisessa on otettava huomioon Verohallinnon ohje verotusmenettelylain 17 b, c ja d §:n soveltamisesta.

Tämä ohje täydentää ja täsmentää CRS- ja DAC2-tietojen raportoinnin menettelyitä Suomessa. Tässä dokumentissa on kuvattu teknisestä näkökulmasta, miten Verohallinnon julkaisemaa CRS- ja DAC2-tietojen ilmoituskeemaa tulee soveltaa.

CRS- ja DAC2-vuosi-ilmoitus koostuu seuraavista päätason rakenteista alla olevassa järjestyksessä:

- MessageSpec, joka sisältää vuosi-ilmoituksen ja raportoivan eli tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen yksilöivät tiedot sekä yhteystiedot.
- ReportingFI, joka sisältää tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedot.
- ReportingGroup, joka sisältää AccountReport -rakenteen. AccountReporteja voi olla 0-n kpl ja jokainen AccountReport sisältää raportoitavan tilin ja tilinhaltijan tiedot.

Dokumentissa on liitteenä Verohallinnon pakollisuusehdot täyttävät XML-esimerkkidokumentit.

Tätä ohjetta on noudatettava 17.12.2018 ja sen jälkeen annettavissa kaikissa CRS/DAC2-ilmoituksissa.

1.1 Dokumentin lukuohjeita

Tämä dokumentti on tarkoitettu ensisijassa CRS- ja DAC2-vuosi-ilmoitusten tuottajille.

Versiohistoria

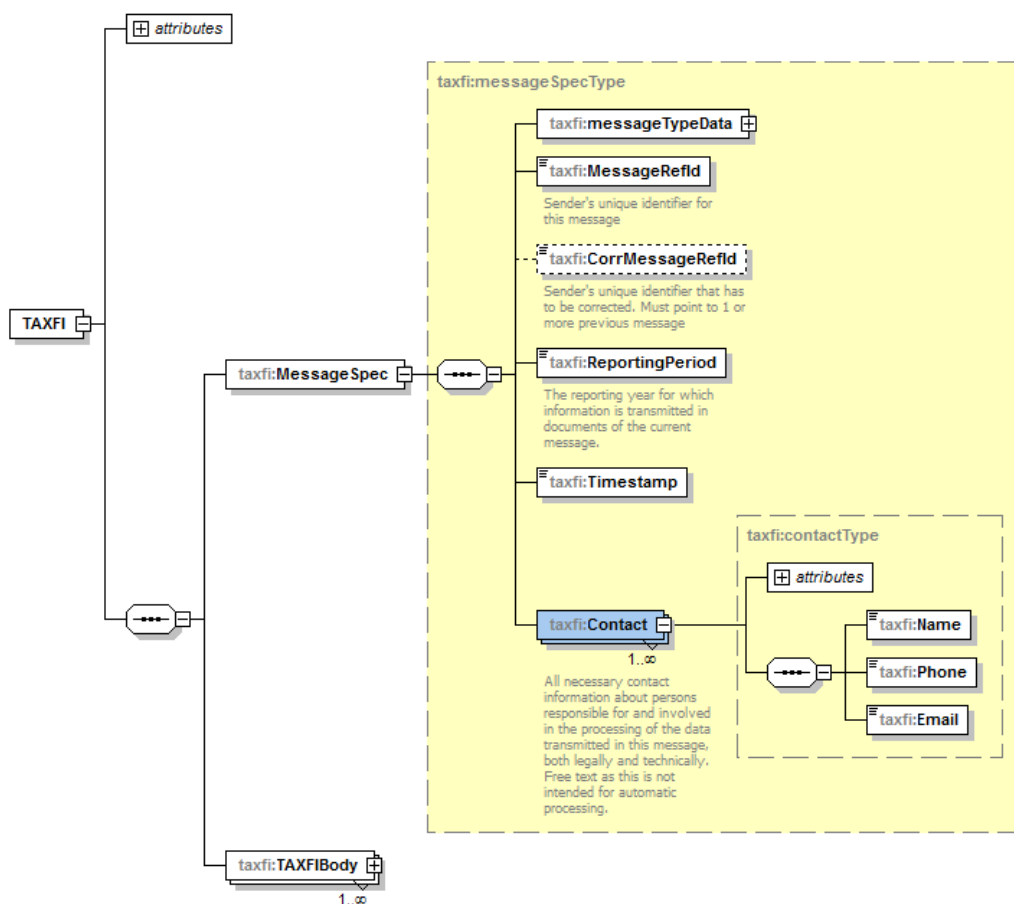
Versio	Päivämäärä	Sisältö ja huomioitavaa
V1.0	31.5.2016	Verovuoden 2016 osalta noudatettava ohje.
V1.1	23.11.2016	Muutoksia seuraaviin kohtiin: - Taulukko 2. lisätty kohtaan 2.1 Tiedostoon liittyviä teknisiä seikkoja

		- MessageRefID - AccountHolder / Individual/ TIN - AccountHolder / Organisation / IN - SelfCertification - DocSpec / CorrMessageReID - DocSpec / CorrDocRefID
V1.2	13.6.2017	Ilmoitin tarkistaa käytetyn merkistön. Tarkennettu aiheettoman ilmoituksen poistaminen. Ilmoituksella käytettävä nimiavaruus on "taxfi". Uusia tarkistuksia seuraaviin: - AccountNumber -elementti - ClosedAccount –attribuutti ja AccountBalance -elementti - AccountHolderType -elementti ja ControllingPerson –rakenne
V1.3	4.12.2017	Muutoksia ja täsmennyksiä seuraaviin kohtiin: - Timestamp - AccountTreatment - SelfCertification - AccountType - UndocumentedAccount - DormantAccount - AccountHolder(Individual&Organisation): ResCountryCode ja TIN issuedBy - AccountHolderType - ControllingPerson - Address - DocRefId - esimerkki-Xml:t

V1.4	7.12.2018	Tekstisisällön täsmennyksiä, esim. 6.3.1.5 Controlling Person ja 6.4.2.2 AddressFree
------	-----------	--

Elementin oikeassa alakulmassa oleva merkintä $0\ldots\infty$ tarkoittaa, että elementti voi toistua nolasta n:ään kertaa (voi puuttua kokonaan) ja $1\ldots\infty$ tarkoittaa, että elementti voi toistua yhdestä n:ään kertaa (oltava vähintään yksi).

Elementit, jotka on merkitty yhtenäisellä reunaviivalla tarkoittavat pakollista elementtiä, joka on ilmoituksessa aina mukana. Jos elementti on merkitty katkoviivalla, se tarkoittaa vapaaehtoista elementtiä. Jotkut skeemassa vapaaehtoiseksi merkityt elementit ovat kuitenkin pakollisia ja niiden olemassa olo ja sisältö tarkistetaan Ilmoitin.fi-palvelussa.



2 ILMOITIN.FI-PALVELU

CRS- ja DAC2-vuosi-ilmoituksia voidaan lähettää vain sähköisesti Ilmoitin.fi-palvelun kautta. Ilmoitin.fi-palvelusta on käytössä selainpohjainen palvelu sekä Web Services –rajapinta. Ilmoitin.fi-palvelusta on käytössä testi- ja tuotantoympäristöt. Testiympäristön selainpalvelu löytyy osoitteesta <https://testi.ilmoitin.fi/>. Tuotantoympäristö löytyy osoitteesta www.ilmoitin.fi. WebServices –rajapintojen osoitteet voi pyytää sähköpostitse tamo.tk@vero.fi.

Aineistojen lähettämiseen vaaditaan Katso-tunnisteet. Katso-tunnisteiden perustaminen ja hallinta (mm. valtuutustietojen hallinta) tapahtuvat erillisen Katso-palvelun kautta

- Katso-tuotanto: <https://yritys.tunnistus.fi>
- Katso-testi: <https://htesti.katso.tunnistus.fi>

Ohjeet Katso-tunnisteiden perustamiseen ja hallinnointiin liittyen löytyvät Katso-palvelusta. Katso-testitunnisteiden testitunnusaihoita (y-tunnus ja hetu) voi pyytää osoitteesta jl.katso.palveluntestaus@vero.fi.

Vuosi-ilmoituksia voi lähettää Katso-tunnisteella, jolla on joku seuraavista rooleista: yrityksen pääkäyttäjä, rinnakkaispääkäyttäjä tai vuosi-ilmoittaminen käyttäen joko OTP tai PWD -tunnistautumista. Riittää, että Katso-tunnistella on jokin em. rooli.

2.1 Tiedostoon liittyviä teknisiä seikkoja

Vuosi-ilmoituksessa käytettävä koodaus on UTF-8. Yhteensopivuuden vuoksi tulee käyttää ISO8859-1 -merkistöön kuuluvia, UTF-8:n mukaisesti koodattuja merkkejä. Ilmoitin tarkistaa käytettävän merkistön. Tämä tarkoittaa käytännössä sitä, että esimerkiksi kyrillisiä aakkosia ei saa käyttää. Tiedostossa ei saa olla Byte Order Mark (BOM) -merkkiä.

Vuosi-ilmoituksen datassa erikoismerkit pitää muuntaa seuraavassa taulukossa esitettyyn muotoon.

Merkki	Kuvaus	Esitysmuoto entiteettinä
&	et-merkki	& muunnos on pakollinen
<	pienempi kuin	< muunnos on pakollinen

Taulukko 1. Erikoismerkkien muoto datassa

Seuraavassa taulukossa on lisärajoitteet dokumentissa käytettyjen merkkien suhteen.

Merkki	Kuvaus	Esitysmuoto entiteettinä
>	suurempi kuin	> muunnos ei ole pakollinen, mutta on hyvien käytäntöjen mukaista
'	heittomerkki	' muunnos ei ole pakollinen, mutta on hyvien käytäntöjen mukaista
"	lainausmerkki	" muunnos ei ole pakollinen, mutta on hyvien käytäntöjen mukaista
--	tupla viiva	Ei olemassa, merkkiä ei saa esiintyä xml-ilmoituksella
/*	kauttaviiva asterisk	Ei olemassa, merkkiä ei saa esiintyä xml-ilmoituksella
&#	et-merkki risu-aitamerkki	Ei olemassa, merkkiä ei saa esiintyä xml-ilmoituksella

Taulukko 2. Erikoismerkkien lisärajoitteet

3 ILMOITUKSEN ANTAMINEN

CRS- ja DAC2-tietojen vuosi-ilmoitus annetaan Verohallinnon tiedonantovelvollisuutta koskevan päätöksen mukaisesti tammikuun loppuun mennessä edelliseltä kalenterivuodelta. Yhdellä CRS- ja DAC2-vuosi-ilmoituksella annetaan vain yhden tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tietoja.

Yhdellä vuosi-ilmoituksella voidaan ilmoittaa kaikki CRS- ja DAC2-tiedot.

4 NOLLAILMOITUKSEN ANTAMINEN

Jos tiedonantovelvollisella finanssilaitoksella ei ole mitään ilmoitettavaa CRS- ja DAC2-tietojen (verotusmenettelylain 17 b tai c §) osalta, tiedonantovelvollisuus täyttyy antamalla vuosi-ilmoitus ns. nollailmoituksena.

Nollailmoitus annetaan täyttämällä rakenteessa MessageSpec vuosi-ilmoituksen tiedot, tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen yksilöivät tiedot ja yhteystiedot sekä MessageTypeIndic –elementin arvoksi "CRS703".

Tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen yksilöivät tiedot täytetään lisäksi rakenteessa ReportingFI.

Jos kyseessä on nollailmoitus, Ilmoitin.fi tarkastaa, että tiedostossa ei ole yhtään AccountReport-rakennetta. Esimerkki nollailmoituksesta on kuvattu tämän dokumentin lopussa olevassa tiedostossa Nollailmoitus.xml.

5 KORJAUSMENETTELYT

Aiemmin lähetettyjä tietoja korjataan lähettämällä kokonaan uusi korvaava vuosi-ilmoitus tiettyyn Verohallinnon ilmoittamaan päivään asti. Tämän jälkeen korjauksia voi tehdä ainoastaan korjausmenettelyn mukaisesti.

Korvaava vuosi-ilmoitus, jossa on uutta dataa, (DocTypeIndic=OECD1) voidaan lähettää 31.7. saakka. Tähän saakka korjaukset lähetetään samalla MessageRefID:llä, joka oli korvattavassa vuosi-ilmoituksessa. Uusi lähetetty vuosi-ilmoitus (korvaava ilmoitus) korvaa kokonaisuudessaan aiemmin lähetyn vuosi-ilmoituksen (korvattava ilmoitus). Korvaava vuosi-ilmoitus voi sisältää uusia tilinhaltijoita ja siinä ei ole enää sellaisia tilinhaltijoita, joita ei alunperin ollut tarkoitus ilmoittaa. Lähettäjän on huolehdittava ilmoituskokonaisuudesta.

Korvaava ilmoitus voi olla myös ns. nollailmoitus. Jos aikaisemmin annettua ilmoitusta ei voida korvata nollailmoituksella vaan halutaan poistaa kokonaan aiheettomasti annettu ilmoitus ennen kuin korjausilmoituksen antaminen on mahdollista 31.8. jälkeen, tulee ottaa yhteyttä Verohallintoon postilaatikon fatca@vero.fi kautta.

Em. päivän jälkeen ei korjauksia voi enää lähettää edellä kuvattuna korvaavana vuosi-ilmoituksena, vaan on käytettävä alla kuvattua korjausmenettelyä (korjausilmoitusta). Korjausilmoituksia voi antaa 1.9. alkaen.

Vuosi-ilmoituksia voi korjata siten, että korjaukset kohdistuvat vuosi-ilmoituksen yksittäisiin rakenneosiin. Jokaisella "itsenäisellä" rakenneosalla (ReportingFI, AccountReport) on oma DocRefId ja DocTypeIndic sekä korjauksia varten CorrDocRefId ja CorrMessageRefId. Korjausilmoituksen tietojen on aina kohdistuttava yhteen aikaisempaan vuosi-ilmoitukseen. eli kaikissa osioissa CorrMessageRefId-elementillä on oltava sama arvo.

DocTypeIndic –elementin arvojen käyttäminen korjausilmoituksella:

- OECD0: Käytetään ainoastaan ReportingFI –rakenneosalla, kun tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedot eivät ole muuttuneet
- OECD1: Käytetään aina, kun ilmoitetaan uusia tietoja, joita ei aikaisemmin ole ilmoitettu tai jotka on aikaisemmin poistettu
- OECD2: Käytetään, kun korjataan aikaisemmin ilmoitettuja tietoja
- OECD3: Käytetään, kun poistetaan aikaisemmin ilmoitettuja tietoja

Samassa korjausilmoituksessa ei saa olla sekä uutta dataa (DocTypeIndic=OECD1) että korjauksia (OECD2) ja poistoja (OECD3). Samassa korjausilmoituksessa voi olla ainoastaan samalla DocTypeIndic arvolla olevia elementtejä.

Jos 31.8. jälkeen halutaan korjausilmoituksella poistaa kokonaan aikaisemmin lähetetty, aiheeton ilmoitus, tulee kaikki rakenneosat poistaa DocTypeIndic arvolla "OECD3", jotta koko aiheettoman ilmoituksen tiedot poistuvat vastaanottajamailta (ks. [7 Lisätietoja/linkkejä](#)).

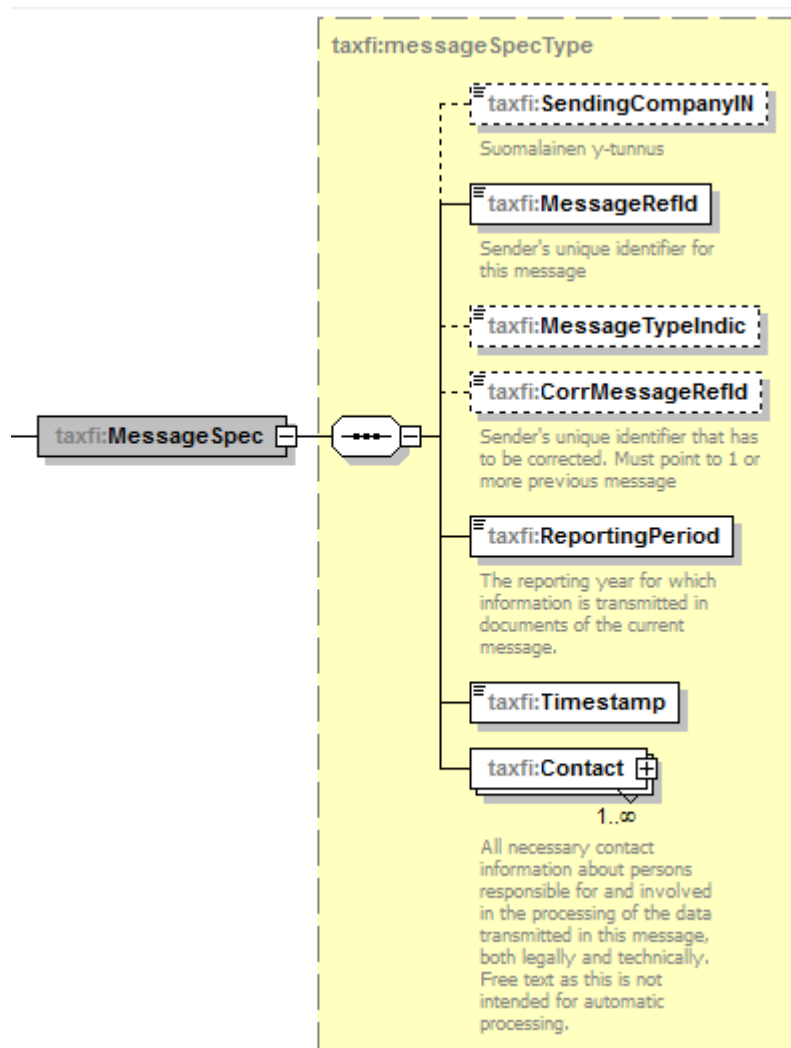
6 XML-SKEEMAN RAKENNE

Tässä luvussa kuvataan tiedonkeruuskeeman rakenne elementteittäin ja Ilmoitin.fi-palvelun suorittamat xml-skeeman ulkopuoliset tarkastukset.

Skeemalla käytettävä nimiavaruus on "taxfi". Nimiavaruutta ei saa esitellä globaalisti vaan sitä pitää käyttää elementtien nimien yhteydessä.

6.1 MessageSpec

MessageSpec-rakenne sisältää vuosi-ilmoitusta ja tiedonantovelvollista finanssilaitosta yksilöivät tiedot sekä finanssilaitoksen yhteystiedot CRS- ja DAC2-asioissa.



Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
SendingCompanyIN			xsd:string	Pakollinen	Kyllä

- Tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen y-tunnus
 - o Huom. Tiedonantovelvollisella finanssilaitoksella tarkoitetaan yksikköä, jonka tietoja vuosi-ilmoituksella annetaan (ReportingFI)
- Y-tunnukselle tehdään muutotarkistus Ilmoitin.fi-palvelussa
- Jos tiedonantovelvollisella ei ole y-tunnusta, on otettava yhteys Verohallintoon

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
MessageRefID			xsd:string	Pakollinen	Kyllä

- Tiedonantovelvollisen luoma uniikki raportin tunnus
- Tiedonantovelvollisen pitää huolehtia siitä, ettei vuosi-ilmoituksia lähetetä samalla MessageRefID:llä kuin millä toinen CRS/DAC2- tai FATCA -vuosi-ilmoitus on lähetetty aiemmin
 - o Huom. korvaava ilmoitus annetaan samalla MessageRefID:llä kuin alkuperäinen ilmoitus
- Muodostetaan seuraavista tiedoista: Tiedonantovelvollisen y-tunnus, ilmoituksen vuosi ja juokseva numero (Huom. ei saa olla sama kuin FATCA-vuosi-ilmoituksessa käytettävä/käytetty), esim.
 - o Alkuperäinen vuosi-ilmoitus 6606611-7-2018-1
 - o Korvaava vuosi-ilmoitus 6606611-7-2018-1
 - o Korjausilmoitus 6606611-7-2018-2
- Ilmoitin.fi-palvelu tarkastaa tiedon muodollisen oikeellisuuden, y-tunnus – vuosi – juokseva numero

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
MessageTypeIndic		6 merkkiä	xsd:boolean	Pakollinen	

- Kertoo, minkä tyyppinen ilmoitus on kyseessä:
 - o CRS701: Uusi ilmoitus. Tätä arvoa käytetään myös silloin, kun annetaan korvaava ilmoitus.
 - o CRS702: Korjausilmoitus aikaisemmin lähetettyyn ilmoitukseen.
 - o CRS703: Nollailmoitus. Käytetään ainoastaan silloin, kun mitään ilmoitettavaa ei ole (eli silloin, kun ei ole CRS- eikä DAC2-tietoja). Kun kyseessä on nollailmoitus, Ilmoitin.fi tarkastaa, että tiedostossa ei ole yhtään AccountReport-rakennetta.

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
CorrMessageRefID			xsd:string	Valinnainen	Kyllä

- Korjausilmoituksen MessageRefId
- CorrMessageRefId annetaan vain korjausilmoituksella.
- esim. 6606611-7-2016-1
- Ilmoitin.fi-palvelu tarkastaa tiedon muodollisen oikeellisuuden, y-tunnus – vuosi – juokseva numero
- Korjausilmoituksella viitataan vain yhteen aiempaan ilmoitukseen (MessageRefId:hen)

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
ReportingPeriod		10 merkkiä	xsd:date	Pakollinen	Kyllä

- Kalenterivuosi, jolta vuosi-ilmoitus annetaan
- Raportoitavan vuoden viimeinen päivä muodossa YYYY-12-31, esim. vuoden 2018 vuosi-ilmoitus muodossa 2018-12-31
- Tiedonantovelvollisen on huolehdittava siitä, että vuosi-ilmoitus annetaan oikealla skeemalla oikealle vuodelle
- Ilmoituksia voi korjata 1+5 vuotta.

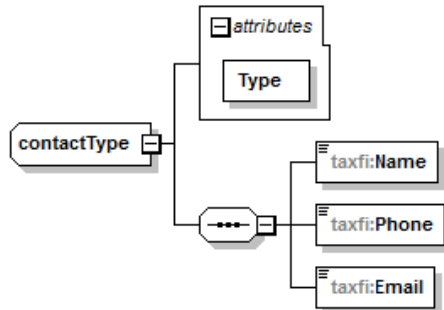
Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
Timestamp		20 merkkiä	xsd:dateTime	Pakollinen	Kyllä

- Vuosi-ilmoituksen laatimisajankohta, esim. 2019-01-17T09:30:45Z
- Lähettäjä lisää aikaleiman
- Huom. korvaavan ilmoituksen aikaleiman on oltava myöhäisempi kuin aiemmin annetun ilmoituksen aikaleima

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
Contact			xsd:string	Pakollinen	

- [Katso Contact –rakenteen sisältö kappaleesta 6.1.1 Contact](#)

6.1.1 Contact

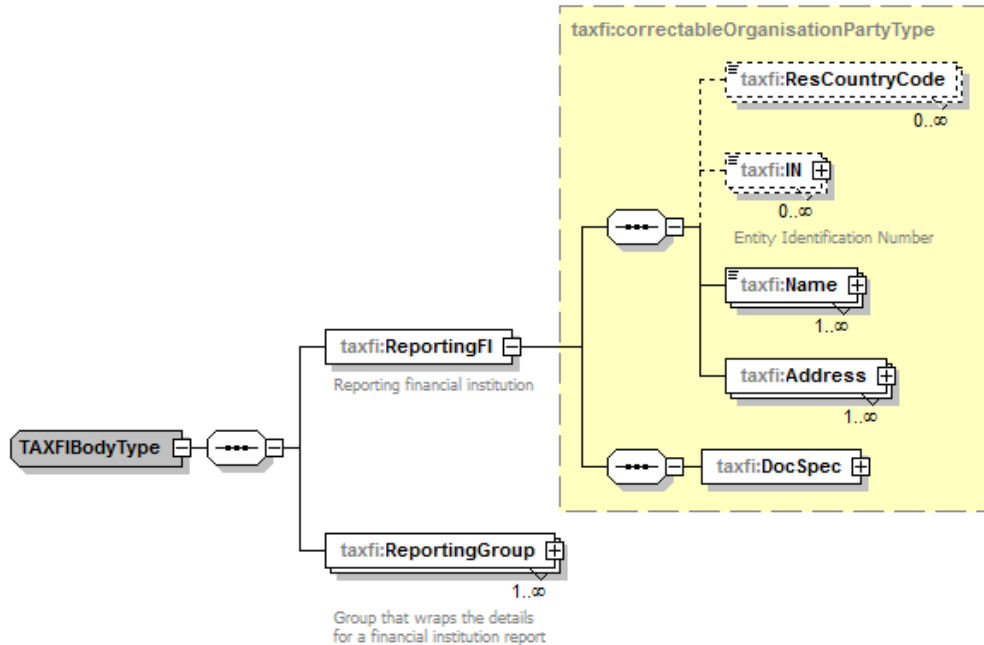


Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
	Type		xsd:string	Pakollinen	
Name		Min 1 merkki	xsd:string	Pakollinen	
Phone		Min 6 merkkiä	xsd:string	Pakollinen	
Email		Max 254 merkkiä	xsd:string	Pakollinen	

- Lisätietoja antavan henkilön suku- ja etunimi sekä puhelinnumero kansainvälisessä muodossa sekä sähköpostiosoite. Tietoja ei välitetä eteenpäin Verohallinnon ulkopuolelle.
- Annettava vähintään yksi yhteystieto.
- Type –attribuutti kertoo ilmoitetun yhteyshenkilön tyypin. Arvovaihtoehdot ovat:
 - o technical = yhteyshenkilö teknisissä, esim. sanoman rakenteeseen liittyvissä asioissa ja yhteysongelmissa
 - o administrative = yhteyshenkilö sisältöön liittyvissä asioissa

6.2 ReportingFI

Sisältää tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedot.



Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
ResCountryCode		2 merkkiä	iso:CountryCode_Type	Pakollinen	

- Tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen sijaintivaltio. Suomessa "FI".
- asuinvaltion 2-merkinen maatunnus (Country Code) (ISO-3166 Alpha 2)

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
IN		Min 1 merkki	taxfi:IN_Type	Pakollinen	
	issuedBy	2 merkkiä	iso:CountryCode_Type	Valinnainen	
	INType		xsd:string	Valinnainen	

IN tiedonantovelvollisella finanssilaitoksella:

- Pakollinen tieto myös nollailmoituksilla
- Ilmoitetaan aina GIIN, jos tiedonantovelvollisella finanssilaitoksella sellainen on. Jos GIIN-tunnusta ei ole, ilmoitetaan suomalainen y-tunnus. Jos ei ole kumpaakaan, niin on otettava yhteys Verohallintoon.

Attribuutti issuedBy:

- IN:in antajavaltio, joko "US" tai "FI"
- 2-merkinen maatunnus

Attribuutti INType:

- IN:in tyyppi ilmaisee minkätyyppisestä yksilöivästä tunnuksesta on kyse. Tyyppi voi olla:
 - US GIIN
 - TIN (ilmoitettaessa y-tunnus)

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
Name			xsd:string	Pakollinen	Kyllä

- Tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen virallinen nimi

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
Address			taxfi:Address_Type		

- [Katso Address-rakenteet luvusta 6.4.2 Address-rakenteet](#)

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
DocSpec			taxfi:DocSpec_Type		

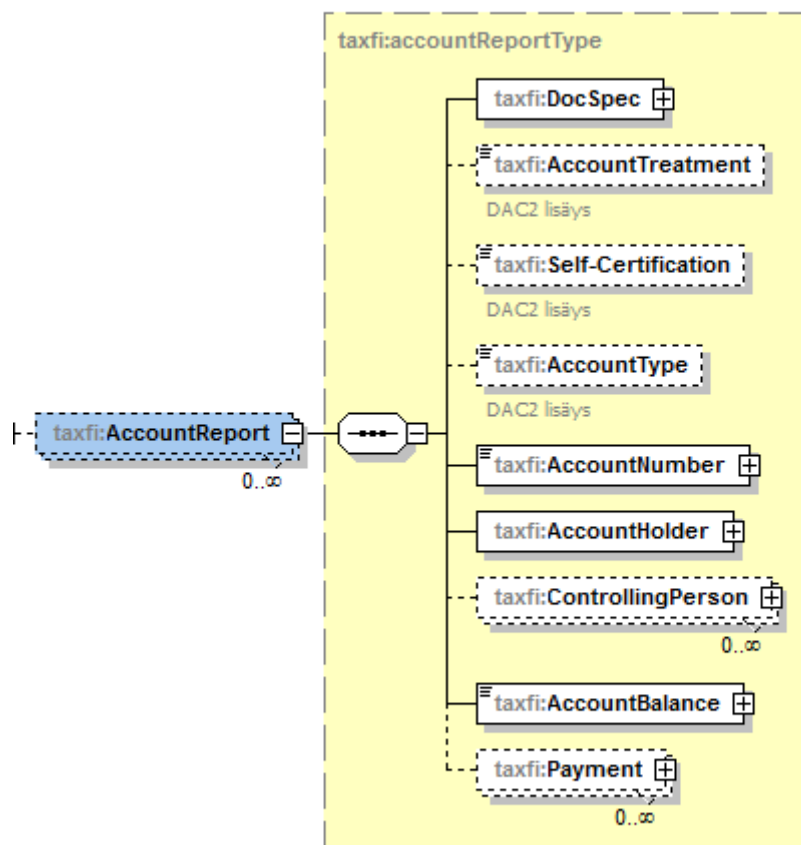
- [Katso DocSpec-rakenteen sisältö luvusta 6.4.3. DocSpec-rakenteet](#)

6.3 ReportingGroup

Sisältää tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen raportoitavat tilitiedot.



6.3.1 AccountReport



Tässä rakenteessa raportoidaan tilinomistaja-, tili- ja saldotiedot.

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
DocSpec			taxfi:docSpec_Type		

- [Katso DocSpec -rakenteet luvusta 6.4.3 DocSpec -rakenteet](#)

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
AccountTreatment			Luetellut arvot	Valinnainen	

- Ilmoitetaan, onko raportoitava tili aiempi vai uusi tili
- Pakollinen tieto, mikäli se on finanssilaitoksen arkistotiedoissa
- Arvo-joukko:
 - o CRS981: Aiempi tili (Preexisting Account)
 - o CRS982: Uusi tili (New Account)

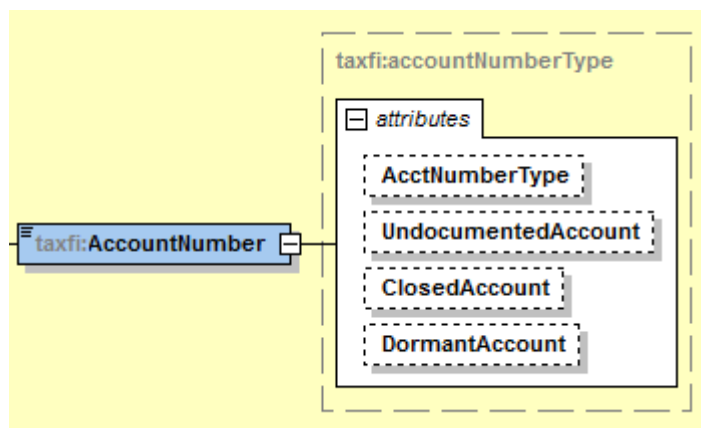
Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
Self-Certification			Luetellut arvot	Valinnainen	

- Ilmoitetaan, onko finanssilaitos saanut tilinhaltijalta itseannetun todistuksen verotuksellisesta kotipaikasta (kotipaikoista)
 - o CRS971: Itseannettua todistusta ei ole saatu
 - o CRS972: Itseannettu todistus on saatu
- Pakollinen tieto, mikäli se on finanssilaitoksen arkistotiedoissa

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
AccountType			Luetellut arvot	Valinnainen	

- Ilmoitetaan tilin tyyppi
 - o CRS991: Talletustili (Depository Account)
 - o CRS992: Säilytystili (Custodial Account)
 - o CRS993: Velka- tai pääomaosuus sijoitusyksikössä (Debt or Equity in Investment Entity)
 - o CRS994: Käteisarvovakuutus- tai elinkorkosopimus (Cash Value Insurance or Annuity Contract)
- Pakollinen tieto, mikäli se on finanssilaitoksen arkistotiedoissa

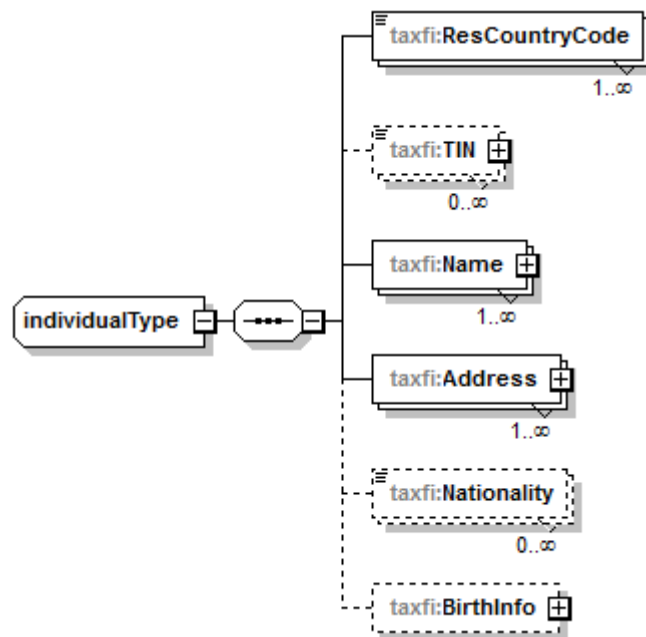
6.3.1.1 AccountNumber



Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
AccountNumber			xsd:string	Pakollinen	Kyllä
	AcctNumber-Type			Valinnainen	
	Undocumented Account			Valinnainen	
	ClosedAccount			Valinnainen	
	DormantAccount			Valinnainen	

- Tilinhaltijan tilinumero
 - o Ilmoitin tarkistaa, että käytetty tilinumero on muodollisesti oikein, kun tilinumeron tyyppi on IBAN (OECD601) tai ISIN (OECD603).
 - o Ilmoitin tarkistaa, että IBAN-tilinumeron (OECD601) tarkiste täsmää.
- Jos ei ole tavanomaista tilinumeroa, on käytettävä sitä tunnistetta, jolla tiedonantovelvollinen finanssilaitos tavanomaisessa liiketoiminnassaan erittelee asiakkaan varat
 - o esimerkiksi vakuutusnumero, sopimuksen numero, reskontranumero, tilin sanallinen kuvaus tai muu vastaava yksilöintitieto
- Tilinumerotietoa tarkennetaan seuraavilla attribuuteilla:
 - o Tilinumeron tyyppi (AccountNumberType)
 - OECD601 IBAN International Bank Account Number
 - OECD602 OBAN Other Bank Account Number
 - OECD603 ISIN International Securities Information Number
 - OECD604 OSIN Other Securities Information Number
 - OECD605 Muu tilinumerotyyppi, esimerkiksi vakuutus sopimuksen yksilöintitieto
 - o Dokumentoimaton tili (UndocumentedAccount)
 - ilmoitetaan, onko tili dokumentoimaton (True) vai ei (False)
 - pakollinen tieto, mikäli tili on dokumentoimaton
 - o Lopetettu tili (ClosedAccount)
 - ilmoitetaan, onko tili lopetettu (tai siirretty) (True) vai ei (False) kalenterivuoden aikana
 - Kun kyseessä on lopetettu tili, Ilmoitin tarkistaa, että tilin saldo (AccountBalance) on 0.00 (nolla).
 - o Käyttämätön tili (DormantAccount)
 - ilmoitetaan, onko tili käyttämätön (True) vai ei (False)
 - pakollinen tieto, kun tilinhaltija on tunnistettu raportoitavaksi asuinvaltiotestillä ja tunnistamiseen on sovellettu käyttämättömän tilin menettelyä

6.3.1.2 AccountHolder-rakenteet/Individual



Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
ResCountryCode		2 merkkiä	iso:CountryCode_Type	Pakollinen	kyllä

- Pakollinen tieto
 - o 2-merkinen maatunnus (Country Code) (ISO-3166 Alpha 2)
- Raportoitavan luonnollisen henkilön (tilinhaltijan / kontrolloivan henkilön) verotuksen asuinvaltioJos aiemman tilin haltijan verotuksen asuinvaltio ei ole finanssilaitoksen tiedossa, ilmoitetaan valtio, johon viittaava tunnusmerkki henkilöllä on
-

- Mikäli henkilöllä on useita asuinvaltioita, on raportoitava kaikki valtiot
- Jos tili on CRS-standardin tai direktiivin mukainen dokumentoitu tili eikä henkilön asuinvaltio-ole sen vuoksi finanssilaitoksen tiedossa, tai tilinhaltija tunnistetaan henkilöksi, jolla ei ole verotuksen asuinvaltiota (ns. tax nomad), ilmoitetaan asuinvaltioksi "FI"
- Mikäli tilinhaltijan TIN:in antajavaltio ei ole maatunnuslistalla, tulee ottaa yhteys Verohallintoon sen sopimiseksi, miten tällaisen tilinhaltijan tiedot ilmoitetaan

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
TIN		Min 1 merkki	TINType	Pakollinen	

- Tilinhaltijan/kontrolloivan henkilön TIN asuinvaltiossa
 - o Pakollinen tieto aina uuden tilin osalta
 - o Aiempien tilien osalta pakollinen tieto, kun tiedonantovelvollisella finanssilaitoksella on tilinhaltijan/kontrolloivan henkilön TIN tiedossaan
- Mikäli on useita asuinvaltioita, on kunkin asuinvaltion TIN ilmoitettava
- Mikäli asuinvaltion TIN ei ole finanssilaitoksen tiedossa, käytetään suomalaista henkilötunnusta
- Jos ei ole TIN:iä eikä suomalaista tunnistetta, käytetään tiedossa olevaa muuta ulkomaista verotunnistetta (TIN)
- Mikäli finanssilaitoksella ei ole tilinhaltijasta/kontrolloivasta henkilöstä tiedossaan mitään verotunnistetta, ilmoitetaan yhdeksän nollaa "000000000".
- Ilmoitin tarkistaa, että TIN on muodollisesti oikein, kun kyseessä on EU-valtion antama TIN.
- Ilmoitin tarkistaa, että TIN-elementti on annettu. Jos TIN puuttuu, ilmoitusta ei voi lähettää.

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
TIN	issuedBy	2 merkkiä	iso:CountryCode_Type	Valinnainen	kyllä

- TIN:in antajavaltio(t)
- Pakollinen tieto, kun TIN ilmoitettu
 - o Jos TIN-elementissä on ilmoitettu yhdeksän nollaa, tulee tämä attribuutti jättää tyhjäksi
- 2-merkinen maatunnus (Country Code) (ISO-3166 Alpha 2)
- Mikäli tilinhaltijan TIN:in antajavaltio ei ole maatunnuslistalla, tulee ottaa yhteys Verohallintoon sen sopimiseksi, miten tällaisen tilinhaltijan tiedot ilmoitetaan

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
Name			namePersonType		

- [Katso Name -rakenteet luvusta 6.4.1 Name -rakenteet](#)

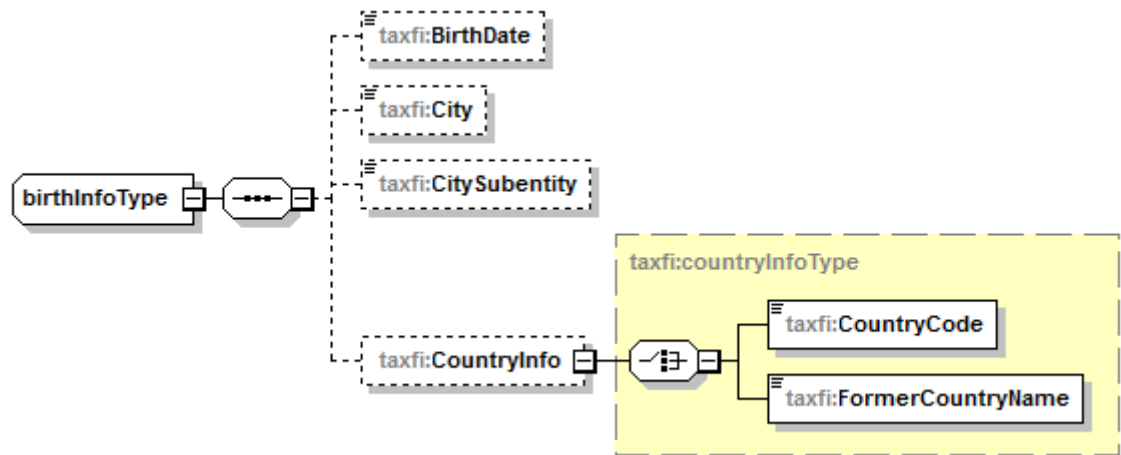
Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
Address			sfa:Address_Type		

- [Katso Address -rakenteet luvusta 6.4.2 Address-rakenteet](#)

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
Nationality		2 merkkiä	iso:CountryCode_Type	Valinnainen	kyllä

- Ei käytetä

6.3.1.2.1 BirthInfo



BirthInfo -rakenne ja sen sisältämät tiedot annetaan aina.

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
BirthDate		10 merkkiä	xs:date	Valinnainen	

- Tilinhaltijan syntymäaika
- Pakollinen tieto, kun on tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedossa
- Raportoitava muodossa YYYY-MM-DD, esimerkiksi 1975-01-21

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
City			xs:string	Valinnainen	

- Tilinhaltijan syntymäpaikka
- Ilmoitettava, jos on tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedossa

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
CitySubentity			xs:string	Valinnainen	

- Tilinhaltijan syntymäkaupungin kaupunginosa
- Ilmoitettava, jos on tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedossa

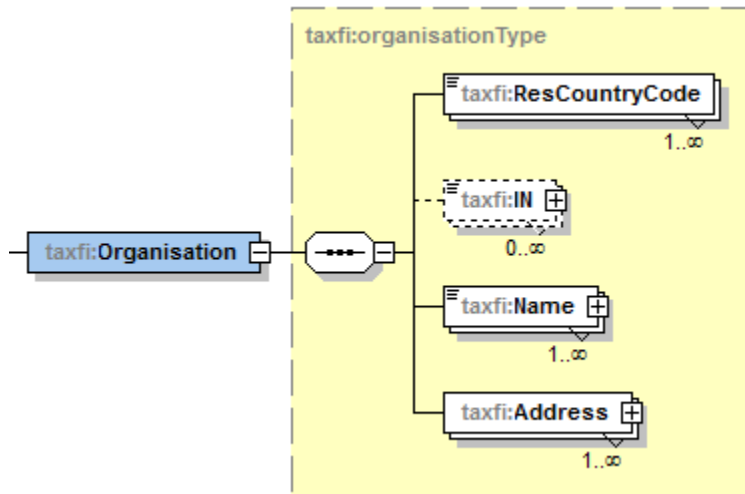
Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
CountryCode				Valinnainen	

- Syntymämaa
- Ilmoitettava, jos on tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedossa

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
FormerCountryName				Valinnainen	

- Maan entinen nimi
- Ilmoitettava, jos on tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedossa

6.3.1.3 AccountHolder-rakenteet/Organisation



Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
ResCountryCode		2 merkkiä	iso:CountryCode_Type	Pakollinen	kyllä

- Yksikön asuinvaltio
- Asuinvaltion 2-merkinen maatunnus (Country Code) (ISO-3166 Alpha 2)
- Pakollinen tieto
- Tilanteessa, jossa tiedonantovelvollisella finanssilaitoksella on asuinvaltiosta ristiriitaisia tietoja, ilmoitetaan kaikki valtiot
 - o esim. yksikkö on limited company valtiossa x, mutta kaikki yhteystiedot ovat valtioon y eikä asuinvaltiosta ole saatu luotettavaa selvitystä
- Mikäli tilinhaltijan TIN:in antajavaltio ei ole maatunnuslistalla, tulee ottaa yhteys Verohallintoon sen sopimiseksi, miten tällaisen tilinhaltijan tiedot ilmoitetaan

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
IN		Min 1 merkki	taxfi:IN_Type	Pakollinen	

- Tilinhaltijan verotunniste(et) (IN) asuinvaltio(i)ssa
 - o Pakollinen tieto aina uuden tilin osalta
 - o Aiempien tilien osalta pakollinen tieto, kun tiedonantovelvollisella finanssilaitoksella on tilinhaltijan verotunniste tiedossaan
- Tilanteet, joissa tilinhaltijalla on useita asuinvaltioita, ilmoitetaan näiden asuinvaltioiden verotunnisteet
- Mikäli finanssilaitoksella ei ole tilinhaltijasta tiedossaan mitään verotunnistetta, ilmoitetaan yhdeksän nollaa "000000000"
-
- Ilmoitin tarkistaa, että IN-elementti on annettu. Jos IN puuttuu, ilmoitusta ei voi lähettää

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
IN	issuedBy	2 merkkiä	iso:CountryCode_Type	Valinnainen	kyllä

- Verotunnisteen (IN:in) antajavaltio(t)
- Pakollinen tieto, kun IN ilmoitettu
- Jos TIN-elementissä on ilmoitettu yhdeksän nollaa, tulee tämä attribuutti jättää tyhjäksi
- 2-merkinen maatunnus (Country Code) (ISO-3166 Alpha 2)
 - o Mikäli tilinhaltijan TIN:in antajavaltio ei ole maatunnuslistalla, tulee ottaa yhteys Verohallintoon sen sopimiseksi, miten tällaisen tilinhaltijan tiedot ilmoitetaan

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
IN	INType			Valinnainen	

- INtype tyyppi ilmaisee minkätyyppisestä yksilöivästä tunnuksesta on kyse. Tyyppi voi olla esimerkiksi:
 - o TIN
 - o US GIIN
 - o EIN
 - o LEI
- Ilmoitettava, mikäli on tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedossa.

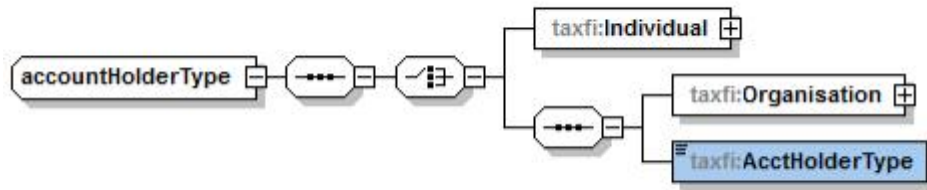
Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
Name			taxfi:NameOrganisationType	Pakollinen	Kyllä

- Tilinhaltijan virallinen nimi

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
Address			taxfi:AddressType	Pakollinen	Kyllä

- [Katso Address -rakenteet luvusta 6.4.2 Address -rakenteet](#)

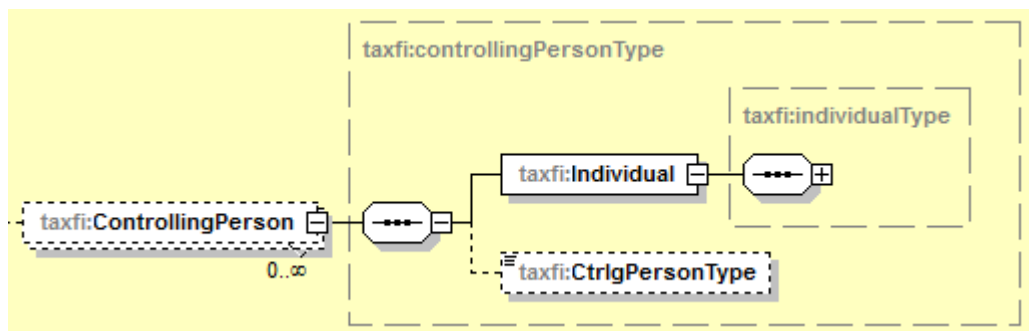
6.3.1.4 AccountHolder-rakenteet/AcctHolderType



Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
AcctHolderType			taxfi:acctHolderType_EnumType	Pakollinen	Kyllä

- Tilinhaltijatyyppi
 - o CRS101 passiivinen ei-finanssiyksikkö, jolla on yksi tai useampi raportoitava kontrolloiva henkilö (Passive Non-Financial Entity with – one or more controlling person that is a Reportable Person) (riippumatta siitä, onko yksikkö itse raportoitava henkilö vai ei)
 - o CRS102 raportoitava henkilö (Reportable Person)
 - o CRS103 passiivinen ei-finanssiyksikkö, joka on raportoitava henkilö (Passive Non-Financial Entity that is a Reportable Person)
- Pakollinen tieto, mikäli tilinhaltija on muu kuin luonnollinen henkilö (yksikkötili)
- Käytettävä aina CRS101, jos tilinhaltijalla on raportoitavia kontrolloivia henkilöitä
 - o Ilmoitin tarkistaa, että tilinhaltijalla on vähintään yksi kontrolloiva henkilö (ControllingPerson –rakenne)
- CRS102 käytetään, jos tilinhaltija on aktiivinen ei-finanssiyksikkö
 - o Ilmoitin tarkistaa, että tilinhaltijalle ei ole ilmoitettu kontrolloivia henkilöitä (ControllingPerson –rakenne)
- CRS103 käytetään aina, jos tilinhaltija on raportoitavassa valtiossa (ei Suomessa) sijaitseva passiivinen ei-finanssiyksikkö riippumatta siitä, onko sillä raportoitavia kontrolloivia henkilöitä vai ei
 - o Mikäli raportoitavassa valtiossa sijaitsevalla passiivisella ei-finanssilaitoksella on yksi tai useampi raportoitava kontrolloiva henkilö, on CRS103:n lisäksi ilmoitettava tilinhaltijatyyppi CRS101
 - o Toisin sanoen, näissä tilanteissa tili on ilmoitettava sekä tilinhaltijatyyppinä CRS101 että CRS103
 - o Mikäli tilinhaltija on Suomessa sijaitseva passiivinen ei-finanssiyksikkö ja sillä on raportoitavia kontrolloivia henkilöitä, käytetään ainoastaan koodia CRS101

6.3.1.5 ControllingPerson



- Samat elementit kuin AccountHolder/Individual –tiedolla. Katso rakenne luvusta [6.3.1.2 AccountHolder-rakenteet/Individual](#)
- Pakollinen tieto, mikäli kontrolloivat henkilöt ovat tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedossa.

- Kun AcctHolderType on CRS102 tai CRS103, Ilmoitin tarkistaa, ettei ControllingPerson –raken-
netta ole annettu.
 - o Mikäli tilistä ilmoitetaan raportoitavia kontrolloivia henkilöitä, ne ilmoitetaan koodilla
CRS101, ts. saman tilin tiedot on ilmoitettava sekä koodilla CRS101 että CRS103
- Ilmoitettava kaikkien kontrolloivien henkilöiden tiedot
 - o bruttovarat ja -tapahtumat ilmoitetaan kaikille
- Kontrolloivan henkilön tietoja ilmoitettaessa on lisäksi täytettävä CtrlgPersonType-elementti-an-
taa CtrlgPersonType
 - o On ilmoitettava, miten henkilö kontrolloi yksikköä käyttäen seuraavassa elementissä ole-
via luokitteluja.

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
CtrlgPersonType			Luetellut arvot	Valinnainen	

- Pakollinen tieto, jos ilmoitetaan kontrolloivan henkilön tietoja
- Ilmoitetaan kontrolloivan henkilön statusCRS801 = oikeushenkilön kontrolloiva henkilö –
omistus (CP of legal person – ownership)
- CRS802 = oikeushenkilön kontrolloiva henkilö – muu peruste (CP of legal person - other
means)
- CRS803 = oikeushenkilön kontrolloiva henkilö – johtava asema (CP of legal person - senior
managing official)
- CRS804 = oikeudellisen järjestelyn kontrolloiva henkilö – trustin asettaja (CP of legal arran-
gement - trust - settlor)
- CRS805 = oikeudellisen järjestelyn kontrolloiva henkilö – trustin valtuutettu, trustee (CP of
legal arrangement - trust – trustee)
- CRS806 = oikeudellisen järjestelyn kontrolloiva henkilö – trustin suojelija, protector (CP of
legal arrangement - trust – protector)
- CRS807 = oikeudellisen järjestelyn kontrolloiva henkilö – trustin edunsaaja (CP of legal ar-
rangement - trust – beneficiary)
- CRS808 = oikeudellisen järjestelyn kontrolloiva henkilö – trusti, muu peruste (CP of legal ar-
rangement - trust – other)
- CRS809 = oikeudellisen järjestelyn kontrolloiva henkilö – trustin asettajaa vastaava henkilö
(CP of legal arrangement - other - settlor-equivalent)
- CRS810 = oikeudellisen järjestelyn kontrolloiva henkilö – trustin valtuutettua vastaava henkilö
(CP of legal arrangement - other - trustee-equivalent)
- CRS811 = oikeudellisen järjestelyn kontrolloiva henkilö – trustin suojelijaa vastaava henkilö
(CP of legal arrangement - other - protector-equivalent)
- CRS812 = oikeudellisen järjestelyn kontrolloiva henkilö – trustin edunsaajaa vastaava henkilö
(CP of legal arrangement - other - beneficiary-equivalent)
- CRS813 = oikeudellisen järjestelyn kontrolloiva henkilö – muu kuin trusti, muu peruste (CP of
legal arrangement - other - other-equivalent)
- CRS819 = oikeudellisen järjestelyn kontrolloiva henkilö – trusti tai oikeudellinen järjestely, pe-
ruste tuntematon (CP of legal person, trust or legal arrangement – unknown)

6.3.1.6 AccountBalance

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
AccountBalance			taxfi:twoDigFractType	Pakollinen	kyllä
	currCode	3 merkkiä	iso:currCode_Type	Pakollinen	kyllä

- Tilin saldo
 - o Kun kyseessä on lopetettu tili (AccountNumber / ClosedAccount="True"), Ilmoitin tarkis-
taa, että tilin saldo on 0.00 (nolla)
- Ilmoitetaan saldo kalenterivuoden lopussa
- Valuuttana on käytetty tilivaluutta
- Jos tilin saldo on 0 tai negatiivinen, ilmoitetaan arvoksi 0.00.
- Ilmoitin.fi estää negatiivisen arvon antamisen
- Määrä ilmoitetaan aina kahden desimaalin tarkkuudella käyttäen pistettä, esim. tuhat euroa il-
moitetaan 1000.00.
- Attribuutti currCode kertoo, missä valuutassa saldo on

6.3.1.7 Payment

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
Type			Luetellut arvot	Pakollinen	Kyllä

- Raportoitavan tulon luokitustieto
 - o CRS501 = Osinko
 - o CRS502 = Korko
 - o CRS503 = Omaisuuden luovutus- tai lunastushinta
 - o CRS504 = Muu tulo
- Ilmoitettaessa pääomaosuu-, velkaosuu- tai vakuutusmaksu suoritusta voi ilmoittaa joko yhtenä kokonaisuutena (CRS504) tai eriteltynä tulotyypeittäin asianmukaisilla luokituksilla (CRS501-CRS503)

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
PaymentAmnt			taxfi:twoDigFractType	Pakollinen	Kyllä
	currCode	3 digit	iso:currCode_Type	Pakollinen	Kyllä

- Tilille maksetun suorituksen määrä
- Määrä ilmoitetaan aina kahden desimaalin tarkkuudella käyttäen pistettä, esim. tuhat euroa ilmoitetaan 1000.00.
- Attribuutti currCode kertoo tilille maksetun suorituksen valuutan

6.4 Yhteiset rakenteet

Tässä luvussa on kuvattu skeeman eri rakenteissa kuvatut yhteiset rakenteet. Näihin on viitattu niissä kohdissa, missä yhteisiä rakenteita käytetään.

6.4.1 Name-rakenteet

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
PrecedingTitle			xsd:string	Valinnainen	

- ei käytetä

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
Title			xsd:string	Valinnainen	

- ei käytetä

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
FirstName			xsd:string	Pakollinen	

- Tilinhaltijan/kontrolloivan henkilön etunimi
- Jos tietoa ei ole, täytetään "NFN" (No First Name)
- Vain yksi arvo sallittu

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
MiddleName			xsd:string	Valinnainen	

- Tilinhaltijan/kontrolloivan henkilön toiset nimet

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
NamePrefix			xsd:string	Valinnainen	

- Tilinhaltijan/kontrolloivan henkilön sukunimen etuliite, esim van, von, de, von de, jne
- voidaan ilmoittaa myös LastName-elementissä

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
LastName			xsd:string	Pakollinen	

- Tilinhaltijan/kontrolloivan henkilön sukunimi
- Luonnollisella henkilöllä ilmoitetaan kaikki sukunimet tässä kentässä
- Mikäli etunimeä ei ole saatavissa finanssilaitoksen järjestelmästä FirstName elementtiin, ilmoitetaan sekä etu- että sukunimi LastName-elementissä ja FirstName-elementtiin täytetään "NFN" (No First Name)

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
GenerationIdentifier			xsd:string	Valinnainen	

- ei käytetä

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
Suffix			xsd:string	Valinnainen	

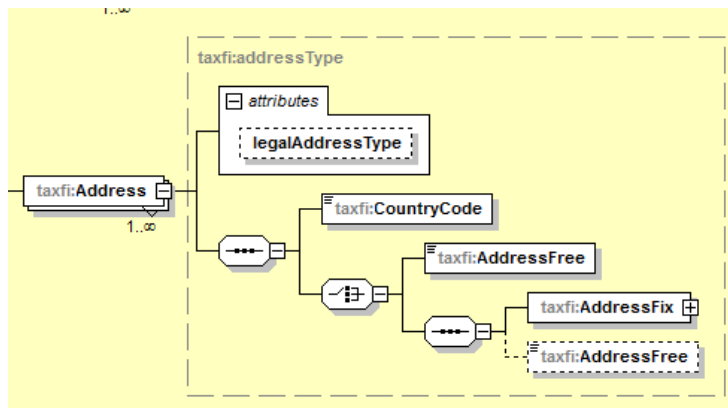
- ei käytetä

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
GeneralSuffix			xsd:string	Valinnainen	

- ei käytetä

6.4.2 Address-rakenteet

Osoite on pakollinen tieto, minkä vuoksi se on ilmoitettava joko AddressFix- tai AddressFree-rakenteessa. Vuosi-ilmoituksella on käytettävä AddressFix-kenttiä, mikäli tarvittavat tiedot ovat tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedossa.



Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
AddressType	legalAddressType		Luetellut arvot	Valinnainen	

- Osoitteen tyyppi:
 - o OECD301= asunto tai liikehuoneisto
 - o OECD302= asunto
 - o OECD303= liikehuoneisto
 - o OECD304= rekisteröity toimipaikka
 - o OECD305= määrittelemätön

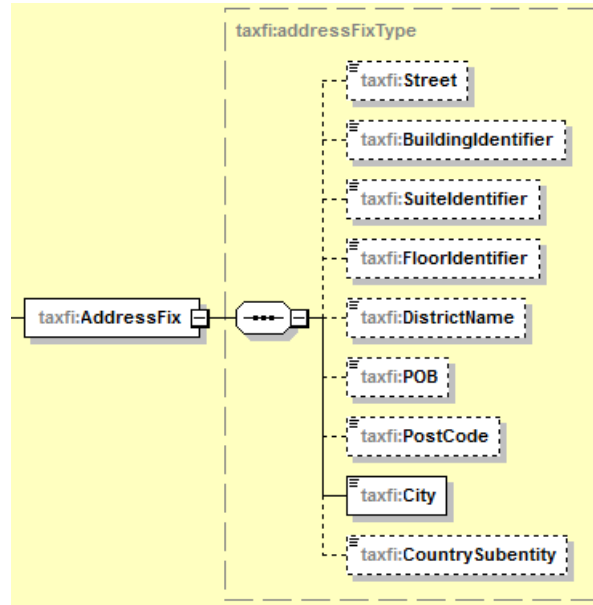
Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
CountryCode		2 merkkiä	iso:CountryCode_Type	Pakollinen	

- Osoitteen sijaintivaltio
- 2-merkkinen maatunnus (Country Code) (ISO-3166 Alpha 2)

6.4.2.1 AddressFix

Mikäli osoitetietojen raportoinnissa käytetään AddressFix:iä, rakenteessa raportoidaan täydellinen katuosoite, jolloin annetaan vähintään seuraavat tiedot

- Kaupunki
- Postinumero



Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
Street			xs:string	Valinnainen	

- Kadun nimi
- Pakollinen tieto, mikäli on tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedossa

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
BuildingIdentifier			xs:string	Valinnainen	

- Talon/rakennuksen numero
- Pakollinen tieto, mikäli on tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedossa

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
SuitIdentifier			xs:string	Valinnainen	

- Huoneiston numero tms. tieto
- Pakollinen tieto, mikäli on tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedossa

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
FloorIdentifier			xs:string	Valinnainen	

- Asuinkerros
- Pakollinen tieto, mikäli on tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedossa

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
DistrictName			xs:string	Valinnainen	

- Kaupunginosa
- Pakollinen tieto, mikäli on tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedossa

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
POB			xs:string	Valinnainen	

- Postilokero
- Pakollinen tieto, mikäli osoitteena on postilokero

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
PostCode			xs:string	Valinnainen	

- Postinumero
- Pakollinen tieto, mikäli on tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedossa

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
City			xs:string	Pakollinen	Kyllä

- Kaupunki/Kunta
- Pakollinen tieto

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
CountrySubentity			xs:string	Valinnainen	

- Osavaltio tms.
- Pakollinen tieto, mikäli on tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedossa

6.4.2.2 AddressFree

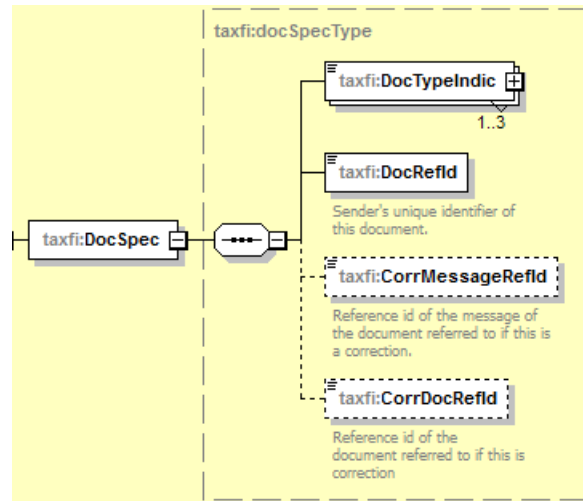
Käytetään, jos osoitetta ei pystytä ilmoittamaan AddressFix-rakenteessa. On sallittua ilmoittaa tässä rakenteessa katuosoite kokonaisuudessaan ja ilmoittaa kaupunki, postinumero sekä mahdollinen osavaltiotieto käyttäen AddressFix-rakennetta tilanteissa, joissa tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tietojärjestelmä ei erittele katuosoitetta AddressFix-rakenteessa tarkoitetulla tavalla. Jos tilinhaltijan osoite ilmoitetaan käyttäen sekä AddressFix- että AddressFree-rakennetta, ilmoitetaan molemmat rakenteet yhdessä Address-rakenteessa, ei kahdessa erillisessä Address-rakenteessa.

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
AddressFree			xs:string	Valinnainen*	

- Vapaa osoitekenttä
- Suositellaan annettavaksi järjestyksessä katu, kaupunki ja postinumero
- Toissijainen AddressFix:iin nähden
 - Mikäli osoitetiedot on ilmoitettu kokonaisuudessaan käyttäen AddressFix-rakennetta, jätetään AddressFree-elementti pois ilmoitukselta
- Elementti on täytettävä, mikäli osoitetta ei ole ilmoitettu AddressFix-rakenteessa
- Osoite on pakollinen tieto ja se on ilmoitettava aina, mikäli se on finanssilaitoksen tiedossa
 - Mikäli finanssilaitoksella ei ole mitään voimassa olevaa tai aiempaa osoitetta tiedossaan, ilmoitetaan AddressFree-elementissä "Not known"
 - o Tällöin finanssilaitoksen katsotaan vahvistavan, ettei sillä ole mitään osoitetietoa tiedossaan eikä finanssilaitoksella lainsäädännön mukaan tarvitsekaan olla osoitetta tiedossaan

6.4.3 DocSpec-rakenteet

DocSpec-rakenteessa pitää sisällään raportin tyyppin (DocTypeIndic), raporttien tunnistetiedot (DocRefId) sekä korjattavan ilmoituksen (CorrMessageRefId) ja korjattavien raporttien (CorrDocRefId) id:t.



Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
DocTypeIndic			Luetellut arvot	Pakollinen	Kyllä

- Raportin tyyppi
- Mahdolliset koodit:
 - o OECD0 = Tietojen uudelleen lähetys, tuotanto (resend CRS or DAC2 Data)
 - o OECD1 = Uudet tiedot, tuotanto (New CRS or DAC2 Data)
 - o OECD2 = Korjatut tiedot, tuotanto (Corrected CRS or DAC2 Data)
 - o OECD3 = Poistettavat tiedot, tuotanto (Deletion of CRS or DAC2 Data)

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
DocRefID		Min 1 merkki	xsd:string	Pakollinen	Kyllä

- Raportin yksilöivä tunniste
- Tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen pitää huolehtia siitä, ettei samalla vuosi-ilmoituksella eikä myöskään aiemmin lähetetyillä CRDS/DAC2- ja FATCA-vuosi-ilmoituksilla ole identtistä DocRefId:tä
- Tieto voidaan koostaa seuraavista osioista
 - o Tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen GIIN, jos sillä on GIIN-tunnus. Esim. S519K4.99999.SL.246
 - o Piste (.)
 - o Tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen y-tunnus, jos finanssilaitoksella on y-tunnus tai y-tunnuksen puuttuessa muu yksilöivä tunniste.
 - o Väliviiva (-)
 - o Yksilöivä osa, kuten verovuosi ja yksiselitteinen numerointi esim. 2018-001-002
 - o tiedon maximipituus on 200 merkkiä
- Esim. DocRefId kokonaisuudessaan: S519K4.99999.SL.246.6606611-7-2018-001-002

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
CorrMessageRefID		Min 1 merkki	xsd:string	Valinnainen	

- Käytetään silloin, kun kyseessä on korjaus ja DocTypeIndic <> OECD1
- Korjausilmoituksen MessageRefId. Katso rakenne luvusta 6.1 MessageSpec.
- Annetaan vain, kun korjataan aiemmin annettua raporttia
- Ilmoitin tarkistaa, että tieto on annettu, kun DocTypeIndic = OECD2 tai OECD3.

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
CorrDocRefID		Min 1 merkki	xsd:string	Valinnainen	

- Käytetään silloin, kun kyseessä on korjaus ja DocTypeIndic <> OECD1
- Korjattavan raportin DocRefId.
- Annetaan vain, kun korjataan aiemmin annettua raporttia
- Ilmoitin tarkistaa, että tieto on annettu, kun DocTypeIndic = OECD2 tai OECD3

7 LISÄTIETOJA/LINKKEJÄ

CRS- ja DAC2 -vuosi-ilmoitus tulee antaa teknisestä näkökulmasta tässä dokumentissa olevan ohjeistuksen mukaisesti. Tähän kohtaan on koottu asiaan liittyviä hyödyllisiä lisätietoja.

Common Reporting Standard (CRS) User Guide and Schema

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/schema-and-user-guide/>

Xml-skeemavalidoinnit ja Verohallinnon pakollisuusehdot täyttävä XML-dokumentit:

