

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	4
2.1	Tiedostoon liittyviä teknisiä seikkoja	5
3	ILMOITUKSEN ANTAMINEN.....	5
4	NOLLAILMOITUKSEN ANTAMINEN	6
5	KORJAUSMENETTELYT	7
6	XML-SKEEMAN RAKENNE	7
6.1	MessageSpec.....	7
6.1.1	Contact.....	9
6.2	ReportingFI.....	10
6.3	ReportingGroup.....	11
6.3.1	AccountReport.....	12
6.4	Yhteiset rakenteet.....	19
6.4.1	Name-rakenteet.....	19
6.4.2	Address-rakenteet	19
6.4.3	DocSpec-rakenteet.....	21
7	LISÄTIETOJA/LINKKEJÄ	23

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) finanssituloja koskevasta tiedonantovelvollisuudesta tarkoitettuja 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 ja c §: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.

1.1 Dokumentin lukuohjeita

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

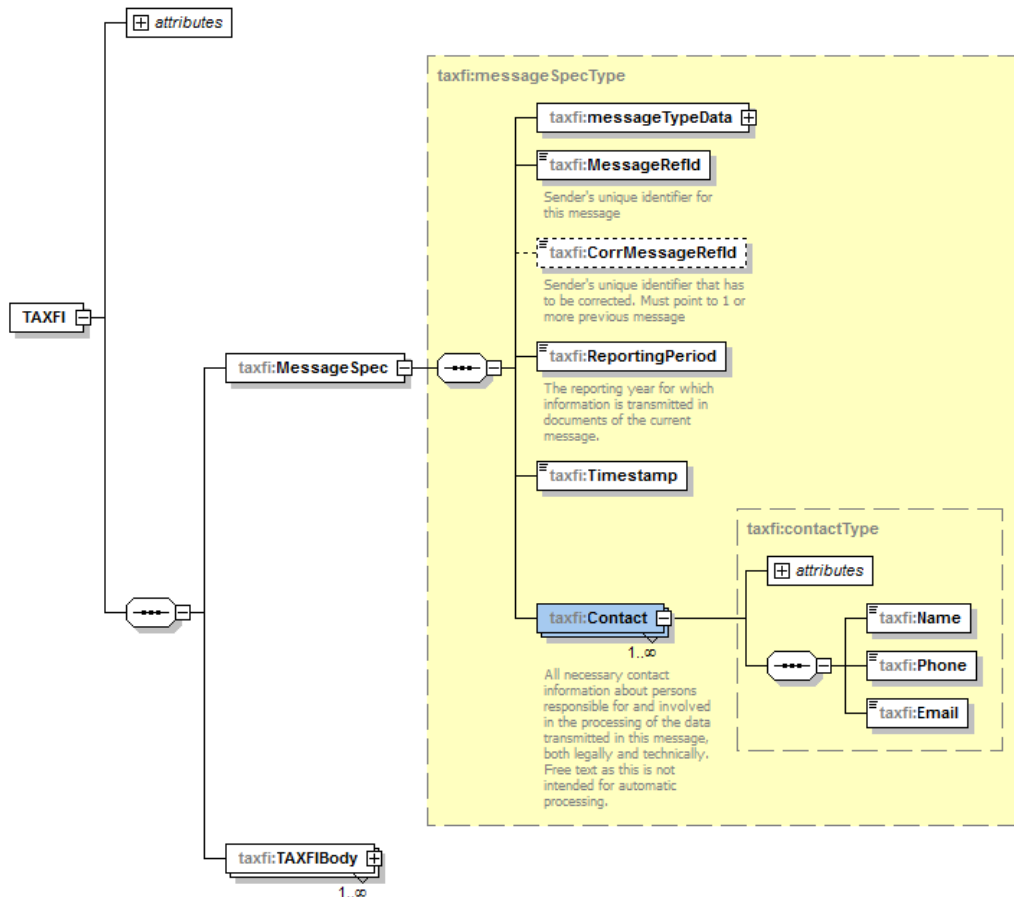
Versiohistoria

Versio	Päivämäärä	Sisältö ja huomioitavaa
V1.0	31.5.2016	Verovuoden 2016 osalta noudatettava ohje.
V1.1	23.11.2016	Muutoksia seuraaviin kohtiin: <ul style="list-style-type: none"> - Taulukko 2. lisätty kohtaan 2.1 Tiedostoon liittyviä teknisiä seikkoja - MessageRefID - AccountHolder / Individual/ TIN

		<ul style="list-style-type: none"> - AccountHolder / Organisation / IN - SelfCertification - DocSpec / CorrMessageReID - DocSpec / CorrDocRefID
--	--	---

Elementin oikeassa alakulmassa oleva merkintä kertoo $0..∞$ että elementti voi toistua nollassa n:ään kertaa (voi puuttua kokonaan) ja $1..∞$ 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 katso-support@tieto.com.

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 suositellaan käytettäväksi ISO8859-1 -merkistöön kuuluvia, UTF-8:n mukaisesti koodattuja merkkejä. Tämä tarkoittaa käytännössä sitä, että esimerkiksi kyrillisiä aakkosia ei suositella käytettäväksi. 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. Vuonna 2017 annetaan vuoden 2016 ilmoitus poikkeuksellisesti 31.3.2017 mennessä. 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, ilmoitusvelvollisuus täyttyy antamalla vuosi-ilmoitus ns. nollailmoituksena.

Nollailmoitus annetaan täyttämällä rakenteessa MessageSpec vuosi-ilmoituksen tiedot, tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen yksilöivät tiedot ja yhteystiedot sekä MessageTypeId-indic –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 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 31.7.2017 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.

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

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). Korjaavan vuosi-ilmoituksen 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 ja ilmoituksella ainoastaan EU-maita koskevia tietoja.
- 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

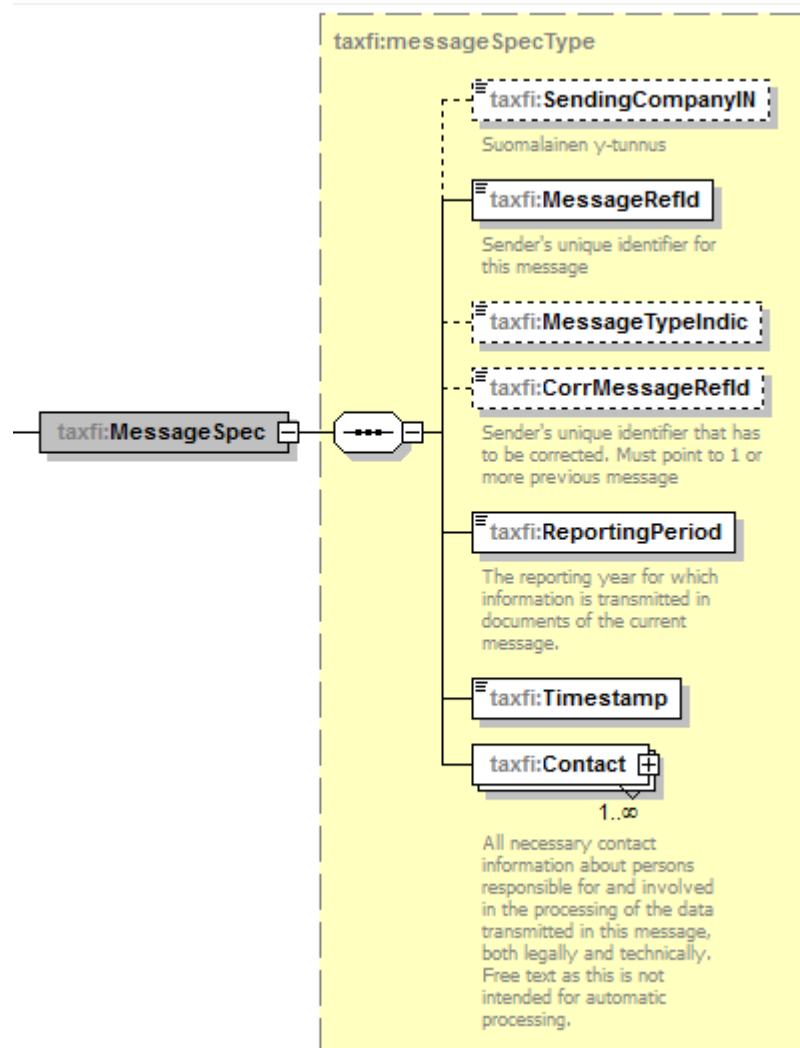
Samassa korjausilmoituksessa ei saa olla sekä uutta dataa (DocTypeIndic=OECD1) että korjauksia (OECD2) ja poistoja (OECD3). Samassa korjausilmoituksessa voi olla ainoastaan samalla DocTypeIndic arvolla olevia elementtejä.

6 XML-SKEEMAN RAKENNE

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

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
- Y-tunnukselle tehdään muutotarkistus
- 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. kuitenkin korvaava ilmoitus, joka 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 käytetty/käytetty), esim.
 - o Alkuperäinen vuosi-ilmoitus 6606611-7-2016-1
 - o Korvaava vuosi-ilmoitus 6606611-7-2016-1
 - o Korjaava vuosi-ilmoitus 6606611-7-2016-2
- 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.

- CRS702: Korjausilmoitus aikaisemmin lähetettyyn ilmoitukseen.
- 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

- Korjattavan vuosi-ilmoituksen 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 2016 vuosi-ilmoitus muodossa 2016-12-31
- Tiedonantovelvollisen on huolehdittava siitä, että vuosi-ilmoitus annetaan oikealla skeemalla oikealle vuodelle
- Ilmoituksia voi korjata 1+5 vuotta.

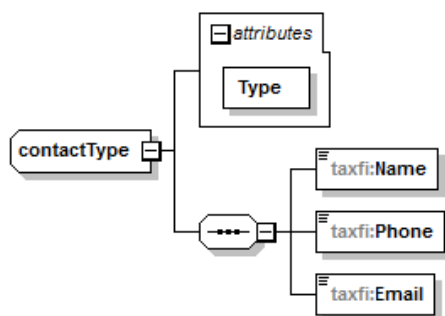
Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
Timestamp		20 merkkiä	xsd:dateTime	Pakollinen	Kyllä

- Vuosi-ilmoituksen laatimisaikakohta, esim. 2017-02-17T09:30:45Z
- Lähettäjä lisää aikaleiman

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
Contact			xsd:string	Pakollinen	

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

6.1.1 Contact



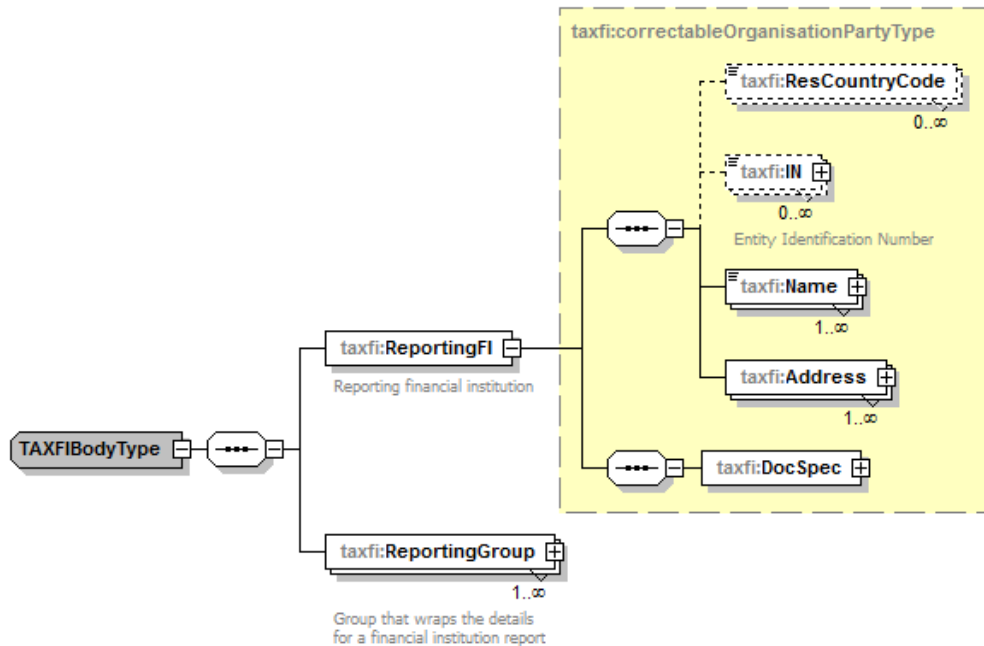
Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
	Type		xsd:string	Pakollinen	
Name		Min 1 merkki	xsd:string	Pakollinen	
Phone		Min 6 merkkiä	xsd:string	Pakollinen	
Email		Max 254 merkkiä	xsd:string	Pakollinen	

- 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 tyyppin. 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
- ensisijaisesti 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
- 2-merkinen maatunnus

Attribuutti INType:

- IN:in tyyppi ilmaisee minkätyyppisestä yksilöivästä tunnuksesta on kyse. Tyyppi voi olla:

- US GIIN
- TIN

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

- Tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen virallinen nimi

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
Address			tax-fi:Address_Type		

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

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
DocSpec			taxfi:DocSpec_Type		

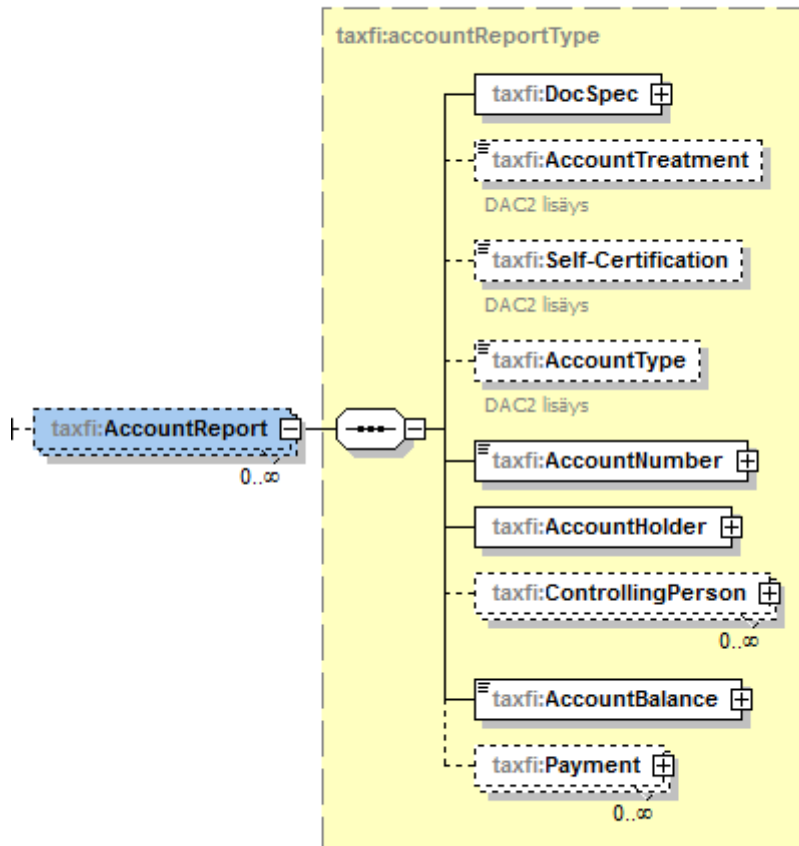
- [Katso DocSpec-rakenteen sisältö luvusta 6.4.3. DocSpec-rakenteet](#)

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
- 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	

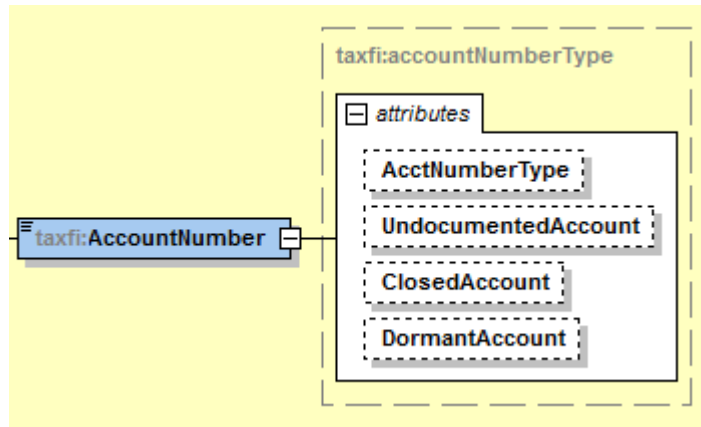
- Tämä elementti ei ole käytössä vuoden 2016 ilmoituksilla. Ilmoitin tarkistaa, että tietoa ei ole annettu vuonna 2016.
- Ilmoitetaan, onko finanssilaitos saanut tilinhaltijalta itseannetun todistuksen verotuksellisesta kotipaikasta (kotipaikoista)
 - o CRS971: Itseannettua todistusta ei ole saatu
 - o CRS972: Itseannettu todistus on saatu

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
AccountType			Luetellut arvot	Valinnainen	

- Ilmoitetaan tilin tyyppi
 - o CRS991: Talletustili (Depository Account)

- CRS992: Säilytystili (Custodial Account)
- CRS993: Velka- tai pääomaosuus sijoitusyksikössä (Debt or Equity in Investment Entity)
- CRS994: Käteisarvovakuutus- tai elinkorkosopimus (Cash Value Insurance or Annuity Contract)

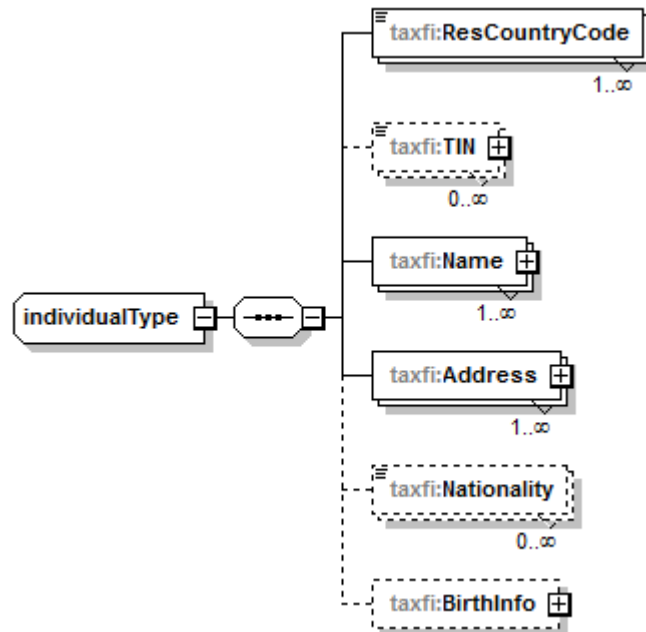
6.3.1.1 AccountNumber



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

- Tilinhaltijan tilinumero
- Jos ei ole tavanomaista tilinumeroa, on käytettävä sitä tunnistetta, jolla tiedonantovelvollinen finanssilaitos tavanomaisessa liiketoiminnassaan erittelee asiakkaan varat
 - esimerkiksi vakuutusnumero, sopimuksen numero, reskontranumero, tilin sanallinen kuvaus tai muu vastaava yksilöintitieto
- Tilinumerotietoa voidaan tarkentaa attribuuteilla:
 - 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
 - Dokumentoimaton tili (UndocumentedAccount)
 - ilmoitetaan, onko tili dokumentoimaton (True) vai ei (False)
 - Lopetettu tili (ClosedAccount)
 - ilmoitetaan, onko tili lopetettu (True) vai ei (False)
 - Lepäävä tili (DormantAccount)
 - ilmoitetaan, onko tili lepäävä (True) vai ei (False)

6.3.1.2 AccountHolder-rakenteet/Individual



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

- Raportoitavan luonnollisen henkilön asuinvaltio
- Tilinhaltijan/kontrolloivan henkilön asuinvaltio
- Pakollinen tieto, mikäli tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedossa
 - o 2-merkkinen maatunnus (Country Code) (ISO-3166 Alpha 2)
- Mikäli henkilöllä on useita asuinvaltioita, on raportoitava kaikki valtiot
- Jos henkilön asuinvaltiota ei ole tiedossa, ilmoitetaan asuinvaltioksi "FI"

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

- Tilinhaltijan/kontrolloivan henkilön TIN asuinvaltiossa
 - Pakollinen tieto aina uuden tilin osalta
 - 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
 - Jos TIN-elementissä on ilmoitettu yhdeksän nollaa, tulee tämä attribuutti jättää tyhjäksi
- 2-merkkinen maatunnus (Country Code) (ISO-3166 Alpha 2)

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
Name			namePersonType		

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

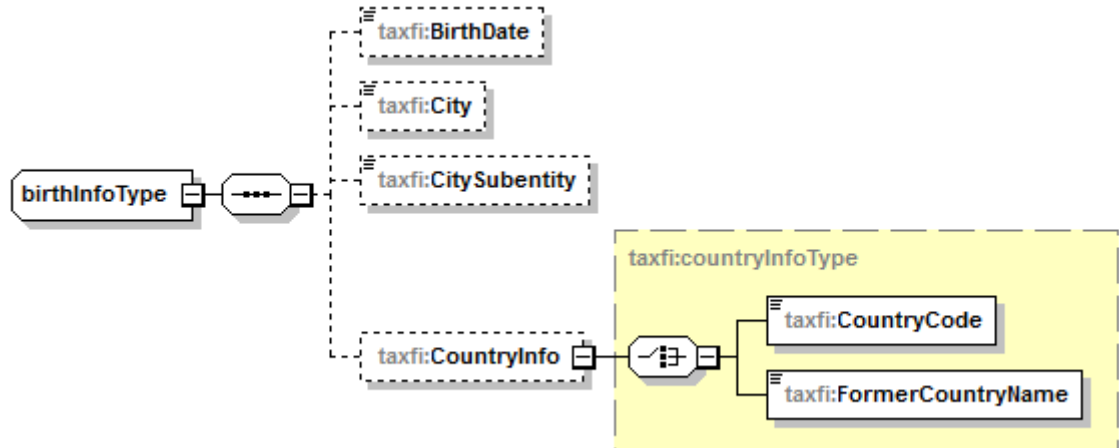
Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
Address			sfa:Address_Type		

- [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 kaupungin osa
- Ilmoitettava, jos on tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedossa

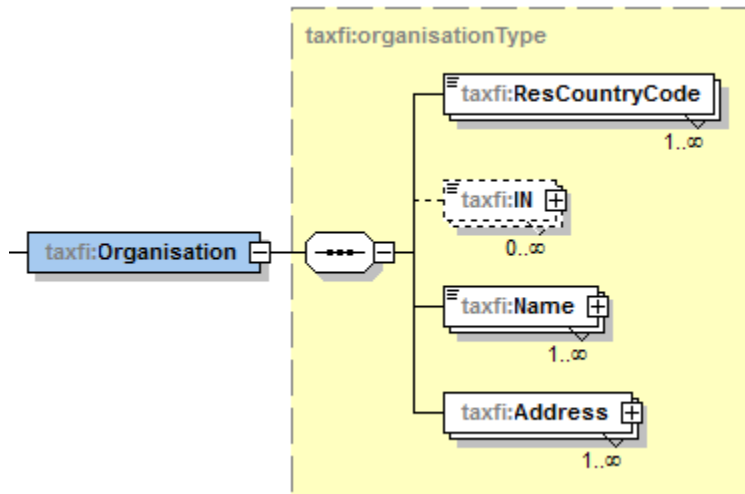
Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
CountryCode				Valinnainen	

- 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	Valinnainen	kyllä

- Oikeushenkilön asuinvaltio
- asuinvaltion 2-merkinen maatunnus (Country Code) (ISO-3166 Alpha 2)
- Pakollinen tieto, mikäli se on tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedossa
- tilanteessa, jossa tiedonantovelvollisella finanssilaitoksella on asuinvaltiosta ristiriitaisia tietoja, ilmoitetaan kaikki valtiot
 - o esim. yhteisö on limited company valtiossa x, mutta kaikki yhteystiedot ovat valtioon y eikä asuinvaltiosta ole saatu luotettavaa selvitystä

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 TIN on muodollisesti oikein, kun kyseessä on EU-maan antama TIN. Ilmoitin antaa huomautuksen, jos TIN on muodollisesti väärin
- 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)

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.

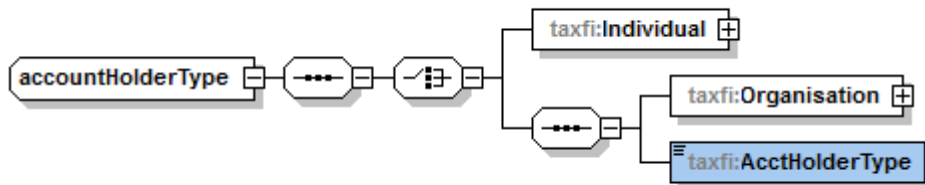
Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
Name			taxfi:NameOrganisationType	Pakollinen	Kyllä

- Tilinhaltijan virallinen nimi

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

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

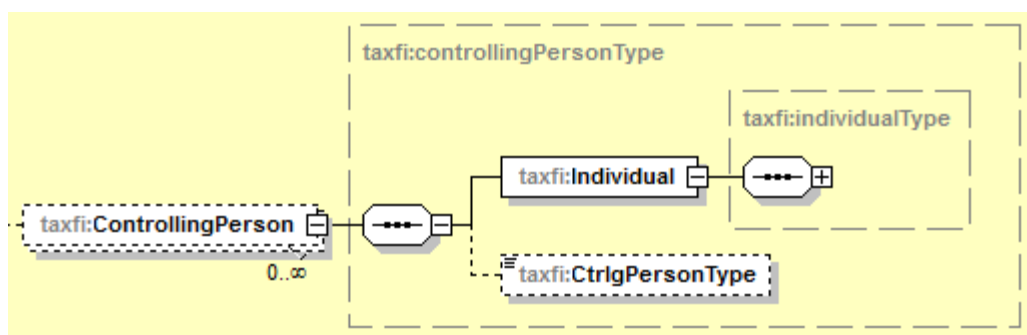
6.3.1.4 AccountHolder-rakenteet/AcctHolderType



Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
AcctHolderType			taxfi:acctHolderType_EnumType	Pakollinen	

- 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
- CRS102 käytetään, jos tilinhaltija on aktiivinen ei-finanssiyksikkö
- CRS103 käytetään, jos tilinhaltija on passiivinen ei-finanssiyksikkö, jolla ei ole raportoitavia kontrolloivia henkilöitä (ei ole yhtään kontrolloivaa henkilöä tai kaikki ovat suomalaisia)

6.3.1.5 ControllingPerson



- Samat elementit kuin AccountHolder/Individual –tiedolla. Katso rakenne luvusta [6.3.1.2 AccountHolder-rakenteet/Individual](#)
- Pakollinen tieto, mikäli tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedossa
- Ilmoitettava kaikkien kontrolloivien henkilöiden tiedot
 - o bruttovarat ja -tapahtumat ilmoitetaan kaikille
- Lisäksi CRS- ja DAC2-tietoja ilmoitettaessa voidaan antaa CtrlgPersonType
 - o On ilmoitettava, miten henkilö kontrolloi yksikköä käyttäen seuraavassa elementissä olevia luokitteluja.

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
CtrlgPersonType			Luetellut arvot	Valinnainen	

- Ilmoitetaan kontrolloivan henkilön status
- CRS801 = 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 arrangement - 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 arrangement - trust – beneficiary)
- CRS808 = oikeudellisen järjestelyn kontrolloiva henkilö – trusti, muu peruste (CP of legal arrangement - 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, peruste 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
- 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 ilmoitetaan 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 luokitus-tieto
 - o CRS501 = Osinko
 - o CRS502 = Korko
 - o CRS503 = Tuotto omaisuuden myynnistä tai lunastuksesta
 - o CRS504 = Muu tulo
- Ilmoitettaessa pääomaosuus-, velkaosuus- tai vakuutus-suorituksia suorituksen voi ilmoittaa joko yhtenä kokonaisuutena (CRS504) tai eriteltynä tulotyypeittäin asianmukaisilla luokitus-tiedoilla (CRS501-CRS503)

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
PaymentAmnt			taxfi:twoDigFractType	Pakollinen	Kyllä

	currCode	3 digit	iso:currCode_Type	Pakollinen	Kyllä
<ul style="list-style-type: none"> - 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	

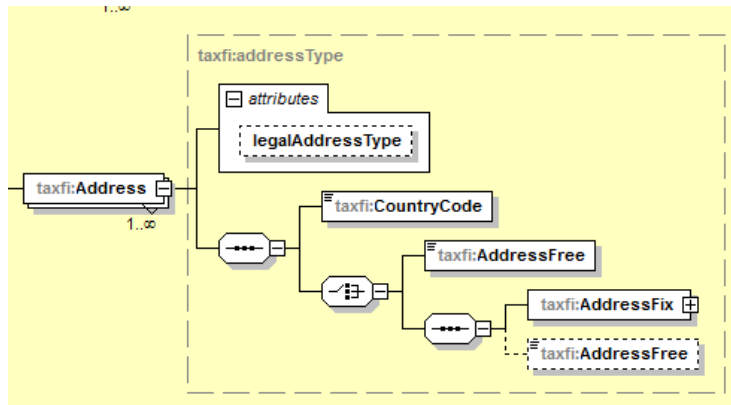
- ei käytetä

Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
GeneralSuffix			xsd:string	Valinnainen	

- ei käytetä

6.4.2 Address-rakenteet

Vuosi-ilmoituksella on käytettävä AddressFix-kenttiä, mikäli tarvittavat tiedot ovat tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedossa. Ilmoitetaan joko AddressFix tai AddressFree.



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

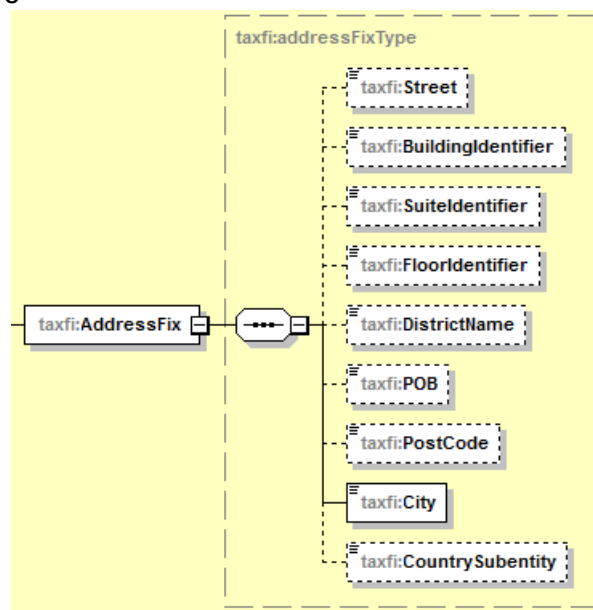
Elementti	Attribuutti	Pituus	Tyyppi	Pakollisuus	Validointi
CountryCode		2 merkkiä	iso:CountryCode_Type	pakollinen	

- Osoitteen sijaintivaltio
- 2-merkinen 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
SuiteIdentifier			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	

- Kaupungin osa
- 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

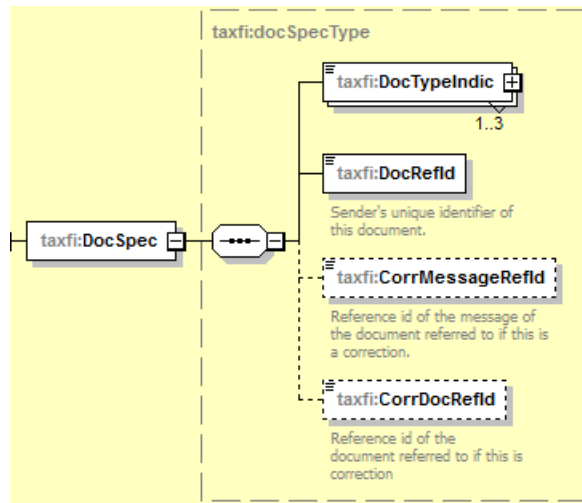
Käytetään, jos osoitetta ei pystytä ilmoittamaan AddressFix-rakenteessa. On sallittua ilmoittaa tässä rakenteessa katuosoite kokonaisuudessaan ja ilmoittaa kaupunki, postinumero sekä mahdollinen osavaltiotieto käyttäen AddressFix-rakennetta tilanteissa, joissa tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tietojärjestelmä ei erittele katuosoitetta AddressFix-rakenteessa tarkoitetulla tavalla.

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

- Vapaa osoitekenttä
- Suositellaan annettavaksi järjestyksessä katu, kaupunki ja postinumero
- Toissijainen AddressFix:iin nähden

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 = Korjautut 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
- Tieto koostuu 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. 2017-001-002
 - o tiedon maximipituus on 200 merkkiä
- Esim. DocRefId kokonaisuudessaan: S519K4.99999.SL.246.6606611-7-2017-001-002

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

- Käytetään silloin, kun kyseessä on korjaus ja DocTypeIndic <> OECD1
- Korjattavan ilmoituksen 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

DAC2 ja CRS -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:

