

CRS- ja DAC2- vuosi-ilmoitukset

Tekninen soveltamisohje

SISÄLLYSLUETTELO

1	CRS JA DAC2 -VUOSI-ILMOITTAMISEN TEKNINEN SOVELTAMISOHJE	4
1.1	Dokumentin lukuohjeita	4
2	ILMOITIN.FI-PALVELU	4
2.1	Tiedoston nimeäminen	5
2.2	Tiedostoon liittyviä teknisiä seikkoja	5
3	ILMOITUKSEN ANTAMINEN.....	6
4	NOLLAILMOITUKSEN ANTAMINEN	6
5	KORJAUSMENETTELYT	6
6	XML-SKEEMAN RAKENNE	7
6.1	MessageSpec.....	8
6.2	ReportingFI	10
6.3	ReportingGroup.....	12
6.3.1	Sponsor	12
6.3.2	Intermediary.....	12
6.3.3	AccountReport.....	12
6.3.3.1	AccountNumber	13
6.3.3.2	AccountHolder-rakenteet.....	14
6.3.3.3	AccountHolder-rakenteet/Individual	15
6.3.3.4	AccountHolder-rakenteet/Organisation.....	18
6.3.3.5	AccountHolder-rakenteet/AcctHolderType.....	19
6.3.3.6	ControllingPerson.....	20
6.3.3.7	AccountBalance	22
6.3.3.8	Payment.....	22
6.3.3.9	DDProcedure	23
6.3.3.10	AccountType	23
6.3.3.11	JointAccount	23
6.3.4	PoolReport	24
6.4	Yhteiset rakenteet	24
6.4.1	Name-rakenteet.....	24
6.4.2	Address-rakenteet	25
6.4.2.1	AddressFix	26
6.4.2.2	AddressFree	27
6.4.3	DocSpec-rakenteet.....	28
7	ILMOITIN-PALVELUN TEKEMÄT TARKASTUKSET.....	29
8	ILMOITIN-PALVELUN TEKEMÄT HUOMAUTUKSET	36

VERSIOHISTORIA

Versio	Päivämäärä	Sisältö ja huomiotavaa
V 1.0	06.07.2026	CRS-skeema korvaa aiemman TAXFI-skeeman 1.1.2027 alkaen, jolloin vuoden 2026 ilmoitus annetaan uudella skeemalla. Korjausmenettely muuttuu: korvaavasta ilmoituksesta luovutaan ja siirrytään käyttämään ainoastaan OECD:n korjausmenettelyä.

1 CRS JA DAC2 -VUOSI-ILMOITTAMISEN TEKNINEN SOVELTAMISOHJE

CRS- ja DAC2 -ilmoituksella annetaan verotusmenettelystä annetun lain (1558/1995) 17 c §:ssä sekä Laissa raportoivien finanssilaitosten tiedonantovelvollisuudesta verotuksen alalla (1042/2025) 104–105 §:ssä tarkoitetut tiedot. 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 Lain raportoivien finanssilaitosten tiedonantovelvollisuudesta verotuksen alalla soveltamisesta.

Ohjeessa liitteenä vero.fi:ssä on XML-skeemavalidoinnit ja Verohallinnon P/V (Pakollinen/Valinnainen) ehdot täyttävät XML-esimerkkidokumentit. Ilmoittamisessa käytetään kulloinkin käytössä olevaa skeemaversiota. Ilmoittimessa on käytössä vain yksi skeema per tietovirta. Tämän dokumentin lisäksi tietoa löytyy [Sähköinen ilmoittamisen yleiskuvaus](#) -ohjeesta (vero.fi > Verohallinto > Ohjelmistokehittäjät > Tietuekuvaukset > Sähköisen ilmoittamisen yleiskuvaus).

Tätä ohjetta on noudatettava 1.1.2027 jälkeen annettavissa vuosi-ilmoituksissa. Ilmoittamisessa on otettava huomioon Verohallinnon antamat ohjeet. 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.

Tämän ohjeen mukaiset rakenteet, elementit, Ilmoitin.fi-tarkistukset sekä lähetys ovat voimassa Ilmoitin.fi-palvelun testiympäristössä (<https://testi.ilmoitin.fi/>) 3.11.2026 alkaen. Tuotantoympäristössä (www.ilmoitin.fi) rakenteet, elementit ja Ilmoitin.fi-tarkistukset ovat voimassa 1.1.2027 alkaen.

1.1 Dokumentin lukuohjeita

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

Elementin oikeassa alakulmassa oleva merkintä

- 0...∞ tarkoittaa, että elementti voi toistua nollasta n:ään kertaa.

- ja 1...∞ tarkoittaa että elementti voi toistua yhdestä n:ään kertaa.

Elementti, joka on merkitty yhtenäisellä reunaviivalla, tarkoittaa pakollista elementtiä, joka on ilmoituksessa aina mukana. Jos elementti on merkitty katkoviivalla, se tarkoittaa skeemalla vapaaehtoista elementtiä. Skeemalla vapaaehtoinen elementti voi kuitenkin tietyissä tilanteissa olla pakollinen, jolloin elementissä on annettava tietoa. Tällöin elementin olemassaolo ja sen 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-palvelu validoi ilmoituksen rakenteellista ja muodollista

oikeellisuutta ja palauttaa mahdolliset virheet/huomautukset heti tarkastuksen valmistuttua. Ilmoitin.fi-palvelun tarkistukset on kuvattu kohdissa 7 ja 8.

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.

Aineiston lähettämistä varten palveluun pitää tunnistautua. Käytössä ovat ainoastaan Suomi.fi-tunnistus ja -valtuudet. Tietoa Suomi.fi-tunnistus- ja -valtuutusasioista löytyy seuraavista linkeistä:

- Suomi.fi-valtuudet: <https://www.suomi.fi/valtuudet>
- Tietoa Suomi.fi-valtuuksista: <https://www.suomi.fi/ohjeet-ja-tuki/valtuudet/mika-on-suomifi-valtuudet>
- Näin annat Suomi.fi-valtuuden veroasioiden hoitamiseen: <https://www.vero.fi/tietoa-verohallinnosta/yhteystiedot-ja-asiointi/asioi-verokossa/valtuuttaminen/>

Tietovirran vaatiman tunnistautumistavan ja roolin voi tarkastaa [täältä](#).

Tällä hetkellä CRS/DAC2-vuosi-ilmoituksen antamiseen ei tarvita erillistä Suomi.fi-valtuutusta. Suomi.fi-tunnistautuminen riittää ilmoituksen lähettämistä varten.

2.1 Tiedoston nimeäminen

Ilmoitin.fi-palvelun kautta lähetettävä sanoma tulee nimetä asiakkaan toimesta sanoman MessageRefid-tunnuksen mukaan (jos esimerkiksi MessageRefid on CRSDAC2-1234567-8-2026-001, tulee tiedoston nimen olla CRSDAC2-1234567-8-2026-001.xml). Ilmoitin.fi tarkistaa tiedoston nimen muodollisen oikeellisuuden ja sen että tiedoston nimessä oleva MessageRefid on sama kuin sanomassa oleva MessageRefid. Ilmoitin.fi-palvelu lisää asiakkaan lähettämän tiedoston nimen eteen kanavatiedon ja tiedoston vastaanottamisen aikaleiman. Tiedoston nimi on kokonaisuudessaan esim. V_20270131_101010_CRSDAC2-1234567-8-2026-001.xml.

2.2 Tiedostoon liittyviä teknisiä seikkoja

Ilmoituksen tiedostokoko saa olla korkeintaan 100 MB. Jos ilmoituksen koko ylittää 100 MB, on tiedot ilmoitettava jaettuna alle 100 MB:n kokoisiksi ilmoituksiksi. Kun ilmoitustiedot ilmoitetaan jaettuna useaan osaan eli usealla ilmoituksella, on kullakin ilmoituksella oltava yksilöllinen MessageRefid. Suositeltavaa on, että MessageRefid- ja DocRefid-tiedoissa on silloin käytetty juoksevaa numerointia.

Ilmoituksessa käytettävä koodaus on UTF-8. Yhteensopivuuden vuoksi veloitetaan käytettäväksi ISO8859-1-merkistöön kuuluvia, UTF-8:n mukaisesti koodattuja merkkejä. Tämä tarkoittaa käytännössä sitä, että esimerkiksi kyrillisiä aakkosia ei tule käyttää. Tiedostossa ei saa olla Byte Order Mark (BOM) -merkkiä.

Ilmoituksen datassa erikoismerkit (etenkin & ja <) pitää muuntaa seuraavassa taulukossa esitettyyn muotoon.

Taulukko 1. Erikoismerkkien muoto datassa

Merkki	Kuvaus	Esitysmuoto entiteettinä
&	et-merkki	& muunnos on pakollinen
<	pienempi kuin	< muunnos on pakollinen
>	suurempi kuin	> muunnos on pakollinen
'	heittomerkki	' muunnos on pakollinen
"	lainausmerkki	" muunnos on pakollinen
--	tupla viiva	Ei olemassa, merkkiä ei saa esiintyä xml-ilmoituksella

/*	kauttaviiva asterisk	Ei olemassa, merkkiä ei saa esiintyä xml-ilmoituksella
&#	et-merkki risuaitamerkki	Ei olemassa, merkkiä ei saa esiintyä xml-ilmoituksella

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 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.

5 KORJAUSMENETTELYT

CRS- ja DAC2-vuosi-ilmoitusta korjataan antamalla korjaussanoma MessageTypeIndic-arvolla CRS702. Korjaus annetaan aina korjaushetkellä voimassa olevalla skeemalla. Alkuperäiset ja korjatut vuosi-ilmoitukset annetaan aina Ilmoitin.fi-palvelun kautta.

Vuosi-ilmoituksia voi korjata siten, että korjaukset kohdistuvat vuosi-ilmoituksen yksittäisiin rakenneosiin. Jokaisella "itsenäisellä" rakenneosalla (ReportingFI, AccountReport) on oma DocRefId ja MessageTypeIndic sekä korjauksia varten CorrDocRefId. Korjaus- tai poistoilmoituksella pitää aina viitata viimeksi lähetettyyn DocRefId-tietoon.

Jokaisella korjaussanomalla tulee olla oma yksilöllinen MessageRefId. Korjaussanomalla MessageTypeIndic on CRS702. CorrMessageRefId:tä ei käytetä MessageSpec-eikä DocSpec-rakenteessa.

CorrDocRefId-elementissä ilmoitetaan korjattavan tiedon yksilöivä DocRefId, jolla viitataan viimeisimpään tietoon. Korjaavalla tiedolla on oltava uusi yksilöllinen DocRefId. Jotta sanoma ja yksittäinen tietue voidaan tunnistaa ja korjata, tulee MessageRefId ja DocRefId olla uniikkeja, samoja tunnistetietoja ei saa esiintyä muilla ilmoituksilla tai sen osilla.

MessageTypeIndic-elementin arvojen käyttäminen korjausilmoituksella:

- OECD0: Tietojen uudelleen lähetys
 - Käytetään ainoastaan ReportingFI-rakenneosalla, kun tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedot eivät ole muuttuneet

- OECD1: Uudet tiedot
 - Käytetään aina, kun ilmoitetaan uusia tietoja, joita ei aikaisemmin ole ilmoitettu tai jotka on aikaisemmin poistettu
- OECD2: Korjatut tiedot
 - Käytetään, kun korjataan aikaisemmin ilmoitettuja tietoja
- OECD3: Poistettavat tiedot
 - Käytetään, kun poistetaan aikaisemmin ilmoitettuja tietoja

Sanoma voi sisältää joko uutta tietoa (DocTypeIndic=OECD1) tai korjauksia ja poistoja (OECD2 ja OECD3). DocTypeIndic:n arvoa OECD2 ja OECD3 saa käyttää vain korjausilmoituksella (MessageTypeIndic=CRS702). Korjausilmoituksella CRS702 ei saa antaa uusia tietoja DocTypeIndic arvolla OECD1.

Korjattaessa tai poistettaessa yksittäisen rakenteen alla olevia tietoja, on koko rakenne annettava uudelleen myös niiden saman rakenteen alla olevien elementtien osalta, joiden tietoja ei korjata. Uusi korjattu tai poistettu rakenne korvaa koko korjattavan rakenteen kaikkine elementteineen. Esimerkiksi tilanteessa, jossa halutaan poistaa vain yksittäisiä AccountReport-rakenteita, ilmoitetaan ReportingFI-rakenteen DocTypeIndic-elementissä arvo OECD0 (eikä ilmoiteta CorrDocRefId:tä tämän rakenteen osalta), ja poistettavien AccountReport-rakenteiden DocTypeIndic-elementissä ilmoitetaan arvo OECD3.

ReportingFI-rakenteen DocTypeIndic saa olla OECD2 vain, jos ReportingFI-rakenteessa on huomattu virhe, jota ollaan korjaamassa. ReportingFI-rakenteen saa poistaa (OECD3) ainoastaan jos tarkoitus on kokonaisuudessaan poistaa aikaisemmin annettu ilmoitus.

Mikäli on tarpeen korjata aiemmin ilmoitettua tilinhaltijan tai kontrolloivan henkilön ResCountryCode-tietoa siten, että aiemmin ilmoitetun maakoodin sijaan ilmoitetaan kokonaan toinen maakoodi (esimerkiksi aiemmin ilmoitettu SE, mutta oikea maakoodi onkin DE), tulee alkuperäinen tilitieto ensin poistaa poistokorjausilmoituksella (OECD3). Poiston jälkeen tulee korjattava tili ilmoittaa uutena tietona (OECD1) sisältäen oikean maakoodin.

Mikäli on tarpeen lisätä aiemmin ilmoitetulle tilinhaltijalle tai kontrolloivalle henkilölle puuttunut ResCountryCode-maakoodi (esimerkiksi aiemmin ilmoitettu SE, mutta myös maakoodi DE olisi pitänyt ilmoittaa), tulee alkuperäinen tilitieto ensin poistaa poistokorjausilmoituksella (OECD3). Poiston jälkeen tulee korjattava tili ilmoittaa uutena tietona (OECD1) sisältäen oikeat maakoodit.

Jos korjausilmoituksella halutaan poistaa kokonaan aikaisemmin lähetetty, aiheeton ilmoitus, tulee kaikki rakenneosat poistaa DocTypeIndic arvolla "OECD3", jotta koko aiheettoman ilmoituksen tiedot poistuvat vastaanottajamailta.

Raportoivien finanssilaitosten on tarvittaessa korjattava raportoinnissaan olevat virheet viideltä edeltävältä raportointivuodelta.

6 XML-SKEEMAN RAKENNE

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

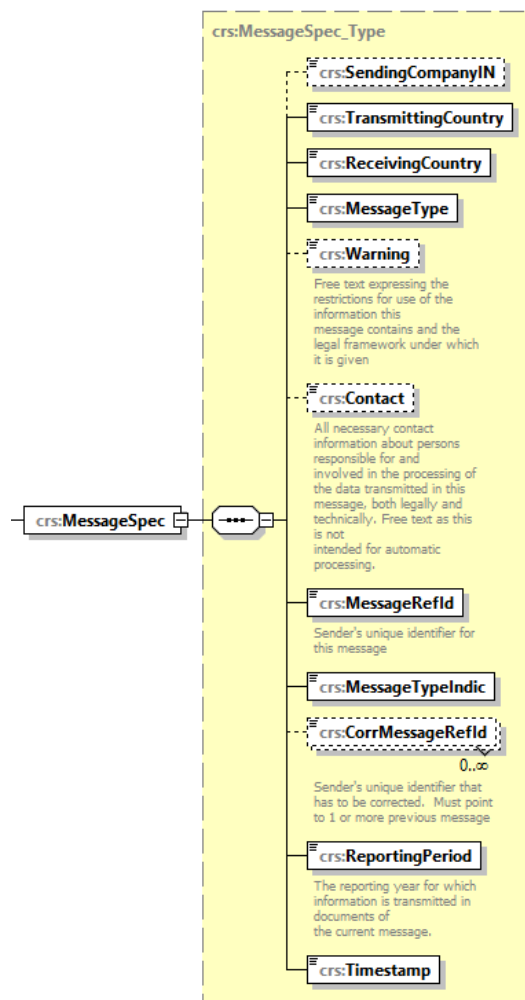
Skeemalla käytettävä nimiavaruus on "crs". Nimiavaruutta ei saa esitellä globaalisti vaan sitä pitää käyttää elementtien nimien yhteydessä.

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. AccountReport -rakenteita voi olla 0–n kpl ja jokainen AccountReport sisältää raportoitavan tilin ja tilinhaltijan tiedot.

6.1 MessageSpec

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



Elementti	Tyyppi	P/V
SendingCompanyIN	stf:StringMin1Max200_Type	P

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

Elementti	Tyyppi	P/V
TransmittingCountry	iso:CountryCode_Type	P
- 2-merkkinen maatunnus (Country Code) (ISO-3166 Alpha 2 standard) - Ilmoitin tarkastaa, että vuosi-ilmoituksella ilmoitetaan aina "FI" (Suomi)		

Elementti	Tyyppi	P/V
ReceivingCountry	iso:CountryCode_Type	P
- 2-merkkinen maatunnus (Country Code) (ISO-3166 Alpha 2 standard) - Ilmoitin tarkastaa, että vuosi-ilmoituksella ilmoitetaan aina "FI" (Suomi)		

Elementti	Tyyppi	P/V
MessageType	crs:MessageType_EnumType	P
- Elementissä ilmoitetaan vuosi-ilmoituksen tyyppi - Vuosi-ilmoituksella annetaan aina arvona "CRS"		

Elementti	Tyyppi	P/V
Warning		
- Elementti ei käytössä		

Elementti	Tyyppi	P/V
Contact	stf:StringMin1Max4000_Type	P
- Elementissä ilmoitetaan ilmoituksesta lisätietoja antavan yhteyshenkilön etu- ja sukunimi, puhelinnumero, sähköpostiosoite ja/tai ryhmäsähköpostiosoite. - o Puhelinnumero annetaan suuntanumeroineen kansainvälisessä muodossa. - o Nimi, puhelinnumero ja sähköpostiosoite erotellaan pilkulla (,) toisistaan. - o Jos ilmoitetaan useampia yhteyshenkilöitä tai -tietoja, nämä eritellään puolipisteellä (;). Esim. Ilmoittaja Ilmo, +358912345678, ilmoittaja.ilmo@domain.com; ryhmäilmoittaja.ilmo@domain.com - Ilmoitin tarkastaa, että elementti on annettu ja siinä on tietoa - Ilmoitin tarkastaa, että puhelinnumero on annettu kansainvälisessä muodossa		

Elementti	Tyyppi	P/V
MessageRefId	stf:StringMin1Max170_Type	P
- Tiedonantovelvollisen luoma uniikki raportin tunnus - Tiedonantovelvollisen pitää huolehtia siitä, ettei vuosi-ilmoituksia lähetetä samalla MessageRefId:llä kuin millä toinen vuosi-ilmoitus on lähetetty aiemmin - Muodostetaan seuraavista tiedoista: Ilmoitustyyppi (CRSDAC2), tiedonantovelvollisen y-tunnus, ilmoituksen vuosi ja juokseva numero, esim. - o Alkuperäinen vuosi-ilmoitus CRSDAC2-6606611-7-2026-1 - o Korjausilmoitus CRSDAC2-6606611-7-2026-2 - Ilmoitin.fi-palvelu tarkastaa tiedon muodollisen oikeellisuuden, y-tunnus – vuosi – juokseva numero - Y-tunnus on oltava sama kuin SendingCompanyIN elementissä on ilmoitettu - Ilmoitin tarkastaa ja antaa virheilmoituksen, jos tunnus on sama kuin aiemmin annettulla CRS/DAC2- tai FATCA-vuosi-ilmoituksella.		

Elementti	Tyyppi	P/V
MessageTypeIndic	crs:CrsMessageTypeIndic_EnumType	P
- Kertoo, minkä tyyppinen ilmoitus on kyseessä: - o CRS701: Uusi 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	Tyyppi	P/V
CorrMessageRefId		

- Elementti ei käytössä

Elementti	Tyyppi	P/V
ReportingPeriod	xs:date	P

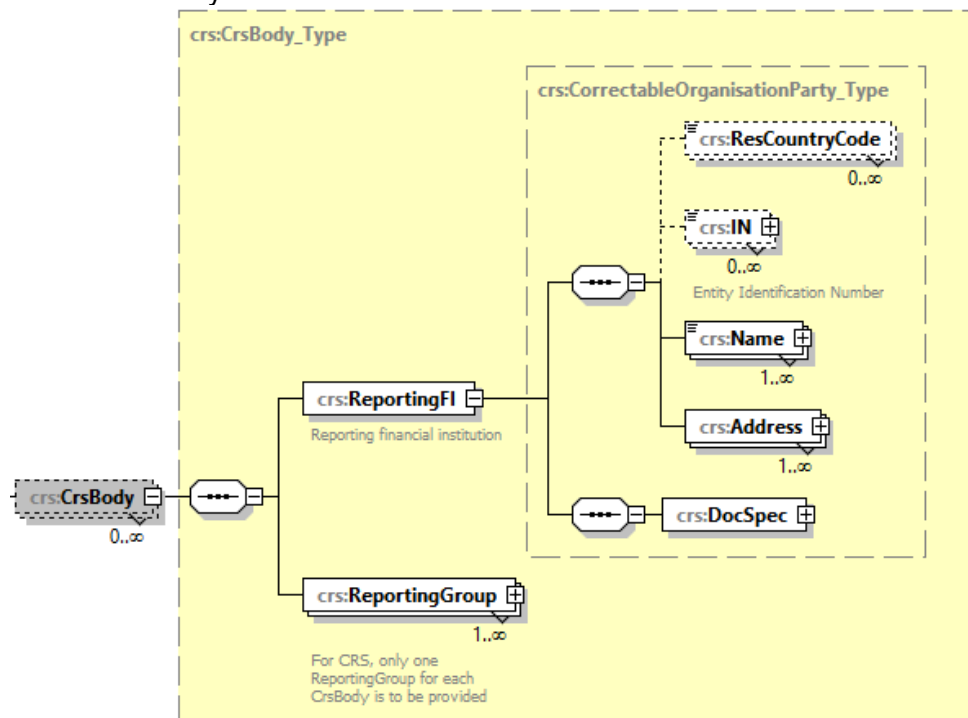
- Kalenterivuosi, jolta vuosi-ilmoitus annetaan
- Raportoitavan vuoden viimeinen päivä muodossa YYYY-12-31, esim. vuoden 2026 vuosi-ilmoitus muodossa 2026-12-31
- Tiedonantovelvollisen on huolehdittava siitä, että vuosi-ilmoitus annetaan aina uusimmalla skeemalla.

Elementti	Tyyppi	P/V
Timestamp	xs:dateTime	P

- Lähettäjä lisää vuosi-ilmoituksen laatimisaikakohdan esim. 2027-01-17T09:30:45 tai 2027-01-17T09:30:45.123
- Ilmoitin tarkastaa, että aikaleiman vuosi on kuluva vuosi.
- Huom. korjausilmoituksen aikaleiman on oltava myöhäisempi kuin aiemmin annetun ilmoituksen aikaleima

6.2 ReportingFI

Sisältää tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedot. CrsBody -rakenteita voi olla ilmoituksella vain yksi.



Elementti	Tyyppi	P/V
ResCountryCode	iso:CountryCode_Type	P

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

Elementti	Attribuutti	Tyyppi	P/V
IN		crs:OrganisationIN_Type	P
	issuedBy	iso:CountryCode_Type	P
	INType	stf:StringMin1Max200_Type	P

- IN tiedonantovelvollisella finanssilaitoksella
 - o Pakollinen tieto myös nollailmoituksilla
 - o Ilmoitetaan aina GIIN, jos tiedonantovelvollisella finanssilaitoksella sellainen on. Jos GIIN-tunnusta ei ole, ilmoitetaan suomalainen y-tunnus. Jos ei ole kumpakaan, niin on otettava yhteys Verohallintoon.
 - o Ilmoitettaessa Y-tunnus, sen on oltava sama kuin SendingCompanyIN elementissä
- Attribuutti issuedBy
 - o IN:in antajavaltio, joko "US" tai "FI"
 - o 2-merkinen maatunnus
- Attribuutti INType
 - o Yksilöivän tunnuksen tyyppi:
 - US GIIN
 - TIN (ilmoitettaessa y-tunnus)

Elementti	Attribuutti	Tyyppi	P/V
Name		crs:NameOrganisation_Type	P
	nameType	stf:OECDNameType_EnumType	V

- Tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen virallinen nimi
- Attribuutti nameType
 - o OECD201 - SMFAliasOrOther
 - o OECD202 - indiv (individual)
 - o OECD203 - alias (alias)
 - o OECD204 - nick (nickname)
 - o OECD205 - aka (also known as)
 - o OECD206 - dba (doing business as)
 - o OECD207 - legal (legal name)
 - o OECD208 - atbirth (name at birth)
- Suomessa käytössä OECD207 – legal
- Jos attribuuttia käytetään, ilmoitin tarkistaa, että on annettu OECD207

Elementti	Tyyppi	P/V
Address	cfc:Address_Type	P

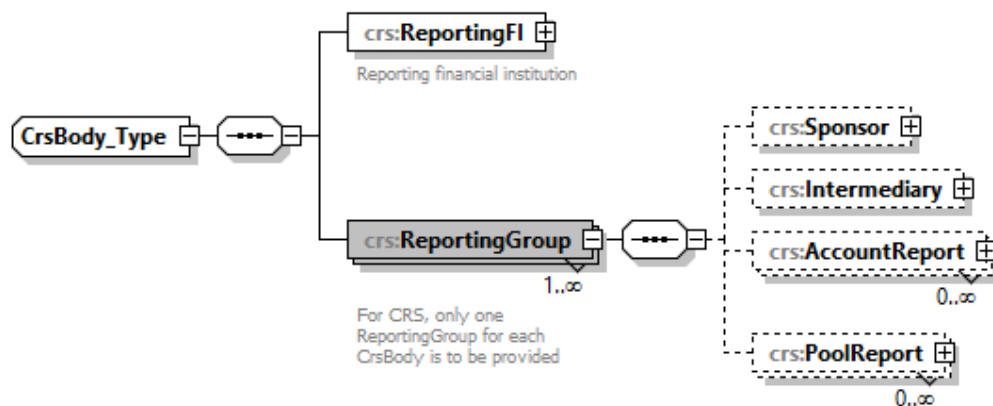
- [Katso Address-rakenteet luvusta 6.4.2 Address-rakenteet](#)

Elementti	Tyyppi	P/V
DocSpec	stf:DocSpec_Type	P

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

6.3 ReportingGroup

Sisältää tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen raportoitavat tilitiedot.



6.3.1 Sponsor

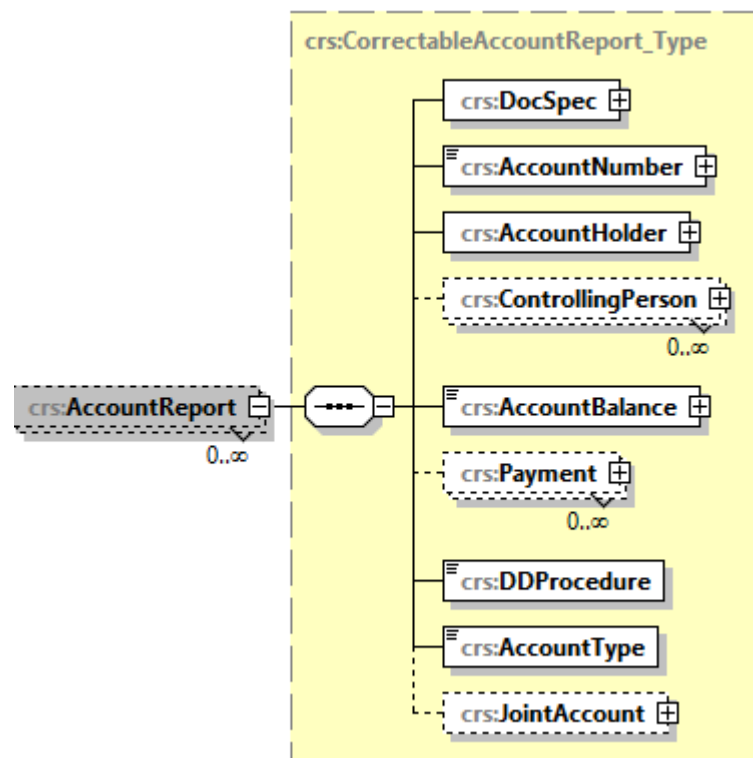
Rakennetta ei käytetä. Ilmoitin tarkastaa, ettei rakennetta ole käytetty.

6.3.2 Intermediary

Rakennetta ei käytetä. Ilmoitin tarkastaa, ettei rakennetta ole käytetty.

6.3.3 AccountReport

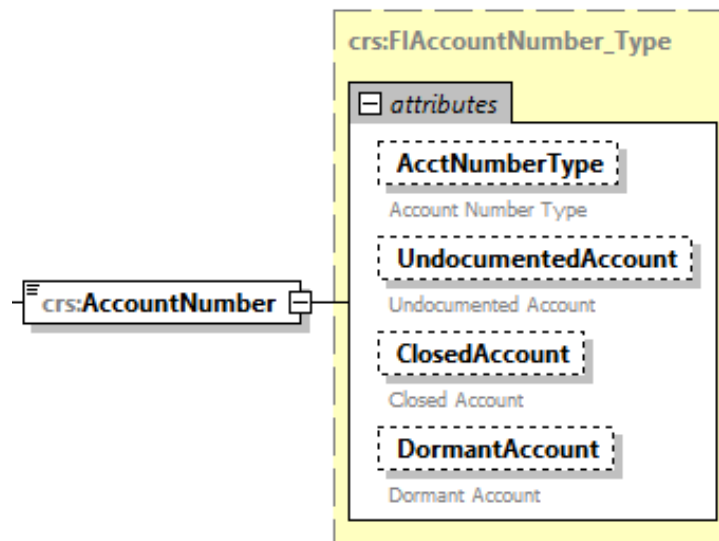
Tässä rakenteessa raportoidaan tilinomistaja-, tili- ja saldotiedot.



Elementti	Tyyppi	P/V
DocSpec	stf:DocSpec_Type	P

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

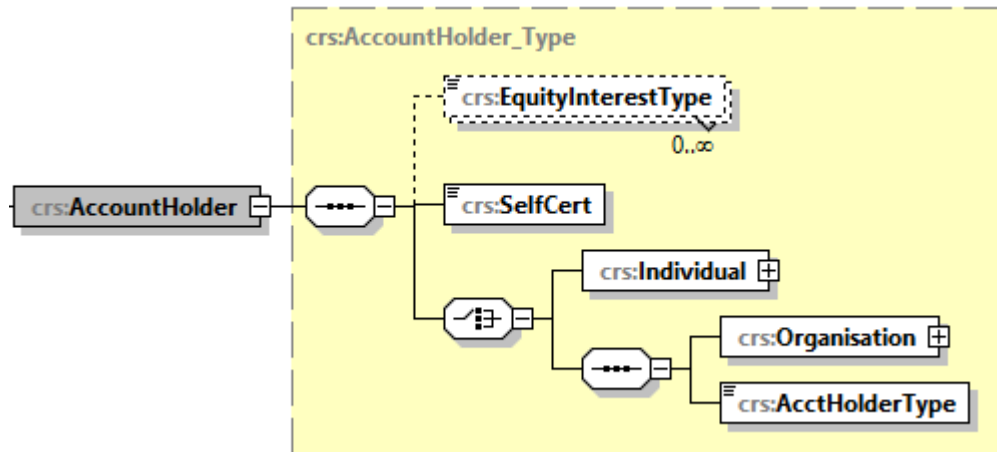
6.3.3.1 AccountNumber



Elementti	Attribuutti	Tyyppi	P/V
AccountNumber		crs:FIAccountNumber_Type	P
	AcctNumberType	cfc:AcctNumberType_EnumType	V
	UndocumentedAccount	xsd:boolean	V
	ClosedAccount	xsd:boolean	V
	DormantAccount	xsd:boolean	V

- Tilinhaltijan tilinumero
- Ilmoitin tarkastaa, että käytetty tilinumero on muodollisesti oikein, kun tilinumeron tyyppi on IBAN (OECD601) tai ISIN (OECD603).
- Jos ei ole tavanomaista tilinumeroa, on käytettävä sitä tunnistetta, jolla tiedonanto-velvollinen 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
 - OECD606 Sähköisen rahan tuotteet (Electronic Money Product)
 - 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 tarkastaa, että tilin saldo (Account-Balance) on 0.00 (nolla).
 - pakollinen tieto, mikäli tili on lopetettu
 - o Käyttämätön tili (DormantAccount)
 - Ei käytetä Suomessa

6.3.3.2 AccountHolder-rakenteet



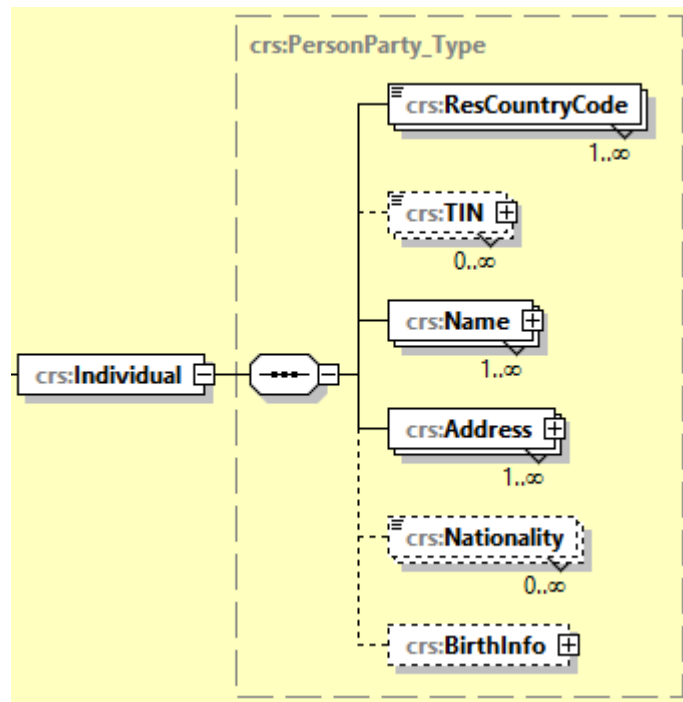
Elementti	Tyyppi	P/V
EquityInterestType	crs:EquityInterestType EnumType	V/P

- Tässä elementissä ilmoitetaan rooli, jonka perusteella raportoitava henkilö on osuudenomistaja sijoitusyksikössä, joka on oikeudellinen järjestely (kuten trusti).
- Niiden finanssiliien osalta, jotka on avattu ennen 1.1.2027 ja raportointikausien osalta, jotka päättyvät toisena kalenterivuotena kyseisen päivämäärän jälkeen: raportoivan finanssilaitoksen on raportoitava tällaiset tiedot vain, jos ne ovat saatavilla sen sähköisesti haettavissa olevissa tiedoissa.
- Jos EquityInterestType on ilmoitettu, ilmoitin tarkastaa, että tilin tyyppi (AccountType) on raportoitu arvolla CRS1104.
- Arvot:
 - o CRS401 oikeudellisen järjestelyn kontrolloiva henkilö – trustin asettaja (CP of legal arrangement - trust - settlor)
 - o CRS402 oikeudellisen järjestelyn kontrolloiva henkilö – trustin valtuutettu, trustee (CP of legal arrangement - trust – trustee)
 - o CRS403 oikeudellisen järjestelyn kontrolloiva henkilö – trustin suojelija, protector (CP of legal arrangement - trust – protector)
 - o CRS404 oikeudellisen järjestelyn kontrolloiva henkilö – trustin edunsaaja (CP of legal arrangement - trust – beneficiary)
 - o CRS405 oikeudellisen järjestelyn kontrolloiva henkilö – trusti, muu peruste (CP of legal arrangement - trust – other)
 - o CRS406 oikeudellisen järjestelyn kontrolloiva henkilö – trustin asettajaa vastaava henkilö (CP of legal arrangement - other - settlor-equivalent)
 - o CRS407 oikeudellisen järjestelyn kontrolloiva henkilö – trustin valtuutettua vastaava henkilö (CP of legal arrangement - other - trustee-equivalent)
 - o CRS408 oikeudellisen järjestelyn kontrolloiva henkilö – trustin suojelijaa vastaava henkilö (CP of legal arrangement - other - protector-equivalent)
 - o CRS409 oikeudellisen järjestelyn kontrolloiva henkilö – trustin edunsaajaa vastaava henkilö (CP of legal arrangement - other - beneficiary-equivalent)
 - o CRS410 oikeudellisen järjestelyn kontrolloiva henkilö – muu kuin trusti, muu peruste (CP of legal arrangement - other - other-equivalent)

Elementti	Tyyppi	P/V
SelfCert	crs:CrsSelfCert_EnumType	P

- Ilmoitettava, onko finanssilaitos saanut tilinhaltijalta luotettavaksi todetun ja voimassa olevan itse annetun todistuksen verotuksen asuinvaltiosta /-valtioista vai ei.
- Arvot:
 - o CRS901 = True
 - o CRS902 = False
 - o CRS900 = Tietoa ei raportoida. Käytössä vain vuoden 2025 tai sitä aiemman vuosi-ilmoituksen korjausilmoituksissa.

6.3.3.3 AccountHolder-rakenteet/Individual



Elementti	Tyyppi	P/V
ResCountryCode	iso:CountryCode_Type	P

- Pakollinen tieto
 - o 2-merkkinen maatunnus (Country Code) (ISO-3166 Alpha 2)
- Raportoitavan luonnollisen henkilön (tilinhaltijan / kontrolloivan henkilön) verotuksen asuinvaltio. Jos 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 dokumentoimaton 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	Tyyppi	P/V
TIN		cfc:TIN_Type	P
	issuedBy	iso:CountryCode_Type	V

TIN:

- 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".
- Pituus on korkeintaan 100 merkkiä.
- Ilmoitin tarkastaa, että TIN on muodollisesti oikein, kun kyseessä on EU-valtion antama TIN.
- Ilmoitin tarkastaa, että TIN-elementti on annettu. Jos TIN puuttuu, ilmoitusta ei voi lähettää.

IssuedBy:

- TIN:in antajavaltio(t)
- Pakollinen tieto, kun TIN ilmoitettu
 - o Jos TIN-elementissä on ilmoitettu yhdeksän nollaa, tulee tämä attribuutti jättää tyhjäksi
- 2-merkkinen 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	Tyyppi	P/V
Name	cfc:NameOrganisation_Type	P

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

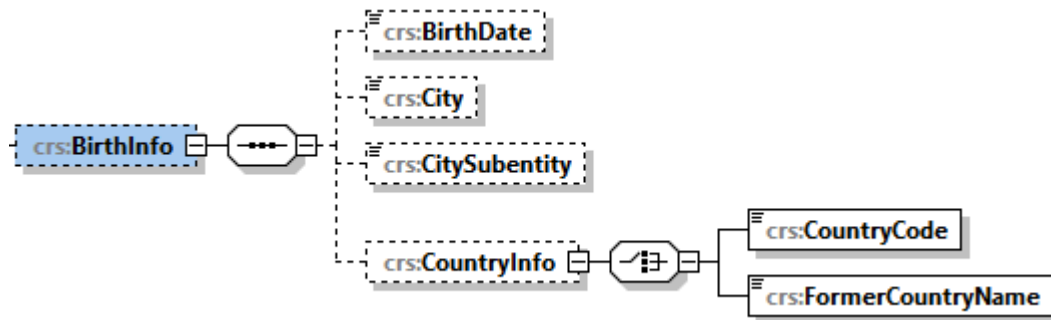
Elementti	Tyyppi	P/V
Address	cfc:Address_Type	P

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

Elementti	Tyyppi	P/V
Nationality		

- Elementti ei käytössä

6.3.3.3.1 BirthInfo



BirthInfo -rakenne ja sen sisältämät tiedot annetaan aina.

Elementti	Tyyppi	P/V
BirthDate	xsd:date	P

- Tilinhaltijan/kontrolloivan henkilön syntymäaika
- Pakollinen tieto, kun on tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedossa. Käytännössä syntymäaika on oltava finanssilaitoksen tiedossa aina, kun tilin osalta on ilmoitettu, että itse annettu todistus on saatu (SelfCert-elementissä arvo CRS901).
- Raportoitava muodossa YYYY-MM-DD, esimerkiksi 1975-01-21

Elementti	Tyyppi	P/V
City	stf:StringMin1Max200_Type	V

- Tilinhaltijan syntymäpaikka
- Ilmoitettava, jos on tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedossa

Elementti	Tyyppi	P/V
CitySubentity		

- Elementti ei käytössä

Elementti	Tyyppi	P/V
CountryInfo		

- Elementti ei käytössä

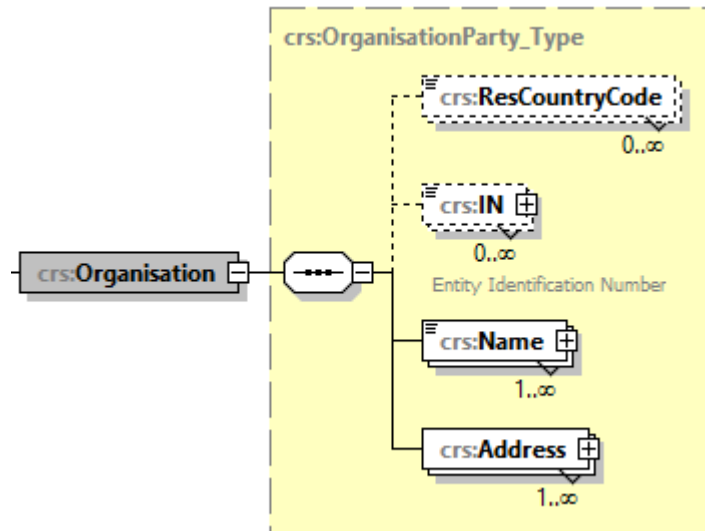
Elementti	Tyyppi	P/V
CountryCode		

- Elementti ei käytössä

Elementti	Tyyppi	P/V
FormerCountryName		

- Elementti ei käytössä

6.3.3.4 AccountHolder-rakenteet/Organisation



Elementti	Tyyppi	P/V
ResCountryCode	iso:CountryCode_Type	P

- Yksikön asuinvaltio
- Asuinvaltion 2-merkkinen 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	Tyyppi	P/V
IN		crs:OrganisationIN_Type	P
	issuedBy	iso:CountryCode_Type	V
	INType	stf:StringMin1Max200_Type	V

IN:

- 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 tarkastaa, että IN-elementti on annettu. Jos IN puuttuu, ilmoitusta ei voi lähettää

issuedBy:

- Verotunnisteen (IN:in) antajavaltio(t)
- Pakollinen tieto, kun IN ilmoitettu
- Jos TIN-elementissä on ilmoitettu yhdeksän nollaa, tulee tämä attribuutti jättää tyhjäksi
- 2-merkkinen 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

INType:

- 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.

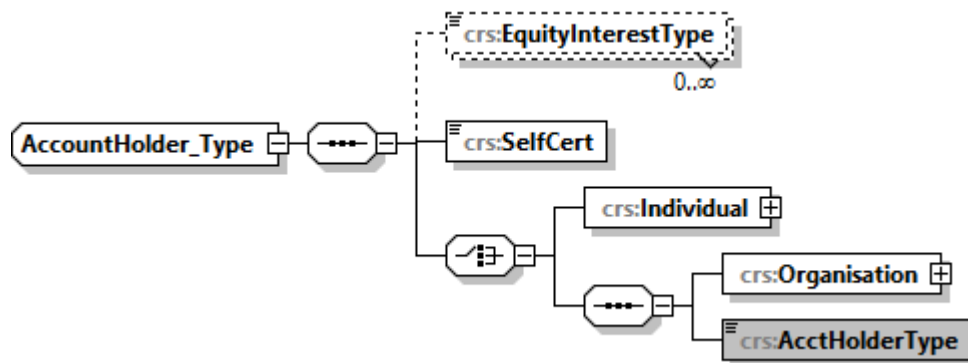
Elementti	Attribuutti	Tyyppi	P/V
Name		crs:NameOrganisation_Type	P
	nameType	stf:OECDNameType_EnumType	V

- Tilinhaltijan virallinen nimi
- Attribuutti nameType
 - o OECD201 - SMFAliasOrOther
 - o OECD202 - indiv (individual)
 - o OECD203 - alias (alias)
 - o OECD204 - nick (nickname)
 - o OECD205 - aka (also known as)
 - o OECD206 - dba (doing business as)
 - o OECD207 - legal (legal name)
 - o OECD208 - atbirth (name at birth)
- Suomessa käytössä OECD207 – legal
- Jos attribuuttia käytetään, ilmoitin tarkistaa, että on annettu OECD207

Elementti	Tyyppi	P/V
Address	cfc:Address_Type	P

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

6.3.3.5 AccountHolder-rakenteet/AcctHolderType

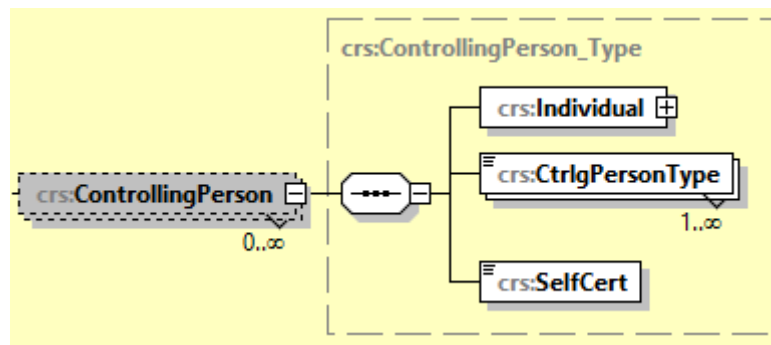


Elementti	Tyyppi	P/V
AcctHolderType	crs:CrsAcctHolderType_EnumType	P

- Tilinhaltijatyypin
 - 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

- Ilmoitin tarkastaa, että tilinhaltijalla on vähintään yksi kontrolloiva henkilö (ControllingPerson-rakenne)
- CRS102 käytetään, jos tilinhaltija on aktiivinen ei-finanssiyksikkö
 - Ilmoitin tarkastaa, 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
 - Mikäli raportoitavassa valtiossa sijaitsevalla passiivisella ei-finanssilaitoksella on yksi tai useampi raportoitava kontrolloiva henkilö, on CRS103:n lisäksi ilmoitettava tilinhaltijatyyppi CRS101
 - Toisin sanoen, näissä tilanteissa tili on ilmoitettava sekä tilinhaltijatyyppinä CRS101 että CRS103
 - Mikäli tilinhaltija on Suomessa sijaitseva passiivinen ei-finanssiyksikkö ja sillä on raportoitavia kontrolloivia henkilöitä, käytetään ainoastaan koodia CRS101

6.3.3.6 ControllingPerson



- Samat elementit kuin AccountHolder/Individual –tiedolla. Katso rakenne luvusta [6.3.3.3 AccountHolder-rakenteet/Individual](#)
 - Tieto on pakollinen ainoastaan, jos finanssilaitoksen tiedossa on raportoitavaksi tunnistettuja kontrolloivia henkilöitä kyseisen yksikötilin osalta (eli sellaisia kontrolloivia henkilöitä, joiden verotuksen asuinvaltioksi on tunnistettu muu kuin Suomi, joko itse annetun todistuksen perusteella tai tunnusmerkin perusteella).
 - ControllingPerson-rakenteessa on ilmoitettava tietoja ainoastaan silloin, kun ilmoitetaan yksikötilinhaltija, jonka AcctHolderType on CRS101 eli "passiivinen ei-finanssiyksikkö, jolla on yksi tai useampi raportoitava kontrolloiva henkilö".Kunkin raportoitavan "CRS101-tilin" osalta on ilmoitettava kaikkien raportoitavaksi tunnistettujen kontrolloivien henkilöiden tiedot
 - bruttovarat ja -tapahtumat ilmoitetaan näille kaikille.
 - Jos tilinhaltijana olevalla passiivisella ei-finanssiyksiköllä ei ole lainkaan sellaisia kontrolloivia henkilöitä, joiden verotuksen asuinvaltioksi olisi tunnistettu muu kuin Suomi, ei tätä yksikötilinhaltijaa tule ilmoittaa koodilla CRS101, eikä näin ollen myöskään ilmoiteta kontrolloivia henkilöitä.
 - Jos CRS101-koodilla ilmoitettu passiivinen ei-finanssiyksikkö on lisäksi itse raportoitava henkilö (eli tämän yksikön verotuksen asuinvaltio on muu kuin Suomi), on kyseinen yksikötilinhaltija ilmoitettava erikseen myös koodilla CRS103. Tällaisessa tilanteessa saman tilin tiedot ilmoitetaan siis sekä koodilla CRS101 että CRS103.
 - Kontrolloivan henkilön tietoja ilmoitettaessa on lisäksi täytettävä CtrlgPersonType-elementti
 - On ilmoitettava, miten henkilö kontrolloi yksikköä käyttäen seuraavassa elementissä olevia luokitteluja.

Elementti	Tyyppi	P/V
CtrlgPersonType	crs:controllingPersonType_EnumType	V

- Ilmoitetaan kontrolloivan henkilön tietoja. Tieto on annettava, jos se on finanssilaitoksen tiedossa.
 - o Elementtiä koskee siirtymäsäännös ajalta 1.1.2026 -31.12.2027
 - Jos tiedot eivät ole saatavissa finanssilaitoksen sähköisesti hakukelpoisissa tiedoissa, niin elementtiä ei anneta.
- 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)
- Seuraavia arvoja käytetään, kun ilmoitetaan raportoitavan trustin tai muun vastavan oikeudellisen järjestelyn kontrolloivia henkilöitä.
 - 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)
 - CRS800 = Tietoa ei raportoida. Käytössä vain vuoden 2025 tai sitä aiemman vuosiluonnoksen korjausilmoituksissa.

Elementti	Tyyppi	P/V
SelfCert	crs:CrsSelfCertforCtrlgPersonType_EnumType	P

- Ilmoitettava, onko finanssilaitos saanut luotettavaksi todetun itse annetun todistuksen verotuksen asuinvaltiosta /-valtioista.
- Arvot:
 - o CRS1001 = Itse annettu todistus on saatu
 - o CRS1002 = Itse annettua todistusta ei ole saatu (käytetään vain tilanteissa, joissa tilinhaltijalta ei ole lainkaan saatu luotettavaksi todettua itse annettua todistusta)
 - o CRS1000 = Tietoa ei raportoida. Käytössä vain vuoden 2025 tai sitä aiemman vuosiluonnoksen korjausilmoituksissa.

6.3.3.7 AccountBalance

Elementti	Attribuutti	Tyyppi	P/V
AccountBalance		cfc:MonAmnt_Type	P
	currCode	iso:currCode_Type	P

- Tilin saldo
 - o Kun kyseessä on lopetettu tili (AccountNumber / ClosedAccount="true"), ilmoitin tarkastaa, 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 ilmoitetaan 1000.00.
- Attribuutti currCode kertoo, missä valuutassa saldo on

6.3.3.8 Payment

Esimerkkejä erilaisista tulotyypeistä ovat seuraavat:

- **Talletustilit:**
Tilille kalenterivuoden aikana maksettujen tai hyvitettyjen korkojen yhteenlaskettu bruttomäärä.
- **Säilytystilit:**
Tilille kalenterivuoden aikana maksettujen tai hyvitettyjen korkojen yhteenlaskettu bruttomäärä;
- Omaisuuden luovutuksesta tai lunastuksesta tilille kalenterivuoden aikana maksettu luovutus- tai lunastushinta, kun finanssilaitos on toiminut säilyttäjänä, välittäjänä, edustajana tai muuten tilinhaltijan agenttina; sekä
Tilille kalenterivuoden aikana maksettujen tai hyvitettyjen kaikkien muiden tulojen yhteenlaskettu bruttomäärä.
- **Omapääoma- tai velkaosuudet:**
Tilille kalenterivuoden aikana maksettujen tai hyvitettyjen maksujen yhteenlaskettu bruttomäärä, mukaan lukien lunastusmaksut.
- **Käteisarvovakuutus sopimukset ja elinkorkosopimukset:**
Tilille kalenterivuoden (tai muun raportointijakson) aikana maksettujen tai hyvitettyjen maksujen yhteenlaskettu bruttomäärä, mukaan lukien lunastusmaksut.

Elementti	Tyyppi	P/V
Type	crs:CrsPaymentType_EnumType	V (P)

- Raportoitavan tulon luokitustieto
 - o CRS501 = Osinko
 - o CRS502 = Korko
 - o CRS503 = Omaisuuden luovutus- tai lunastushinta
 - o CRS504 = Muu tulo
- *Ilmoitettaessa pääomaosuus-, velkaosuus- tai vakuutus suorituksia, tieto annetaan eriteltynä tulotyypeittäin asianmukaisilla luokitustiedoilla (CRS501-CRS503).*
- Jos raportoivalla finanssilaitoksella ei ole tulotyyppiä tiedossa, nämä tulot ilmoitetaan yhtenä kokonaisuutena (CRS504)

Elementti	Attribuutti	Tyyppi	P/V
PaymentAmnt		cfc:MonAmnt_Type	P
	currCode	iso:currCode_Type	P

- 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

6.3.3.9 DDProcedure

Elementti	Tyyppi	P/V
DDProcedure	crs:OpeningDate_EnumType	P

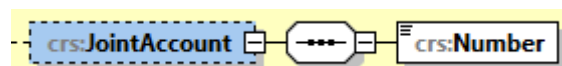
- Ilmoitettava, onko raportoitava tili aiempi vai uusi tili
- Arvot:
 - o CRS1201 = Uusi tili
 - o CRS1202 = Aiempi tili
 - o CRS1200 Tietoa ei raportoida. Käytössä vain vuoden 2025 tai sitä aiemman vuosi-ilmoituksen korjausilmoituksissa.

6.3.3.10 AccountType

Elementti	Tyyppi	P/V
AccountType	crs:CrsAccountType_EnumType	P

- Elementissä ilmoitetaan tilin tyyppi
 - o Pakollinen tieto, mikäli se on finanssilaitoksen arkistotiedoissa
- Arvot:
 - o CRS1101 Talletustili (Depository Account)
 - o CRS1102 Säilytystili (Custodial Account)
 - o CRS1103 Käteisarvovakuutus- tai elinkorkosopimus (Cash Value Insurance or Annuity Contract)
 - o CRS1104 Velka- tai pääomaosuus sijoitusyksikössä (Debt or Equity in Investment Entity)
 - o CRS1100 Tietoa ei raportoida. Käytössä vain vuoden 2025 tai sitä aiemman vuosi-ilmoituksen korjausilmoituksissa.
- Ilmoitin tarkastaa seuraavat:
 - o Tilin tyypin (AccountType) on oltava CRS1101 jos tilinumeron tyyppi (AcctNumberType) on OECD601 (IBAN) tai OECD606 (Sähköisen rahan tuotteet)
 - o Tilin tyyppi (AccountType) voi olla CRS1103 vain, jos tilinumeron tyyppi (AcctNumberType) on OECD605 (Muu tilinumerotyyppi)
 - o Tilin tyypin (AccountType) on oltava CRS1104 jos EquityInterestType on ilmoitettu.
 - o Kun tilin tyyppi (AccountType) on CRS1101 (talletustili), tulotyyppi (Payment/Type) tulee olla CRS502 (korko)
 - o Kun tilin tyyppi (AccountType) on CRS1104 (Velka- tai pääomaosuus sijoitusyksikössä), tulotyyppi (Payment/Type) tulee olla CRS503 (Omaisuu den luovutus- tai lunastushinta) tai CRS504 (Muu tulo)
 - o Kun tilin tyyppi (AccountType) on CRS1103 (talletustili), tulotyyppi (Payment/Type) tulee olla CRS503 (Omaisuu den luovutus- tai lunastushinta) tai CRS504 (Muu tulo)

6.3.3.11 JointAccount



Elementti	Tyyppi	P/V
JointAccount		V
Number	xsd:integer	V

- Elementti ilmoitetaan vain, jos kyseessä on yhteistili
- Number -elementissä ilmoitetaan yhteistilin tilinhaltijoiden lukumäärä

6.3.4 PoolReport

Rakennetta ei käytetä. Ilmoitin tarkastaa, ettei rakennetta ole annettu.

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	Tyyppi	P/V
Name	nameType	stf:OECDNameType_EnumType	V

- Luonnollisen henkilön nimen tyyppi
- Attribuutti nameType
 - o OECD201 - SMFAliasOrOther
 - o OECD202 - indiv (individual)
 - o OECD203 - alias (alias)
 - o OECD204 - nick (nickname)
 - o OECD205 - aka (also known as)
 - o OECD206 - dba (doing business as)
 - o OECD207 - legal (legal name)
 - o OECD208 - atbirth (name at birth)
- Suomessa käytössä OECD207 – legal
- Ilmoitin tarkistaa, että on annettu OECD207, jos attribuuttia käytetään

Elementti	Tyyppi	P/V
PrecedingTitle		

- Elementti ei käytössä

Elementti	Tyyppi	P/V
Title		

- Elementti ei käytössä

Elementti	Tyyppi	P/V
FirstName	stf:StringMin1Max200_Type	P

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

Elementti	Tyyppi	P/V
MiddleName	stf:StringMin1Max200_Type	V

- Tilinhaltijan/kontrolloivan henkilön toiset nimet

Elementti	Tyyppi	P/V
NamePrefix	stf:StringMin1Max200_Type	V

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

Elementti	Tyyppi	P/V
LastName	stf:StringMin1Max200_Type	P

- Tilinhaltijan/kontrolloivan henkilön sukunimi
- Luonnollisella henkilöllä ilmoitetaan kaikki sukunimet tässä kentässä

Elementti	Tyyppi	P/V
CountryCode	iso:CountryCode_Type	P

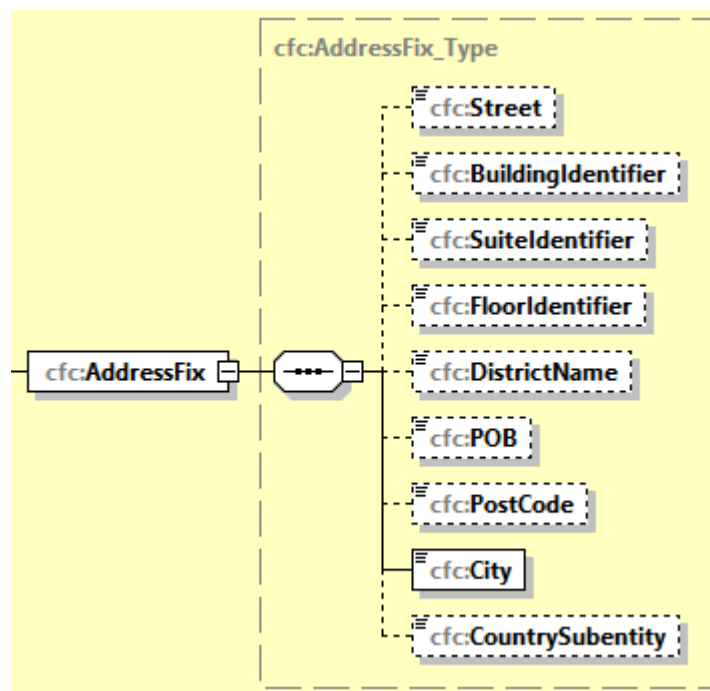
- Osoitteen sijaintivaltio
- 2-merkkinen maatunnus (Country Code) (ISO-3166 Alpha 2)

6.4.2.1 AddressFix

Mikäli osoitetietojen raportoinnissa käytetään AddressFix:iä, rakenteessa on raportoitava vähintään seuraavat tiedot, jos ne ovat finanssilaitoksen tiedossa:

- Kaupunki (City-elementissä)
- Postinumero (PostCode-elementissä)
- Osavaltio tmv. (CountrySubentity-elementissä)

Katuosoite on ilmoitettava sille varatuissa elementeissä, mutta on myös sallittua ilmoittaa katuosoite kokonaisuudessaan AddressFree-rakenteessa, vaikka yllä luetellut tiedot olisi ilmoitettu AddressFix-rakenteessa. Katso tarkempi ohjeistus kohdassa [6.4.2.2 AddressFree](#).



Elementti	Tyyppi	P/V
Street	stf:StringMin1Max200_Type	V

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

Elementti	Tyyppi	P/V
BuildingIdentifier	stf:StringMin1Max200_Type	V

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

Elementti	Tyyppi	P/V
SuitIdentifier	stf:StringMin1Max200_Type	V

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

Elementti	Tyyppi	P/V
FloorIdentifier	stf:StringMin1Max200_Type	V

- Asuinkerros
- Pakollinen tieto, mikäli on tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedossa

Elementti	Tyyppi	P/V
DistrictName	stf:StringMin1Max200_Type	V

- Kaupunginosa
- Pakollinen tieto, mikäli on tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedossa

Elementti	Tyyppi	P/V
POB	stf:StringMin1Max200_Type	V

- Postilokero
- Pakollinen tieto, mikäli osoitteena on postilokero

Elementti	Tyyppi	P/V
PostCode	stf:StringMin1Max200_Type	V

- Postinumero
- Pakollinen tieto, mikäli on tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedossa

Elementti	Tyyppi	P/V
City	stf:StringMin1Max200_Type	P

- Kaupunki/Kunta
- Pakollinen tieto

Elementti	Tyyppi	P/V
CountrySubentity	stf:StringMin1Max200_Type	V

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

6.4.2.2 AddressFree

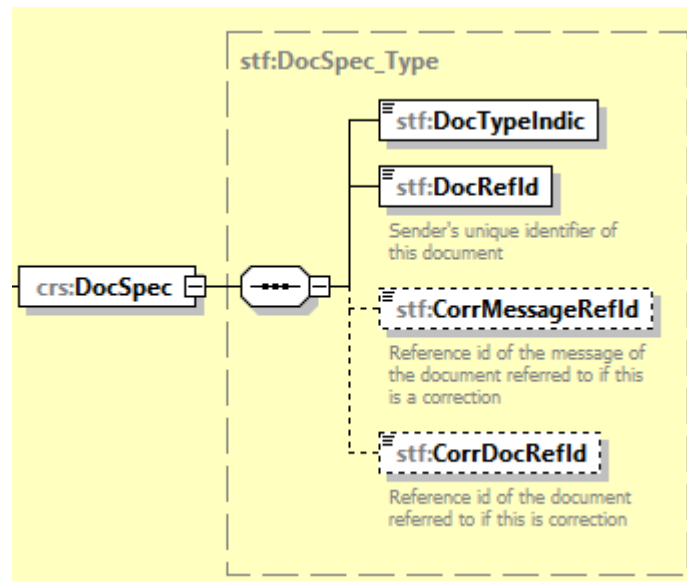
Käytetään, jos osoitetta ei pystytä ilmoittamaan AddressFix-rakenteessa. On sallittua ilmoittaa tässä rakenteessa katuosoite kokonaisuudessaan ja ilmoittaa kaupunki, postinumero sekä mahdollinen osavaltiotieto käyttäen AddressFix-rakennetta tilanteissa, joissa tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen 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	Tyyppi	P/V
AddressFree	crs:StringMin1Max4000_Type	V

- 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
 - Mikäli henkilötilinhaltijalle tai passiivisen ei-finanssiyksikön kontrolloivalle henkilölle on tallennettu väestötietojärjestelmään turvakielto, eikä finanssilaitoksella ole tiedossa yhteysosoitetta tai muuta asiakkaan kannalta turvallista osoitetta, ilmoitetaan AddressFree-elementissä teksti "Non-disclosure for personal safety reasons based on domestic legislation".

6.4.3 DocSpec-rakenteet

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



Elementti	Tyyppi	P/V
DocTypeIndic	stf:OECDDocTypeIndic_EnumType	P

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

Elementti	Tyyppi	P/V
DocRefId	stf:StringMin1Max200_Type	P

- Raportin yksilöivä tunniste, jonka pituus on korkeintaan 180 merkkiä.
- Tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen pitää huolehtia siitä, ettei samalla vuosi-ilmoituksella eikä myöskään aiemmin lähetetyillä vuosi-ilmoituksilla ole identtistä DocRefId:tä
- Tieto koostetaan seuraavista osioista
 - o Ilmoitustyyppi (CRSDAC2)
 - o Väliiviiva (-), Y-tunnus
 - o Väliiviiva (-), Verovuosi
 - o Väliiviiva (-), Yksilöivä osa, kuten yksiselitteinen numerointi esim. 001-002
- Esim. DocRefId kokonaisuudessaan: CRSDAC2-6606611-7-2026-001-002 .
- Y-tunnuksen on vastattava SendingCompanyIN
- Ilmoitin tarkastaa DocRefId:n verovuoteen asti.

Elementti	Tyyppi	P/V
CorrMessageRefId		

- Elementti ei käytössä

Elementti	Tyyppi	P/V
CorrDocRefId	stf:StringMin1Max200_Type	V

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

7 ILMOITIN-PALVELUN TEKEMÄT TARKASTUKSET

Tässä kohdassa luetellut tarkistukset ovat sellaisia, jotka estävät ilmoituksen antamisen, jos tiedoissa havaitaan virhe tai puute.

Tarkistus lisätty (kk/vvvv, merkitty, kun lisätty jälkeen x.x .2026)	Nro.	Tieto	Tarkistuksen kuvaus
	10	Koko aineisto	Tiedostoa ei tunnisteta CRS/DAC2 ilmoitukseksi. Tarkista, että XML on skeeman mukainen. #Tiedosto [] ei sisällä hyväksyttävää aineistoa. Tarkastusta ei voida suorittaa. Tuloveroilmoitusten liitteet lähetetään Liitetiedostot-sivun kautta.
	11	Koko aineisto	#Aineisto pitää sisällään kiellettyjä merkkejä tai merkkiyhdistelmiä (--,&#,' tai /*)
	12	Encoding	XML enkoodaus tulee olla UTF-8. Ilmoitetaan XML tiedoston alussa seuraavasti: <?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
	13	ReportingPeriod	Tarkistetaan vuosi-ilmoituksen viimeisin antopäivä #Ilmoituksia ei oteta enää vastaan vuodelta 2019 tai sitä edeltäviltä vuosilta
	100	SendingCompanyIN	Y-tunnukselle tehdään muototarkistus Ilmoitin.fi-palvelussa. Y-tunnus on oltava sama kuin MessageRefId:ssä ilmoitettu.
	101	TransmittingCountry	Ilmoitin tarkastaa, että vuosi-ilmoituksella ilmoitetaan aina "FI" (Suomi)
	102	ReceivingCountry	Ilmoitin tarkastaa, että vuosi-ilmoituksella ilmoitetaan aina "FI" (Suomi)
	103	MessageType	Vuosi-ilmoituksella annetaan aina arvona "CRS"
	104	Contact	Ilmoitin tarkastaa, että elementti on annettu ja siinä on tietoa. #Elementti 'MessageSpec/Contact' on annettu tyhjänä, anna siinä tieto #Elementin 'Contact' nimen, puhelinnumeron ja sähköpostiosoitteen välissä on oltava pilkut #Puhelinnumero pitää antaa kansainvälisessä muodossa (+NNN)
	105	MessageRefId	MessageRefId:ssä oleva y-tunnus on oltava sama kuin SendingCompanyIN-elementissä oleva y-tunnus. #Elementin 'MessageRefId' y-tunnus ei vastaa elementin 'SendingCompanyIN' y-tunnusta
	106	MessageRefId	MessageRefId on oltava uniikki. Tarkastetaan, ettei samalla MessageRefId:llä ole lähetetty ilmoitusta aiemmin.
	107	MessageRefId	Ilmoituksissa ei sallita esimerkkiaineistoissa käytettyjä tunnuksia #Esimerkkisanomilla olevaa y-tunnusta [] ei saa käyttää varsinaisilla sanomilla.
	108	SendingCompanyIN MessageRefId	Ilmoitin tarkastaa y-tunnuksen muodollisen oikeellisuuden #Virheellinen ytunnus [] elementissä []

	109	SendingCompanyIN MessageRefId	Ilmoituksissa ei sallita esimerkkiaineistoissa käytettyjä tunnuksia #Esimerkkisanomilla olevaa y-tunnusta [] ei saa käyttää varsinaisilla sanomilla.
	110	MessageRefId	Ilmoitin.fi-palvelu tarkastaa tiedon muodollisen oikeellisuuden, ilmoitustyyppi-y-tunnus – vuosi – juokseva numero. #Elementti [] ei ole oikean muotoinen
	111	Warning	Ilmoitin tarkastaa, että elementtiä ei ole ilmoitettu.
	112	DocSpec/ CorrMessageRefId	Ilmoitin tarkastaa, että tietoa ei ole annettu #Elementti './DocSpec/CorrMessageRefId' ei ole käytössä
	113	ReportingPeriod	Ilmoitin tarkastaa, että ReportingPeriod on raportoitavan kalenterivuoden viimeinen päivä muodossa YYYY-12-31.
	114	Timestamp	Tarkistetaan, että elementin vuosiluku on sama kuin meilläään oleva vuosi.
	200	CrsBody	Sanomalla voi olla vain yksi CrsBody.
	201	AccountReport	Jos kyseessä on nollailmoitus, Ilmoitin tarkastaa, että tiedostossa ei ole yhtään AccountReport-rakennetta #Nollailmoituksella ei saa antaa AccountReport -tietoja
	202	AccountReport	Jos kyseessä ei ole nollailmoitus (CRS701), Ilmoitin tarkastaa, että tiedostossa on vähintään yksi AccountReport-rakenne #Jos kyseessä ei ole nollailmoitus, on ilmoitettava vähintään yksi AccountReport-rakenne
	203	ReportingFI/ ResCountryCode	ReportingFI/ResCountryCode tiedon on aina oltava 'FI'. Tyhjää arvoa tai puuttuvaa elementtiä ei sallita. #ReportingFI/ResCountryCode elementin arvo ei ole 'FI' tai elementti puuttuu ilmoitukselta.
	204	ReportingFI/IN	Ilmoitin tarkastaa, että tieto on ilmoitettu. Attribuutti issuedBy oltava "US" tai "FI". Attribuutti INType oltava "US GIIN" tai "TIN"
	205	ReportingFI/IN	Jos attribuutin InType arvo on US GIIN, tarkastetaan GIIN tunnuksen muodollinen oikeellisuus #Virheellinen US GIIN '[' elementissä ReportingFI/IN
	206	ReportingFI/IN	Jos attribuutin InType arvo on TIN, tarkastetaan että kyseessä on muodollisesti oikea Suomalainen Y-tunnus #Virheellinen Y-tunnus '[' elementissä ReportingFI/IN
	207	ReportingFI/IN	ReportingFI/IN on pakollinen tieto #ReportingFI/IN elementti puuttuu. Ilmoita GIIN tunnus. Jos GIIN-tunnusta ei ole, on ilmoitettava suomalainen y-tunnus. Jos ei ole kumpaakaan, on otettava yhteys Verohallintoon. GIIN tunnusta käytettäessä INType attribuutin arvo tulee olla 'US GIIN'. Y-tunnusta käytettäessä INType attribuutin arvo tulee olla 'TIN'
	208	ReportingFI/IN SendingCompanyIN	Ilmoitettaessa y-tunnus, sen on oltava sama kuin SendingCompanyIN-elementissä oleva y-tunnus. #Elementissä IN ilmoitettu y-tunnus ei vastaa elementin 'SendingCompanyIN' y-tunnusta
	209	ReportingFI/IN/@issuedBy	ReportingFI/IN issuedBy attribuutin arvo tulee olla 'FI' tai 'US'. ReportingFI/IN INType arvo tulee olla 'US GIIN' jos

			issuedBy on 'US'. ReportingFI/IN INType arvo tulee olla 'TIN' jos issuedBy on 'FI'. #ReportingFI/IN issuedBy attribuutin arvo ei täsmää IN-Type tiedon kanssa. INType arvo tulee olla 'US GIIN' jos issuedBy on 'US'. INType arvo tulee olla 'TIN' jos issuedBy on 'FI'
	209	ReportingFI/Name	Ilmoitin tarkastaa, että tieto on ilmoitettu.
	300	ReportingGroup/Sponsor	Ilmoitin tarkastaa, ettei tietoa ole ilmoitettu.
	301	ReportingGroup/Intermediary	Ilmoitin tarkastaa, ettei tietoa ole ilmoitettu.
	302	ReportingGroup/Pool-Report	Ilmoitin tarkastaa, ettei rakennetta ole ilmoitettu.
	400	AccountReport/Account-Number	Attribuutti "ClosedAccount": Kun kyseessä on lopetettu tili, ilmoitin tarkastaa, että tilin saldo (AccountBalance) on 0.00 (nolla)
	401	AccountNumberType AccountNumber	Tilinumeron tulee olla muodollisesti oikein, kun tilinumeron tyyppi on IBAN (AccountNumberType=OECD601) tai ISIN (AccountNumberType=OECD603). Ennen ja/tai jälkeen IBAN tai ISIN tilinumeroa ei saa olla välilyöntiä. #Virheellinen IBAN-/ISIN -numero '[' elementissä AccountNumber
	402	AccountReport/Account-number	#Jos /AccountReport/Accountnumber-elementti löytyy ilmoitukselta, se ei saa olla tyhjä
	403	AccountReport/AccountHolder/Individual/TIN	Ilmoitin tarkastaa, että TIN on muodollisesti oikein, kun kyseessä on EU-valtion antama TIN. Ilmoitin tarkastaa, että TIN-elementti on annettu. Jos TIN puuttuu, ilmoitusta ei voi lähettää.
	404	AccountHolder/Individual/TIN	AccountHolder-rakenteen TIN-elementissä on ilmoitettu kysymysmerkki (?) tai tavuviiva (-) JA kyseinen tili on ilmoitettu uutena tilinä eli DDProcedure =CRS1201. TIN on pakollinen tieto aina uuden tilin osalta. #TIN on pakollinen tieto aina uuden tilin osalta. Arvo '?' ei ole sallittu elementissä 'Individual/TIN' #TIN on pakollinen tieto aina uuden tilin osalta. Arvo '-' ei ole sallittu elementissä 'Individual/TIN'
	405	AccountHolder/Individual/TIN ControllingPerson/Individual/TIN	#TIN-elementin pituus on rajoitettu 100 merkkiin. DocRefId:[DocRefId]
	406	AccountHolder/Individual	Luonnollisella henkilöllä ei voi olla kontrolloivaa henkilöä #Elementti /AccountHolder/Individual ei voi sisältää ControllingPerson rakennetta
	407	AccountHolder/Individual/TIN/@IssuedBy ControllingPerson/Individual/TIN/@IssuedBy	Jos TIN tunniste on ilmoitettu keinoarvolla '000000000', ei IssuedBy attribuuttia saa antaa. #Jos "Individual/TIN" on ilmoitettu keinoarvolla '000000000', attribuuttia 'Individual/TIN/@IssuedBy' ei saa ilmoittaa.
	408	AccountHolder/Organization/IN/@IssuedBy	Pakollinen tieto jos IN tunniste on jotain muuta kuin keinoarvo '000000000'. #Pakollinen attribuutti 'AccountHolder/Organization/IN/@IssuedBy' puuttuu.
	409	AccountHolder/Individual/TIN/@IssuedBy	Pakollinen tieto jos TIN tunniste on jotain muuta kuin keinoarvo '000000000'.

		ControllingPerson/Individual/TIN/@IssuedBy	#Pakollinen attribuutti 'Individual/TIN/@IssuedBy' puuttuu.
	410	Individual/Nationality	Ilmoitin tarkastaa, ettei elementtiä ei ole ilmoitettu.
	411	Attribuutti nameType	Attribuutti on vapaaehtoinen. Attribuuttia käytettäessä vain "OECD207 - legal (legal name)" arvo on sallittu. # Attribuuttia käytettäessä vain "OECD207 - legal (legal name)" arvo on sallittu.
	412	Name/FirstName	Elementti ei saa olla tyhjä tai sisältää vain välilyöntejä (1-n) #Elementti ../Name/FirstName arvo ei voi olla tyhjä tai sisältää vain välilyöntejä
	413	FirstName	#FirstName elementti ei voi sisältää pelkkiä välilyöntejä.
	414	LastName	#LastName elementti ei voi sisältää pelkkiä välilyöntejä.
	415	AccountHolder/Individual/BirthInfo/BirthDate	Syntymävuosi on oltava välillä 1900 ja kuluva vuosi #Elementin 'Individual/BirthInfo/BirthDate' arvo ei ole sallituissa rajoissa (1900-01-01 - <kuluva vuosi>-12-31)
	416	AccountHolder/Individual/Address SubstantialOwner/Individual/Address ReportingFi/Address	Jos ilmoitettu AddressFree rakenne, se ei saa olla tyhjä #Jos /AddressFree-elementti löytyy ilmoitukselta, se ei saa olla tyhjä
	417	AccountHolder/Organisation/IN	Ilmoitin tarkastaa, että IN-elementti on annettu. Jos IN puuttuu, ilmoitusta ei voi lähettää
	418	AccountHolder/Organisation/IN	AccountHolder-rakenteen IN-elementissä on ilmoitettu kysymysmerkki (?) tai tavuviiva (-) JA kyseinen tili on ilmoitettu uutena tilinä eli DDProcedure =CRS1201. IN on pakollinen tieto aina uuden tilin osalta. #IN on pakollinen tieto aina uuden tilin osalta. Arvo '?' ei ole sallittu elementissä 'Organisation/IN' #IN on pakollinen tieto aina uuden tilin osalta. Arvo '-' ei ole sallittu elementissä 'Organisation/IN'
	419	AccountHolder/Organisation/IN/@IssuedBy	Jos IN tunniste on ilmoitettu keinoarvolla '000000000', ei IssuedBy attribuuttia saa antaa. #Jos "AccountHolder/Organisation/IN" on ilmoitettu keinoarvolla '000000000', attribuuttia 'AccountHolder/Organisation/IN/@IssuedBy' ei saa ilmoittaa.
	420	Organisation-Party_Type/Name	#Name elementti ei voi sisältää pelkkiä välilyöntejä.
	421	AccountReport/AccountHolder/AcctHolder-Type	Ilmoitin tarkastaa, että on ilmoitettu CRS101, jos on ilmoitettu myös kontrolloivia henkilöitä.
	422	ControllingPerson	Kun organisaation AccountHolderType on CRS101, vähintään yksi kontrolloiva henkilö oltava. #Jos elementin 'AcctHolderType' arvo on 'CRS101' on tilinhaltijan raportoitava myös 'ControllingPerson' -tiedot
	423	ControllingPerson	Kun AcctHolderType on CRS102 tai CRS103, kontrolloivia henkilöitä ei saa olla. #Jos elementin 'AcctHolderType' arvo on 'CRS102' tai 'CRS103' ei tilinhaltija saa raportoida 'ControllingPerson' tietoja.
	424	AccountReport/AccountHolder/SelfCert	Jos tili on uusi (DDProcedure == CRS1201) niin tieto itseannetusta todistuksesta on pakollinen (SelfCert CRS901, CRS902 tai CRS900)

		AccountReport/ControllingPerson/SelfCert	#DocRefId: Jos tili on uusi (DDProcedure == CRS1201) niin tieto itseannetusta todistuksesta on pakollinen (SelfCert CRS901, CRS902 tai CRS900).
	425	AccountReport/AccountHolder/SelfCert	Ilmoitin tarkastaa, ettei elementin arvoa CRS900 ole käytetty vuoden 2026 tai sitä uudemmilla vuosilla. CRS900 Käytössä vain vuoden 2025 tai sitä aiemman vuosi-ilmoituksen korjausilmoituksissa.
	426	AccountReport/ControllingPerson/SelfCert	Ilmoitin tarkastaa, ettei elementin arvoa CRS1000 ole käytetty vuoden 2026 tai sitä uudemmilla vuosilla. #CRS1000 Käytössä vain vuoden 2025 tai sitä aiemman vuosi-ilmoituksen korjausilmoituksissa.
	427	AccountReport/AccountHolder/SelfCert AccountReport/ControllingPerson/SelfCert	Jos itseannettu todistus on saatu (SelfCert == CRS901) niin syntymäaika on pakollinen. #DocRefId: Jos itseannettu todistus on saatu (SelfCert== CRS901) niin syntymäaika on pakollinen.
	428	AccountBalance	Tieto ei saa olla negatiivinen ja se on annettava kahdella desimaalilla #Elementin 'AccountReport/AccountBalance' arvo ei saa olla negatiivinen #Elementin 'AccountReport/AccountBalance' arvo on ilmoitettava kahdella desimaalilla
	429	AccountBalance	Kun kyseessä on lopetettu tili (AccountNumber/ClosedAccount="true" tai ClosedAccount="1"), tilin saldo oltava 0.00 (nolla). #Jos attribuutin 'AccountNumber/@ClosedAccount' arvo on true, ei elementin 'AccountBalance' arvo voi olla yli 0.
	430	AccountNumber/UndocumentedAccount AccountHolder/SelfSert	Jos on ilmoitettu dokumentoimaton tili (UndocumentedAccount == true) niin ei voi ilmoittaa, että itse annettu todistus on saatu (SelfCert == CRS901). #DocRefId: Jos on ilmoitettu dokumentoimaton tili (UndocumentedAccount == true) niin ei voi ilmoittaa, että itse annettu todistus on saatu (SelfCert == CRS901).
	431	AccountNumber/UndocumentedAccount AccountHolder/Individual/ResCountryCode	Jos AccountNumber-elementissä Attribuutti UndocumentedAccount on "true", saa olla ainoastaan "FI" #Elementti 'AccountHolder/Individual/ResCountryCode'. Jos 'AccountReport/AccountNumber'-elementin attribuutti 'UndocumentedAccount' on 'true', arvo saa olla ainoastaan 'FI'
	432	Payment	Tieto ei saa olla negatiivinen ja se on annettava kahdella desimaalilla #Elementin 'Payment/PaymentAmnt' arvo ei saa olla negatiivinen #Elementin 'AccountReport/Payment/PaymentAmnt' arvo on ilmoitettava kahdella desimaalilla
	433	Payment/Type	Ilmoitin tarkastaa, ettei yhdellä AccountReportilla ole samaa Payment_Type arvoa useaan kertaan.
	434	DDProcedure	Ilmoitin tarkastaa, että elementti on annettu ja siinä on annettu sallittu arvo #Elementti 'ReportingGroup/AccountReport/DDProcedure' on ilmoitettava
	435	DDProcedure	Ilmoitin tarkastaa, ettei elementin arvoa CRS1200 ole käytetty vuoden 2026 tai sitä uudemmilla vuosilla.

			#CRS1200 Käytössä vain vuoden 2025 tai sitä aiemman vuosi-ilmoituksen korjausilmoituksissa.
	436	SelfCert	Ilmoitin tarkastaa, että elementti on annettu ja siinä on annettu sallittu arvo #Elementti 'ReportingGroup/AccountReport/SelfCert' on ilmoitettava
	437	AccountType	Ilmoitin tarkastaa, että elementti on annettu ja siinä on annettu sallittu arvo #Elementti 'ReportingGroup/AccountReport/AccountType' on ilmoitettava
	438	AccountType AcctNumberType	Ilmoitin tarkastaa, että AccountType on CRS1101, jos AcctNumberType on OECD601 tai OECD606. #AccountType on oltava CRS1101 jos AcctNumberType on OECD601 tai OECD606.
	439	AccountType AcctNumberType	Ilmoitin tarkastaa, että AcctNumberType on OECD605, jos AccountType on CRS1103. #AccountType voi olla CRS1103 vain, jos AcctNumberType on OECD605
	440	AccountType EquityInterestType	Ilmoitin tarkastaa, että AccountType on CRS1104, jos EquityInterestType on ilmoitettu. #AccountType on oltava CRS1104, jos EquityInterestType on ilmoitettu
	441	AccountType PaymentType	Ilmoitin tarkastaa, että PaymentType on CRS502, kun AccountType = CRS1101 #PaymentType on oltava CRS502, kun AccountType = CRS1101
	442	AccountType PaymentType	Ilmoitin tarkastaa, että PaymentType on CRS503 tai CRS504, kun AccountType = CRS1103 tai CRS1104 #PaymentType on oltava CRS503 tai CRS504, kun AccountType = CRS1103 tai CRS1104
	443	AccountType	Ilmoitin tarkastaa, ettei elementin arvoa CRS1100 ole käytetty vuoden 2026 tai sitä uudemmilla vuosilla. #CRS1100 Käytössä vain vuoden 2025 tai sitä aiemman vuosi-ilmoituksen korjausilmoituksissa.
	444	Address/AddressFix/City	Jos /Address/AddressFix/ rakenne on ilmoitettu niin tällöin /AddressFix/City elementti on pakollinen eikä se saa olla tyhjä tai sisältää pelkkiä välilyöntejä. # .../Address/AddressFix/City-elementti ei saa olla tyhjä tai sisältää pelkkiä välilyöntejä
	500	DocRefId	Ilmoitin.fi-palvelu tarkastaa tiedon muodollisen oikeellisuuden, ilmoitustyyppi – y-tunnus – vuosi – juokseva numero. #Elementti [] ei ole oikean muotoinen
	501	DocRefId	Tarkistetaan, ettei DocRefId:tä ole käytetty aiemmin annetuissa ilmoituksissa eikä saman ilmoituksen yhteydessä. #Olet lähettämässä ilmoitusta jo aiemmin käytetyllä DocRefId:llä: [DocRefId]
	502	CorrDocRefId	Tieto annettava, kun DocTypeIndic = OECD2 tai OECD3. #Elementti 'ReportingFI/DocSpec/CorrDocRefId' on ilmoitettava, kun raportin tyyppi on 'OECD2' tai 'OECD3'

	503	Report- ingFI/DocSpec/Doc- TypeIndic Report- ingFI/DocSpec/DocRefld	Kun ReportingFI:n DocTypeIndic arvo on OECD0 niin ilmoitetun DocRefld arvon tulee löytyä aikaisemmin annetulta ilmoitukselta. #DocRefld tunnusta ei löydy aikaisemmin annetulta ilmoitukselta (ReportingFI OECD0)
	504	DocTypeIndic CorrDocRefld	Kun DocTypeIndic on OECD2 tai OECD3 niin CorrDocRefld arvon tulee löytyä aiemmin lähetetyistä aineistoista. #Annettua CorrDocRefld:tä ei löydy aiemmin lähetetyistä aineistoista:[CorrDocRefld] #CorrDocRefld [CorrDocRefld] on korjattu/poistettu jo aiemmin #CorrDocRefld [CorrDocRefld] on korjattu jo aiemmin
	505	DocRefld CorrDocRefld SendingCompanyIN	DocRefld:ssä ja CorrDocRefld:ssä oleva y-tunnus on oltava sama kuin SendingCompanyIN-elementissä oleva y-tunnus. #Elementin 'DocRefld' tai 'CorrDocRefld' y-tunnus ei vastaa elementin 'SendingCompanyIN' y-tunnusta
	506	DocTypeIndic	Samassa korjausilmoituksessa ei saa olla sekä uutta dataa (DocTypeIndic=OECD1) että korjauksia (OECD2) ja poistoja (OECD3). #Jos 'MessageTypeIndic' on CRS701 ei sanomalla saa olla tietoja joiden 'DocTypeIndic' on OECD2 eikä OECD3. Vastaavasti jos 'MessageTypeIndic' on CRS702 ei sanomalla saa olla tietoja joiden 'DocTypeIndic' on OECD1.
	507	DocTypeIndic MessageTypeIndic	DocTypeIndic:n arvoa "OECD1" saa käyttää vain alkuperäisellä ilmoituksella (MessageTypeIndic = "CRS701"). #Jos 'MessageTypeIndic' on CRS701 ei sanomalla saa olla tietoja joiden 'DocTypeIndic' on OECD2 eikä OECD3. Vastaavasti jos 'MessageTypeIndic' on CRS702 ei sanomalla saa olla tietoja joiden 'DocTypeIndic' on OECD1.
	508	DocTypeIndic MessageTypeIndic	DocTypeIndic:n arvoa "OECD2" ja "OECD3" saa käyttää vain korjausilmoituksella (MessageTypeIndic = "CRS702"). #Jos 'MessageTypeIndic' on CRS701 ei sanomalla saa olla tietoja joiden 'DocTypeIndic' on OECD2 eikä OECD3. Vastaavasti jos 'MessageTypeIndic' on CRS702 ei sanomalla saa olla tietoja joiden 'DocTypeIndic' on OECD1.
	509	MessageRefld DocRefld CorrDocRefld ReportingPeriod	MessageRefld:ssä, DocRefld:ssä ja CorrDocRefld:ssä -elementeissä oleva vuosi on sama kuin ReportingPeriod-elementissä ilmoitettu vuosi.
	510	DocTypeIndic ReportingFI	DocTypeIndic:n arvoa "OECD0" saa käyttää vain ReportingFI-rakenneosassa.

8 ILMOITIN-PALVELUN TEKEMÄT HUOMAUTUKSET

Nämä huomautukset eivät estä ilmoituksen antamista. Huomautusten tarkoituksena on kiinnittää ilmoittajan huomio asioihin, jotka olisi hyvä tarkastaa ennen kuin ilmoitus annetaan.

Huomautus lisätty (kk/vvvv merkitty, kun lisätty jälkeen 1.1.2027)	Nro	Tieto	Huomautuksen kuvaus
	900	SendingCompanyIN	Annetaan HUOMAUTUS, jos SendingCompanyIN-elementissä olevalla y-tunnuksella on jo annettu saman vuoden alkuperäinen ilmoitus ja ReportingFI TIN/IN-elementissä on eri arvo (GIIN/y-tunnus) kuin jo annetulla ilmoituksella. #Y-tunnuksella on jo annettu vuodelle [vuosi] ilmoitus, jossa ReportingFI -osiossa eri tunnus
	901	ReportingFI/IN INType attribuutti	Jos ReportingFI/IN INType attribuutin arvo on 'TIN' niin ilmoittajaa huomautetaan, että GIIN tunnusta tulisi käyttää, jos ilmoittajalla on GIIN tunnus. #Jos ilmoittajalla on GIIN tunnus niin ilmoita se y-tunnuksen sijasta. GIIN tunnusta käytettäessä ReportingFI/IN attribuutin INType arvona tulee käyttää US GIIN
	902	ReportingFI/DocSpec/ DocTypeIndic	Jos ReportingFI/DocSpec/DocTypeIndic arvo on OECD2 tai OECD3 niin ilmoitin.fi antaa huomautuksen. #Olet poistamassa tai korjaamassa ReportingFI-rakennetta. ReportingFI-rakenteen DocTypeIndic saa olla OECD2 vain, jos ReportingFI-rakenteessa on huomattu virhe, jota ollaan korjaamassa. ReportingFI-rakenteen saa poistaa (OECD3) ainoastaan jos tarkoitus on kokonaisuudessaan poistaa aikaisemmin annettu ilmoitus. #Jos ReportingFI-rakenteessa ei ole korjattavaa, ilmoita ReportingFI/DocSpec/DocRefld-kohdassa aikaisemmallalla ilmoituksella käytetty ReportingFI:n DocRefld-tunnus ja ilmoita ReportingFI/DocSpec/DocTypeIndic arvona OECD0. Tällöin ReportingFI/DocSpec-rakenteessa ei ilmoiteta CorrDocRefld-elementtejä.
	903	AccountHolder/Individual/TIN	TIN pitää olla muodollisesti oikein, kun kyseessä on EU-valtion antama TIN (ml. suomalainen hetu). Sallitaan myös arvo "000000000". #Virheellinen TIN '[]' elementissä *Individual/TIN' #Virheellinen issuedBy attribuutti 'Individual/TIN' #TIN tunnusta ei pystytty tarkistamaan elementissä 'Individual/TIN'.
	904	AccountHolder/Individual/TIN	AccountHolder-rakenteen TIN-elementissä on ilmoitettu yhdeksän nollaa JA kyseinen tili on ilmoitettu uutena tilinä eli DDPProcedure =CRS1201. TIN on pakollinen tieto aina uuden tilin osalta. #TIN on pakollinen tieto aina uuden tilin osalta. Arvo '000000000' ei ole sallittu elementissä 'Individual/TIN'
	905	AccountHolder/Organisation/IN	AccountHolder-rakenteen IN-elementissä on ilmoitettu yhdeksän nollaa JA kyseinen tili on ilmoitettu uutena tilinä eli DDPProcedure =CRS1201. IN on pakollinen tieto aina uuden tilin osalta.

			#IN on pakollinen tieto aina uuden tilin osalta. Arvo '000000000' ei ole sallittu elementissä 'Organisation/IN'
	906	AccountHolder/Individual/ResCountryCode	Jos "FI", ilmoitin antaa huomautuksen: "varmistuksen asuinvaltion oikeellisuus". Varmistetaan, että "FI" ilmoitetaan ainoastaan aidosti niissä tilanteissa, joissa se ohjeistetaan ilmoitettavan #Varmista verotuksen asuinvaltion oikeellisuus: [maakoodi]
	907	AccountHolder/Individual/Name/FirstName	Jos AccountHolder/Individual/Name/FirstName arvo on 'NFN', ilmoitin antaa huomautuksen #Arvo 'NFN' on sallittu vain, jos tilinhaltijalla ei ole etunimeä tai finanssilaitos ei tiedä tilinhaltijan etunimeä.
	908	ControllingPerson/Individual/Name/FirstName	Jos ControllingPerson/Individual/Name/FirstName arvo on 'NFN', ilmoitin antaa huomautuksen #Arvo 'NFN' on sallittu vain, jos kontrolloivalla henkilöllä ei ole etunimeä tai finanssilaitos ei tiedä kontrolloivan henkilön etunimeä.
	910	ReportingPeriod	Huomautus, jos ilmoitus annetaan raportointikauden aikana. #Olette antamassa ilmoitusta raportointikauden aikana