

FATCA

Tekninen soveltamisohje

Sisällysluettelo

1	FATCA -VUOSI-ILMOITTAMISEN TEKNINEN SOVELTAMISOHJE	6
1.1	Dokumentin lukuohjeita	6
2	ILMOITIN.FI-PALVELU	7
2.1	Tiedostoon liittyviä teknisiä seikkoja	7
3	ILMOITUKSEN ANTAMINEN	8
4	NOLLAILMOITUKSEN ANTAMINEN	8
5	KORJAUSMENETTELYT	8
6	XML-SKEEMAN RAKENNE	9
6.1	MessageSpec	9
6.2	FATCA/ReportingFI	12
6.3	FATCA/ReportingGroup	13
6.3.1	Sponsor	14
6.3.2	Intermediary	15
6.3.3	AccountReport	15
6.3.4	NilReport	20
	PoolReport	21
6.4	Yhteiset rakenteet	21
6.4.1	Name-rakenteet	21
6.4.2	Address-rakenteet	22
6.4.3	DocSpec-rakenteet	25
7	ILMOITIN-PALVELUN TEKEMÄT TARKISTUKSET	27
8	ILMOITIN-PALVELUN TEKEMÄT HUOMAUTUKSET	31
9	LISÄTIETOJA/LINKKEJÄ	31

VERSIOHISTORIA

Versio	Päivämäärä	Sisältö ja huomioitavaa
1.8	9.6.2020	Päivitetty kohtia 6.1 MessageSpec Timestamp (Aikaleiman vuosiluvun tulee olla kuluva vuosi) 6.2 FATCA/ReportingFI (ResCountryCode elementin arvo tulee olla "FI") 6.3.3.1.1 BirthInfo (syntymäaika tulee olla 1900-01-01 tai myöhempi) 6.3.3.2 TIN kohtaa päivitetty AcctHolderType FATCA102 tilanteen osalta 7. Ilmoitin-palvelun tekemät tarkistukset 8. Ilmoitin-palvelun tekemät huomautukset
1.7	17.9.2019	Lisätty kohdat 7. Ilmoitin-palvelun tekemät tarkistukset ja 8. Ilmoitin-palvelun tekemät huomautukset Päivitetty kohta 6.3.3.4 SubstantialOwner
1.6	7.12.2018	Verovuodelle 2018 noudatettava ohje Tekstisisällön täsmennyksiä, esim. 6.4.2.2 AddressFree
1.5	4.12.2017	Verovuodelle 2017 noudatettava ohje 6.1 Contact-elementti, täsmennys 6.2 ReportingFI, FilerCategory-elementti, pakollisuustason muutos 6.3.3 AccountClosed-elementti, täsmennys 6.3.3.1 ja 6.3.3.2 TIN-elementti, ohjeistuksen päivitys 6.3.3.1.1 BirthDate-elementti, ohjeistuksen päivitys 6.3.3.3 AcctHolderType-elementti, ohjeistuksen täsmennys ja päivitys 7. Esimerkki-xml:ien päivitykset
1.4	15.11.2016	Verovuodelle 2016 noudatettava ohje 1. Uuden skeemaversion 2.0 käyttöönottoon liittyviä tärkeitä päivämääriä 4. Nollailmoituksen antaminen, muutos 6.1 SendingCompanyIN-elementti, muutos; Warning-elementti, muutos; MessageRefId- ja CorrMessageRefId-elementit, täsmennyksiä

		6.2 ReportingFI, TIN-elementti, muutos ja täsmennyksiä; FilerCategory-elementti, lisäys 6.3 ReportingGroup, lisäyksiä 6.3.1 Sponsor, täsmennyksiä 6.3.3 AccountClosed-elementti, lisäys 6.3.3.1 TIN issuedBy-elementti, täsmennyksiä 6.3.3.1.1 BirthDate-elementti, täsmennyksiä 6.3.3.2 TIN issuedBy-elementti- täsmennyksiä 6.3.3.5 AccountBalance-elementti, täsmennyksiä 6.3.3.6 Payment Type-elementti, täsmennyksiä 6.3.3.7 CARRef ja 6.3.3.8 AdditionalData, lisäyksiä 6.3.4 NilReport, lisäys 6.4.2 Address-rakenteet, täsmennyksiä
1.3	27.11.2015	Verovuodelle 2015 noudatettava ohje 4. Nollailmoituksen antaminen, täsmennyksiä 6.2.FATCA/ReportingFI, TIN elementtiin lisäyksiä ja täsmennyksiä 6.3.1. Sponsor, lisäyksiä ja täsmennyksiä 6.3.3.1. AccountHolder-rakenteet/Individual, TIN elementtiin lisäyksiä ja täsmennyksiä 6.3.3.2. AccountHolder-rakenteet/Organisation, TIN elementtiin lisäyksiä ja täsmennyksiä
1.2	19.8.2015	Verovuodelle 2015 noudatettava luonnos 2.1. Erikoismerkit, lisäyksiä 5. Korjausmenettely 6.1. Contact elementin täsmennys 6.3.1 Sponsoriin täsmennyksiä 6.3.3.2 TIN pakollinen 6.3.3.3 AcctHolderType 6.3.3.6 Payment –rakenne

		6.4.2.2 AddressFree täsmennyksiä 6.4.3 DocTypeIndic 6.4.3 DocRefId muutoksia
1.1	13.4.2015	
1.0	26.3.2015	Verovuodelle 2014 noudatettava ohje
Luonnos	3.3.2015	

1 FATCA -VUOSI-ILMOITTAMISEN TEKNINEN SOVELTAMISOHJE

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) –ilmoituksella annetaan verotusmenettelystä annetun lain (1558/1995) 17 a §:ssä ja Verohallinnon 3.3.2015 antamassa päätöksessä FATCA-sopimukseen perustuvasta tiedonantovelvollisuudesta tarkoitettuja vuosi-ilmoitukset.

Suomen vuosi-ilmoitus perustuu teknisiltä osin IRS:n julkaisemaan The Intergovernmental FATCA XML Schema v 2.0 skeemaan ja The Intergovernmental FATCA Schema Version 2.0 User Guide skeeman ohjeistukseen, jotka löytyvät osoitteesta <https://www.irs.gov/businesses/corporations/fatca-xml-schemas-and-business-rules-for-form-8966> ja Verohallinnon antamaan Suomen ja Yhdysvaltain välisen FATCA-sopimuksen soveltamisohjeeseen. Tämä ohje täydentää ja täsmentää FATCA-raportoinnin menettelyitä Suomessa. Tässä dokumentissa on kuvattu, miten Verohallinto edellyttää FATCA-raportointia teknisestä näkökulmasta ja miten sitä sovelletaan Ilmoitin.fi-palvelussa.

FATCA-vuosi-ilmoitus koostuu useasta päätason rakenteesta. Ensimmäinen rakenne on MessageSpec, joka sisältää vuosi-ilmoitusta ja raportoivaa eli tiedonantovelvollista finanssilaitosta yksilöivät tiedot. Seuraava rakenne on ReportingFI, joka sisältää tiedonantovelvollisen (finanssilaitoksen tai sponsoroitavan yksikön) täsmällisemmät tiedot. Sitä seuraava rakenne on ReportingGroup. ReportingGroup sisältää rakenteet Sponsor, Intermediary, NilReport ja AccountReport. AccountReporteja on 0-n kpl ja jokainen AccountReport sisältää raportoitavan tilin ja tilinhaltijan tiedot. Kaikkia kuvattuja rakenteita voi korjata itsenäisinä kokonaisuuksina.

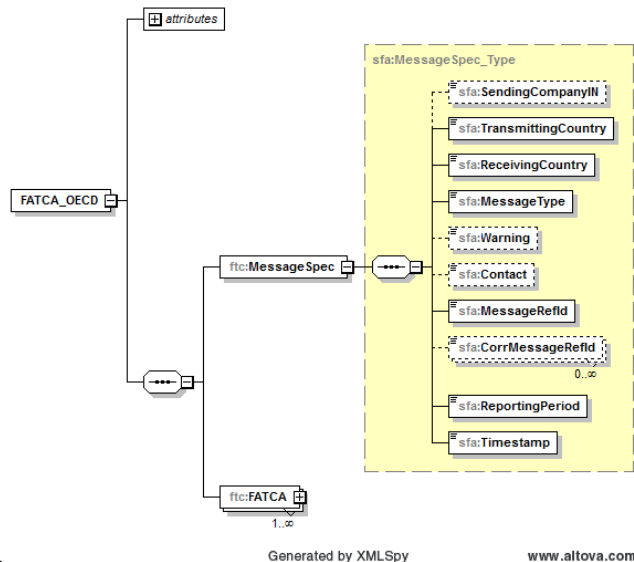
Ohjeessa on liitteenä xml-skeemavalidoinnit ja Verohallinnon pakollisuusehdot täyttävät XML-esimerkkidokumentit.

1.1 Dokumentin lukuohjeita

Tämä dokumentti on tarkoitettu ensisijaisesti FATCA-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 vapaaehtoista elementtiä. Jotkut skeemassa vapaaehtoiseksi merkityt elementit ovat kuitenkin pakollisia ja niiden olemassa olo ja sisältö tarkistetaan Ilmoitin.fi-palvelussa.



2 ILMOITIN.FI-PALVELU

FATCA-vuosi-ilmoituksia voidaan lähettää vain sähköisesti Ilmoitin.fi -palvelun kautta. Ilmoitin.fi -palvelusta on käytössä selainpalvelu 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, hallinta (mm. valtuutustietojen hallinta) tapahtuu 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 testitunnusaihioita (y-tunnus ja hetu) voi pyytää osoitteesta jl.katso.palveluntestaus@vero.fi.

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

2.1 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 kokoisille ilmoituksille. Kun vuosi-ilmoitustiedot ilmoitetaan jaettuna useaan osaan eli usealla ilmoituksella, on kullakin ilmoituksella oltava yksilöllinen MessageRefID.

Vuosi-ilmoituksessa käytettävä koodaus on UTF-8. Yhteensopivuuden vuoksi tulee käyttää 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
>	suurempi kuin	> muunnos pakollinen

'	heittomerkki	' muunnos pakollinen
"	lainausmerkki	" muunnos pakollinen

Taulukko 1. Erikoismerkkien muoto datassa

Seuraavassa taulukossa on lisärajoitteet dokumentissa käytettyjen merkkien suhteen.

Merkki	Kuvaus	Esitysmuoto entiteettinä
--	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 IRS:n lisärajoitteet

3 ILMOITUKSEN ANTAMINEN

FATCA-vuosi-ilmoitus edelliseltä vuodelta annetaan Verohallinnon tiedonantovelvollisuutta koskevan päätöksen mukaisesti tammikuun loppuun mennessä edelliseltä kalenterivuodelta. Yhdellä FATCA-vuosi-ilmoituksella annetaan vain yhden tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tietoja.

4 NOLLAILMOITUKSEN ANTAMINEN

Jos tiedonantovelvollisella finanssilaitoksella ei ole mitään ilmoitettavaa, tiedonantovelvollisuus täyttyy antamalla vuosi-ilmoitus ns. nollailmoituksena. Nollailmoitus annetaan täyttämällä rakenteessa MessageSpec vuosi-ilmoitusta ja tiedonantovelvollista finanssilaitosta yksilöivät tiedot sekä rakenteessa ReportingGroup/NilReport NoAccountToReport-elementti arvolla yes. Tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tarkemmat yksilöintitiedot täytetään rakenteessa ReportingFI. Sponsoroitavan yksikön vuosi-ilmoituksessa on lisäksi täytettävä sponsorin yksilöivät tiedot rakenteessa ReportingGroup/Sponsor. Esimerkki nollailmoituksesta on kuvattu tämän ohjeen lopussa olevassa tiedostossa Nollailmoitus.xml.

Jos kyseessä on nollailmoitus, Ilmoitin.fi tarkastaa, että tiedostossa ei ole yhtään AccountReport-rakennetta.

5 KORJAUSMENETTELYT

Aiemmin lähetettyjä tietoja korjataan lähettämällä kokonaan uusi korvaava vuosi-ilmoitus Verohallinnon ilmoittamaan päivämäärään mennessä. Tämän jälkeen korjauksia voi tehdä ainoastaan korjaussanomalla.

Uutta dataa (DocTypeIndic = FATCA1) voidaan lähettää 31.7. saakka. Tähän saakka tehtävät korjaukset lähetetään samalla MessageRefID:llä, joka oli korjattavassa vuosi-ilmoituksessa. Lähetettävä vuosi-ilmoitus korvaa kokonaisuudessaan aiemmin lähetetyn vuosi-ilmoituksen (korvaava vuosi-ilmoitus). Uusia tilinhaltijoita voidaan lisätä uusilla sanomilla. Lähettäjän on huolehdittava ilmoituskokonaisuudesta.

Edellä mainitun päivän jälkeen korjauksia ei voi enää lähettää korvaavana vuosi-ilmoituksena, vaan on käytettävä IRS:n FATCA Schema user guide:n luvussa DocTypeIndic kuvattuja menettelyitä (korjausilmoitus). Korjausilmoituksia voi antaa 1.9. alkaen.

FATCA-vuosi-ilmoituksia voi korjata siten, että korjaukset kohdistuvat vuosi-ilmoituksen yksittäisiin rakenneosiin. Jokaisella "itsenäisellä" rakenneosalla (ReportingFI,

Sponsor, Intermediary, NilReport, AccountReport) on oma DocRefId ja DocTypeIndic sekä korjauksia varten CorrDocRefId ja CorrMessageRefId). Korjausilmoituksen on aina kohdistuttava yhteen aikaisempaan ilmoitukseen, eli kaikissa osioissa CorrMessageRefId-elementillä on oltava sama arvo. Samassa FATCA-vuosi-ilmoituksessa ei kuitenkaan saa olla sekä uutta dataa (DocTypeIndic = FATCA1) että korjauksia (FATCA2).

Korjausmenettely riippuu siitä, mitä tietoja on tarve korjata ja pyytääkö korjausta Verohallinto vai onko korjaustarve lähettäjän itsensä havaitsema. Jos korjausta pyytää Verohallinto IRS:ltä tulleen, tiedonantovelvollisen ilmoitusvirhettä koskevan notifi kaation johdosta, DocTypeIndic-elementin arvoksi asetetaan FATCA2 (corrected data).

Jos lähettäjän on tarpeen poistaa seuraavia virheitä, DocTypeIndic-elementin arvona on FATCA3 (void data):

- No Account Holder or Substantial US Owner TIN
- Incorrect Account Holder or Substantial US Owner TIN
- Incorrect Account Holder or Substantial US Owner Name
- Incorrect Account Holder or Substantial US Owner Name and Address

Jos lähettäjän on tarve korjata jotain muuta raportoitua tietoa, DocTypeIndic-elementin arvona on FATCA4 (Amended Data).

Samassa raportissa voi olla ainoastaan samalla DocTypeIndic arvolla olevia elementtejä.

Testattaessa testi.ilmoitin.fi –palvelussa käytetään arvoja FATCA1-FATCA4 eikä testidatan arvoja FATCA11-FATCA14.

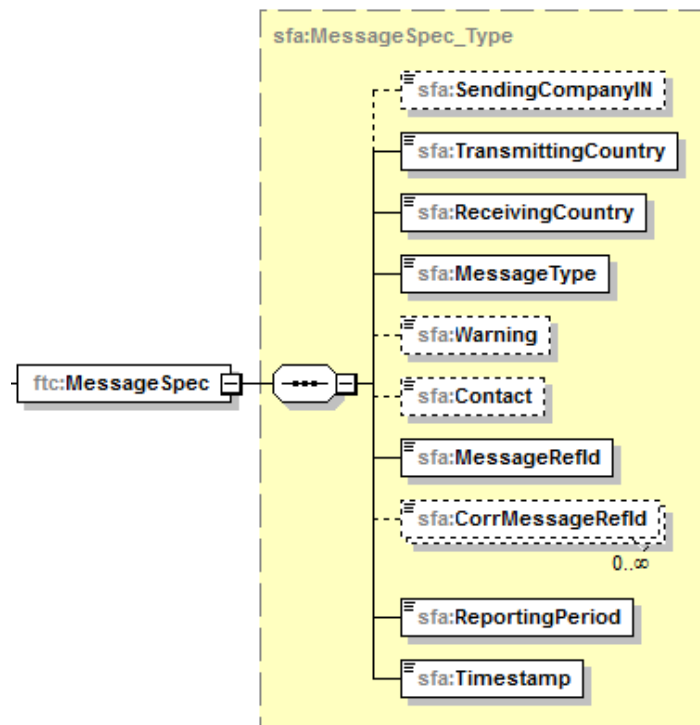
6 XML-SKEEMAN RAKENNE

Tässä luvussa kuvataan IRS:n FATCA Schema User Guiden lisäohjeistusta tarvitsevat rakenteet ja Ilmoitin.fi -palvelun suorittamat xml-skeeman ulkopuoliset tarkastukset.

Tarkempi kuvaus löytyy osoitteesta <https://www.irs.gov/businesses/corporations/fatca-xml-schemas-and-business-rules-for-form-8966>

6.1 MessageSpec

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



Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
SendingCompanyIN		Unlimited	xsd:string	Mandatory

- Tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen y-tunnus
 - o Huom. Tiedonantovelvollisella finanssilaitoksella tarkoitetaan yksikköä, jonka tietoja vuosi-ilmoituksella annetaan (ReportingFI)
 - o Sponsoritilanteissa sponsoroitavan y-tunnus
 - o Pakollinen tieto
- Ilmoitin.fi-palvelu tarkastaa y-tunnuksen oikeellisuuden. Jos tiedonantovelvollisella finanssilaitoksella ei ole y-tunnusta, on otettava yhteys Verohallintoon

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
TransmittingCountry		2 digits	iso:CountryCode_Type	Validation

- Raportoitavan tilin sijaintivaltio
- Pakollinen tieto
 - o 2-merkkinen maatunnus (Country Code) (ISO-3166 Alpha 2)
- FATCA-vuosi-ilmoituksella yleensä aina "FI" (Suomi)

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
ReceivingCountry		2 digits	iso:CountryCode_Type	Validation

- Raportin vastaanottajavaltio
- Pakollinen tieto
 - o 2-merkkinen maatunnus (ISO-3166 Alpha 2)
- FATCA-vuosi-ilmoituksella aina "US"

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
MessageType			sfa:MessageType_EnumType	Validation

- Vuosi-ilmoituksen tyyppi
- Pakollinen tieto
- FATCA-vuosi-ilmoituksella aina "FATCA"

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
Warning			xsd:string	Optional

- Ei käytössä
- Huom. Nollailmoitustilanteissa on täytettävä FATCA/ReportingGroup-rakenteen NilReport-elementit.

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
Contact			xsd:string	Mandatory

- Lisätietoja antavan henkilön yhteystiedot. Tietoja ei välitetä eteenpäin US IRS:lle.
- **Pakollinen tieto**
- Yhteyshenkilön sukunimi, etunimi ja puhelinnumero suuntanumeroineen sekä sähköposti-osoite. Nimi, puhelinnumero ja sähköpostiosoite erotellaan pilkulla (.).
esim. Ilmoittaja Ilmo, +358912345678, ilmo.ilmoittaja@finanssilaitos.fi

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
MessageRefID			xsd:string	Validation

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

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
CorrMessageRefID			xsd:string	Optional

- Korjausilmoituksen MessageRefID
- CorrMessageRefID annetaan vain korjausilmoituksella
 - o esim. 6606611-7-2018-1
- Ilmoitin.fi-palvelu tarkastaa tiedon muodollisen oikeellisuuden, y-tunnus – vuosi – juokseva numero
- Korjausilmoituksella viitataan vain yhteen aiempaan ilmoitukseen (MessageRefID:hen)

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
ReportingPeriod			xsd:date	Validation

- Kalenterivuosi, jolta vuosi-ilmoitus annetaan
- Pakollinen tieto

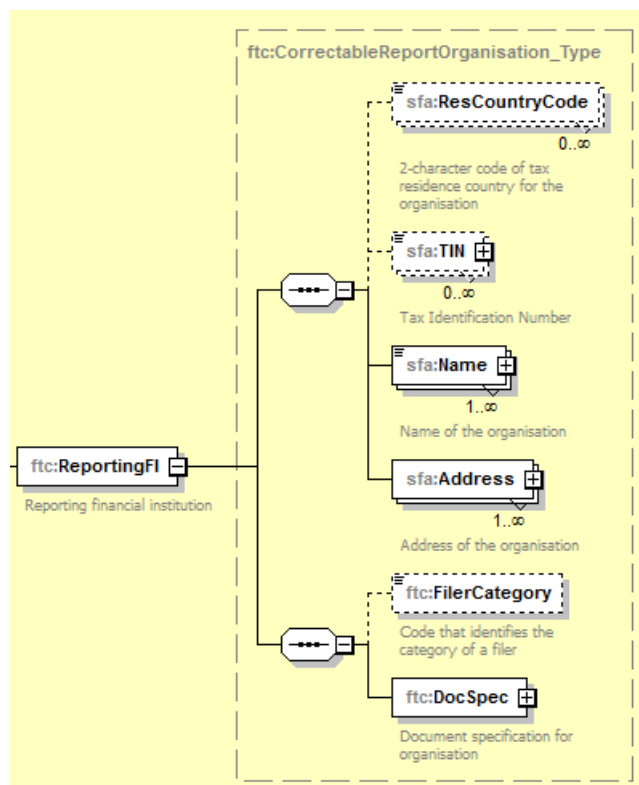
- Raportoitavan vuoden viimeinen päivä muodossa YYYY-12-31, esim. vuoden 2018 vuosi-ilmoitus muodossa 2018-12-31
- Tiedonantovelvollisen on huolehdittava siitä, että vuosi-ilmoitus annetaan voimassaolevalla skeemalla oikealle vuodelle
- Ilmoituksia voi korjata 1+5 vuotta.

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
Timestamp			xsd:dateTime	Validation

- Vuosi-ilmoituksen laatimisaikankohta, esim. 2019-01-17T09:30:45Z
- Lähettäjä lisää aikaleiman
- Huom. korvaavan ilmoituksen aikaleiman on oltava myöhäisempi kuin aiemmin annetun ilmoituksen aikaleima
- Aikaleiman vuosiluvun tulee olla kuluva vuosi

6.2 FATCA/ReportingFI

Sisältää tiedonantovelvollisen (finanssilaitoksen tai sponsoroitavan yksikön) tiedot.



Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
ResCountryCode		2-digit	iso:CountryCode_Type	Mandatory

- Tiedonantovelvollisen (finanssilaitoksen tai sponsoroitavan yksikön) tai Intermediaryn sijaintivaltio. Suomessa "FI".
- Sijaintivaltion 2-merkkinen maatunnus (ISO-3166 Alpha 2)

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
TIN		Min 1 char	sfa:TIN_Type	Mandatory
	issuedBy	2-digit	iso:CountryCode_Type	Optional

TIN tiedonantovelvollisella finanssilaitoksella (mukaan lukien sponsoroitava yksikkö):

- Pakollinen tieto, myös nollailmoituksilla
- Ilmoitetaan **aina** tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen GIIN-tunnus
 - o tässä kentässä ei saa käyttää suomalaista y-tunnusta eikä ulkomaista verotunnistetta, vaan on aina ilmoitettava GIIN-tunnus
 - o käytettävä sitä finanssilaitoksen GIIN-tunnusta, missä roolissa finanssilaitos vuosi-ilmoituksen antaa
 - esim. finanssilaitos, joka toimii myös sponsorina, ei saa antaa omaa vuosi-ilmoitustaan sponsorin GIIN-tunnuksellaan (.SP), vaan oma vuosi-ilmoitus on annettava GIIN-tunnuksella, jolla se on itsensä rekisteröinyt (.SL, .LE, .ME)
 - o mikäli tiedonantovelvollinen on sponsoroitava yksikkö, on vuosi-ilmoituksella aina ilmoitettava myös sponsoria koskevat tiedot asianmukaisessa rakenteessa (luku 6.3.1)

Niissä mahdollisissa poikkeustapauksissa, joissa tiedonantovelvollisella finanssilaitoksella ei ole GIIN-tunnusta, kehoitetaan ottamaan yhteyttä Verohallintoon tiedonantovelvollisuuden täyttämiseksi.

Attribuutti issuedBy:

- TIN:in antajavaltio
- GIIN-tunnuksen antajavaltio on Yhdysvallat
- Ilmoitetaan 2-merkkinen maatunnus US tai jätetään tyhjäksi
 - Tyhjä elementti tarkoittaa Yhdysvaltoja

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
Name			sfa:NameOrganisation_Type	Validation

- Tiedonantovelvollisen (finanssilaitoksen tai sponsoroitavan yksikön) virallinen nimi
- Pakollinen tieto

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
Address			sfa:Address_Type	

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

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
FilerCategory			ftc:FatcaFilerCategory_EnumType	

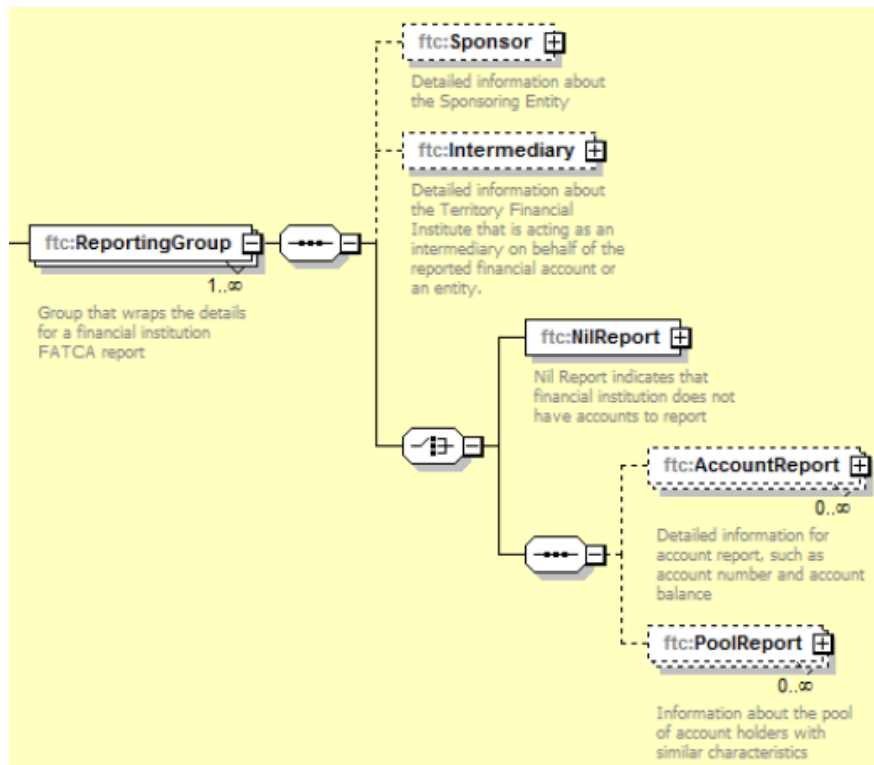
- Pakollinen tieto
- Suomessa on käytettävä joko koodia FATCA601 tai FATCA607
- FATCA601: tämä koodi ilmoitetaan ReportingFI-elementin yhteydessä kaikissa muissa kuin sponsoritilanteissa
- FATCA607: tämä koodi ilmoitetaan Sponsor-elementin yhteydessä aina sponsoritilanteessa
- Ilmoitetaan ainoastaan jompikumpi koodi tilanteesta riippuen

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
DocSpec			ftc:DocSpec_Type	

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

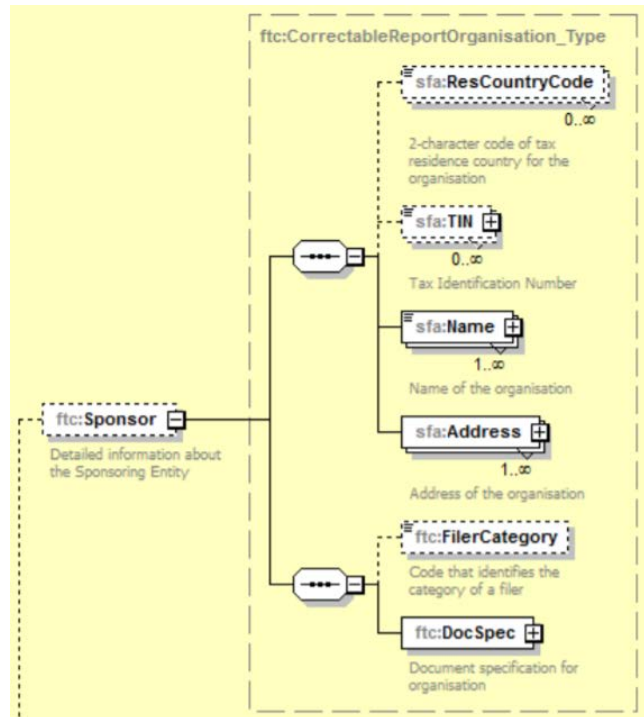
6.3 FATCA/ReportingGroup

Sisältää tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen raportoitavat tilittiedot. Tähän rakenteeseen sisältyy myös tieto nollailmoituksesta (NilReport). Lisäksi tässä rakenteessa ilmoitetaan Sponsorin ja Intermediaryn yksilöintitiedot.



6.3.1 Sponsor

- Sponsor on pakollinen tieto, kun vuosi-ilmoituksen antava tiedonantovelvollinen on sponsoroitava (tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen GIIN-tunnuksen päätte on .SF, .SS tai .SB)
- Ilmoitetaan aina sponsorin .SP-päätteinen GIIN
- Sponsoroitava yksikkö on vuosi-ilmoituksessa sekä tiedonantovelvollinen "ReportingFI" että "SendingCompany"
 - o Esimerkiksi suomalainen sijoitusrahasto, jonka sponsoriksi on rekisteröity rahastoa hallinnoiva rahastoyhtiö
 - o Rahastoyhtiö vastaa sijoitusrahaston tilinhaltijoiden (osuudenomistajien) tunnistamisesta ja sijoitusrahaston FATCA-vuosi-ilmoituksesta
 - o Rahastoyhtiö yksilöi itsensä sponsorina tässä rakenteessa
 - o Sponsoroitava sijoitusrahasto ilmoitetaan vuosi-ilmoituksella sekä "ReportingFI:nä" että "SendingCompany:na"
 - o Tilinhaltijatiedot raportoidaan normaalin menettelyn mukaisesti



Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
ResCountryCode		2-digit	iso:CountryCode_Type	Optional

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
TIN		Min 1 char	sfa:TIN_Type	Optional

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
Name			sfa:NameOrganisation_Type	Validation

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

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
Address			sfa:Address_Type	Validation

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

6.3.2 Intermediary

- [Katso rakenteet luvusta 6.3.1 Sponsor](#)
- Intermediary on pakollinen tieto, mikäli finanssilaitos suorittaa maksun sopimuksessa mainitussa Yhdysvaltain territoriossa (esim. Puerto Rico) sijaitsevalle (TO)FI:lle.
- Tällaisesta TOFI:sta ilmoitetaan vastaavat nimi-, osoite- ja muut tunnistetiedot kuin raportoitavaa juridisesta henkilöstä,
- TIN-tietona käytetään US EIN –tunnusta, jos sellainen on myönnetty ja se on tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedossa
- Mikäli US EIN:ä ei käytetä ko. alueella, ilmoitetaan ko. alueen myöntämä TIN

6.3.3 AccountReport

Tässä rakenteessa raportoidaan tilinomistaja-, tili- ja saldotiedot.

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
DocSpec			ftc:DocSpec_Type	

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

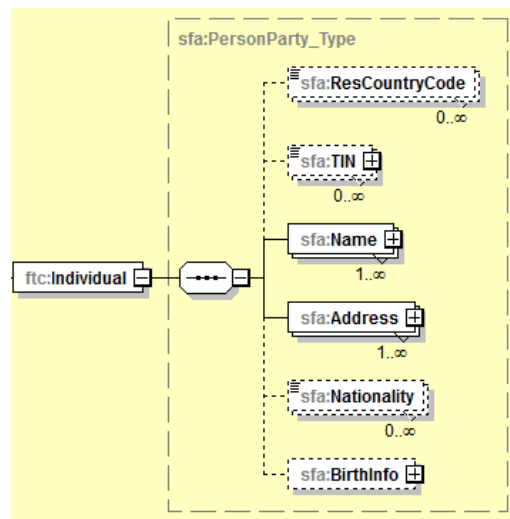
Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
AccountNumber			ftc:FIAccountNumber_Type	Validation

- Tilinhaltijan tilinumero
- Jos ei ole tavanomaista tilinumeroa, on käytettävä sitä tunnistetta, jolla tiedonantovelvollinen finanssilaitos tavanomaisessa liiketoiminnassaan erittelee asiakkaan varat
 - o esimerkiksi vakuutusnumero, sopimuksen numero, reskontranumero, tilin sanallinen kuvaus tai muu vastaava yksilöintitieto

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
AccountClosed			xsd:boolean	

- Lopetettu tili (ClosedAccount)
 - o ilmoitetaan, onko tili lopetettu (True) vai ei (False)
 - Pakollinen tieto, mikäli tili on lopetettu (tai siirretty)

6.3.3.1 AccountHolder-rakenteet/Individual



Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
ResCountryCode		2-digit	iso:CountryCode_Type	Optional

- Raportoitavan luonnollisen henkilön verotuksen asuinvaltio
- Tilinhaltijan/kontrolloivan henkilön verotuksen asuinvaltio
- Pakollinen tieto, mikäli tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedossa
 - o 2-merkkinen maatunnus (ISO-3166 Alpha 2)
- Mikäli henkilöllä on useita verotuksen asuinvaltioita, on raportoitava kaikki valtiot

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
TIN		Min 1 char	sfa:TIN_Type	Mandatory

- Tilinhaltijan/kontrolloivan henkilön yhdysvaltalainen TIN
- Yhdysvaltalainen TIN on pakollinen tieto
 - Ilmoitin.fi tarkistaa, että tieto on annettu
 - Ei ilmoiteta tilinhaltijan/kontrolloivan henkilön muiden asuinvaltioiden TIN:ejä
 - US TINissä on yhdeksän numeroa. IRS ohjeistaa hyväksytyistä US TIN –muodoista seuraavaa:
 - o “A value for a TIN data element must be either in a GIIN format or in one of the following formats for a US TIN:
 - o Nine consecutive digits without hyphens or other separators (e.g. 123456789)
 - o Nine digits with two hyphens (e.g. 123-45-6789)

- o *Nine digits with a hyphen entered after the second digit (e.g. 12-3456789)"*

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
TIN	issuedBy	2-digit	iso:CountryCode_Type	Optional

- TIN:in antajavaltio
- Ilmoitetaan 2-merkinen maatunnus (ISO-3166 Alpha 2) "US" tai jätetään tyhjäksi
- Tyhjä elementti tarkoittaa Yhdysvaltoja

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
Name			sfa:NamePerson_Type	

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

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
Address			sfa:Address_Type	

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

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
Nationality			iso:CountryCode_Type	Null

- Ei käytetä FATCA-raportoinnissa

6.3.3.1.1 BirthInfo

BirthInfo-rakenne oli käytössä vuosina 2014-2016 silloin, kun US TIN ei ollut tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedossa. Jatkossa kaikista tilinhaltijoista tulee ilmoittaa US TIN eikä tätä rakennetta tämän vuoksi tarvitse käyttää.

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
BirthDate			xsd:date	Optional

- Tilinhaltijan syntymäaika
- Raportoitava muodossa YYYY-MM-DD, esimerkiksi 1975-01-21
- Aikaisin sallittu ilmoitettava syntymäaika on 1900-01-01

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
City			xsd:string	Null

- Ei käytetä FATCA-vuosi-ilmoituksella ja pitää olla tyhjä

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
CitySubentity			xsd:string	Null

- Ei käytetä FATCA-vuosi-ilmoituksella ja pitää olla tyhjä

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
CountryInfo			xsd:string	Null

- Ei käytetä FATCA-vuosi-ilmoituksella ja pitää olla tyhjä

6.3.3.2 AccountHolder-rakenteet/Organisation

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
ResCountryCode		2-digit	iso:CountryCode_Type	Optional

- Yksikön verotuksen asuinvaltio
- 2-merkkinen verotuksen asuinvaltion ilmoittava maatunnus (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. yksikkö on limited company valtiossa x, mutta kaikki yhteystiedot ovat valtioon y eikä verotuksen asuinvaltiosta ole saatu luotettavaa selvitystä

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
TIN		Min 1 char	sfa:TIN_Type	Mandatory (Optional when FATCA102)

Tilinhaltijalla:

- Yhdysvaltalainen TIN on pakollinen tieto
 - o Ei ilmoiteta tilinhaltijan muiden asuinvaltioiden TIN:ejä
 - o US TINissä on yhdeksän numeroa. IRS ohjeistaa hyväksytyistä US TIN –muodoista seuraavaa:
 - *“A value for a TIN data element must be either in a GIIN format or in one of the following formats for a US TIN:*
 - *Nine consecutive digits without hyphens or other separators (e.g. 123456789)*
 - *Nine digits with two hyphens (e.g. 123-45-6789)*
 - *Nine digits with a hyphen entered after the second digit (e.g. 12-3456789)”*
- Jos tilinhaltija on passiivinen ulkomainen ei-finanssiyksikkö (AcctHolderType-elementissä on arvo FATCA102) eikä tilinhaltijalla ole US TIN:iä, jätetään TIN elementti ilmoittamatta.

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
TIN	issuedBy	2-digit	iso:CountryCode_Type	Optional

- TIN:in antajavaltio
 - Ilmoitetaan 2-merkkinen maatunnus (ISO-3166 Alpha 2) "US" tai jätetään tyhjäksi
 - Tyhjä elementti tarkoittaa Yhdysvaltoja
- Jos tilinhaltija on passiivinen ei-finanssiyksikkö eikä tilinhaltijalla ole US TIN:iä, jätetään elementti tyhjäksi

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
Name			sfa:NameOrganisation_Type	Validation

- Tilinhaltijan virallinen nimi
- Pakollinen tieto

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
Address			sfa:Address_Type	Validation

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

6.3.3.3 AccountHolder-rakenteet/AcctHolderType

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
AcctHolderType			Ftc:FatcaAcctHolderType_EnumType	Mandatory

- Tilinhaltijatyyppi
 - o FATCA101 = Owner-Documented FI with specified US owner(s) (Yhdysvaltain kansallisen lainsäädännön määritelmän mukainen finanssilaitos, jolla on määriteltyjä yhdysvaltalaisomistajia.
 - o FATCA102 = Passive Non-Financial Entity with substantial US owner(s) (passiivinen ei-finanssiyksikkö, jolla on sopimuksen mukainen yhdysvaltalainen kontrolloiva henkilö)
 - o FATCA103 = Non-Participating FFI (ei-osallistuva ulkomainen finanssilaitos)
 - o FATCA104 = Specified US Person (määritelty yhdysvaltalainen henkilö)
 - o FATCA105 = Direct Reporting NFFE (Yhdysvaltain kansallisen lainsäädännön määritelmän mukainen suoraan raportoiva ulkomainen ei-finanssiyksikkö)
- Pakollinen tieto, mikäli tilinhaltija on muu kuin luonnollinen henkilö (yksikkötili)
- Jos ilmoitetaan FATCA101 tai FATCA102, on myös ilmoitettava SubstantialOwner-tiedot, muissa tilanteissa SubstantialOwner-tietoja ei saa ilmoittaa
- Non-Participating FFI (FATCA103) on finanssilaitos, joka ei täytä FATCA-sopimuksen mukaisia velvoitteita, ja jolle tiedonantovelvollinen finanssilaitos on suorittanut maksuja.
- Vuodesta 2017 alkaen ei-osallistujafinanssilaitoksille maksettuja suorituksia ja tilejä ei tarvitse ilmoittaa Suomen Verohallinnolle FATCA-vuosi-ilmoituksella

6.3.3.4 SubstantialOwner

- Katso rakenne luvusta [6.3.3.1 AccountHolder-rakenteet/Individual](#)
- Kontrolloivan henkilön yksilöintitiedot
- Tieto on pakollinen ainoastaan, jos finanssilaitoksen tiedossa on raportoitavaksi tunnistettuja kontrolloivia henkilöitä kyseisen yksikkötilin osalta (eli sellaisia kontrolloivia henkilöitä, joiden verotuksen asuinvaltioksi on tunnistettu Yhdysvallat, joko itse annetun todistuksen perusteella tai tunnusmerkin perusteella).
- SubstantialOwner-rakenteessa on ilmoitettava tietoja vain silloin, kun ilmoitetaan yksikkötilinhaltija, jonka AcctHolderType on FATCA101 tai FATCA102 eli "owner documented FI" tai "passive NFFE with US owner(s)".
- Jos tilinhaltijana olevalla yksiköllä ei ole lainkaan sellaisia kontrolloivia henkilöitä, joiden verotuksen asuinvaltioksi olisi tunnistettu Yhdysvallat, ei tätä yksikkötilinhaltijaa tule ilmoittaa koodilla FATCA101 tai FATCA102, eikä näin ollen myöskään ilmoiteta kontrolloivia henkilöitä.
- Kunkin raportoitavan tilin osalta on ilmoitettava kaikkien raportoitavaksi tunnistettujen kontrolloivien henkilöiden tiedot
 - o bruttovarat ja -tapahtumat ilmoitetaan näille kaikille.

6.3.3.5 AccountBalance

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
AccountBalance			sfa:MonAmnt_Type	Mandatory
	currCode		sfa:MonAmnt_Type	Mandatory

- Tilin saldo
- Pakollinen tieto
- Ilmoitetaan saldo kalenterivuoden lopussa tai välittömästi ennen tilin lopettamista kahden desimaalin tarkkuudella, esim. tuhat euroa ilmoitetaan 1000.00
- Valuuttana on euro tai muu käytetty tilivaluutta
- Muunto euroiksi on sallittu, muttei pakollinen
- Jos tilin saldo on 0 tai negatiivinen, ilmoitetaan arvoksi 0.00
- Attribuutti currCode kertoo, missä valuutassa saldo on

6.3.3.6 Payment

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
Type			ftc:FatcaPaymentType_EnumType	Validation

- Raportoitavan tulon luokitustieto
 - o FATCA501 = Osinko
 - o FATCA502 = Korko
 - o FATCA503 = Omaisuuden luovutus- tai lunastushinta
 - o FATCA504 = Muu tulo
- Ilmoitettaessa pääomaosuus-, velkaosuus- tai vakuutus-suorituksia, suorituksen voi ilmoittaa joko yhtenä kokonaisuutena (FATCA504) tai eriteltynä tulotyypeittäin asianmukaisilla luokitustiedoilla (FATCA501-FATCA503)

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
PaymentAmnt			sfa:MonAmnt_Type	Validation
	currCode	3 digit	iso:currCode_Type	Validation

- Tilille maksetun suorituksen määrä
- Ilmoitetaan kahden desimaalin tarkkuudella
- Valuuttana on euro tai muu käytetty tilivaluutta
- Muunto euroiksi on sallittu, muttei pakollinen
- Attribuutti currCode kertoo tilille maksetun suorituksen valuutta

6.3.3.7 CARRef

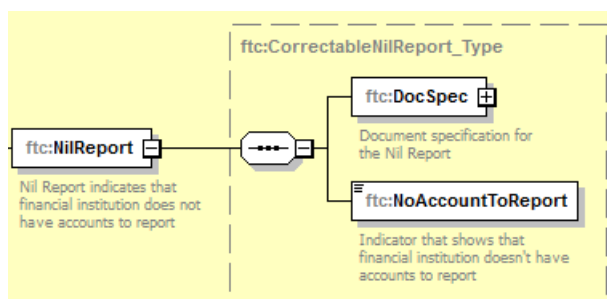
Ei käytössä.

6.3.3.8 AdditionalData

Ei käytössä.

6.3.4 NilReport

Tässä rakenteessa ilmoitetaan, että annettava vuosi-ilmoitus on nollailmoitus. Nollailmoitusta annettaessa on lisäksi huomioitava luvussa 4 Nollailmoituksen antaminen annettu ohjeistus.



Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
NoAccountToReport			xsd:string	

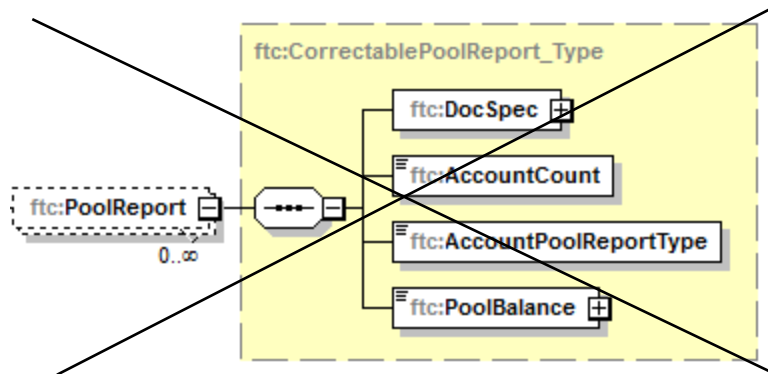
- Pakollinen tieto ("yes"), kun annetaan nollailmoitus
- Jos kyseessä on nollailmoitus, ei saa täyttää yhtään AccountReport-rakennetta

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
DocSpec			ftc:DocSpec_Type	

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

PoolReport

Suomi kuuluu Model 1 IGA maihin, joten PoolReport rakennetta ei saa antaa.



6.4 Yhteiset rakenteet

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

6.4.1 Name-rakenteet

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
PrecedingTitle			stf:OECDNameType_EnumType	Null

- Ei käytetä FATCA-raportoinnissa

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
Title			xsd:string	Null

- Ei käytetä FATCA-raportoinnissa

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
FirstName			xsd:string	Mandatory

- Tilinhaltijan/kontrolloivan henkilön etunimet
- Pakollinen tieto
 - Jos tietoa ei ole, täytetään "NFN" (No First Name)
- Luonnollisella henkilöllä ilmoitetaan kaikki etunimet tässä kentässä

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
MiddleName			xsd:string	Optional

- Ei käytetä FATCA-raportoinnissa

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
NamePre-fix			xsd:string	Optional

- Ei käytetä FATCA-raportoinnissa

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
LastName			xsd:string	Mandatory

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

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
GenerationIdentifier			xsd:string	Null

- Ei käytetä FATCA-raportoinnissa

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
Suffix			xsd:string	Null

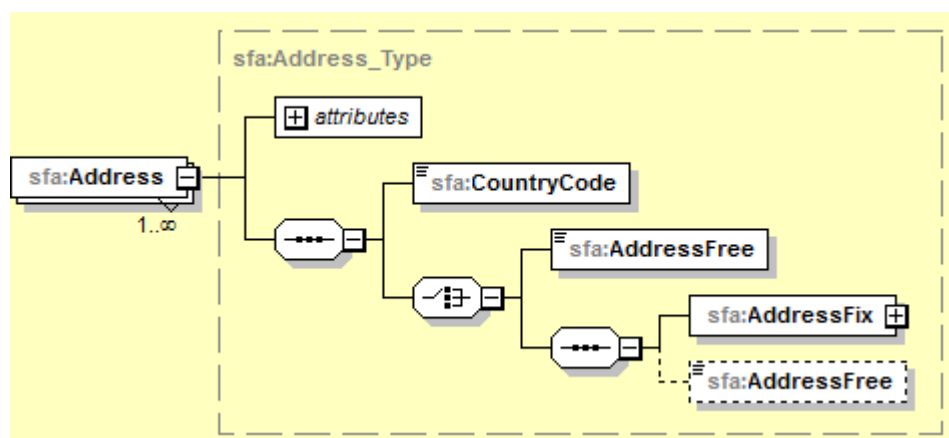
- Ei käytetä FATCA-raportoinnissa

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
GeneralSuffix			xsd:string	Null

- Ei käytetä FATCA-raportoinnissa

6.4.2 Address-rakenteet

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



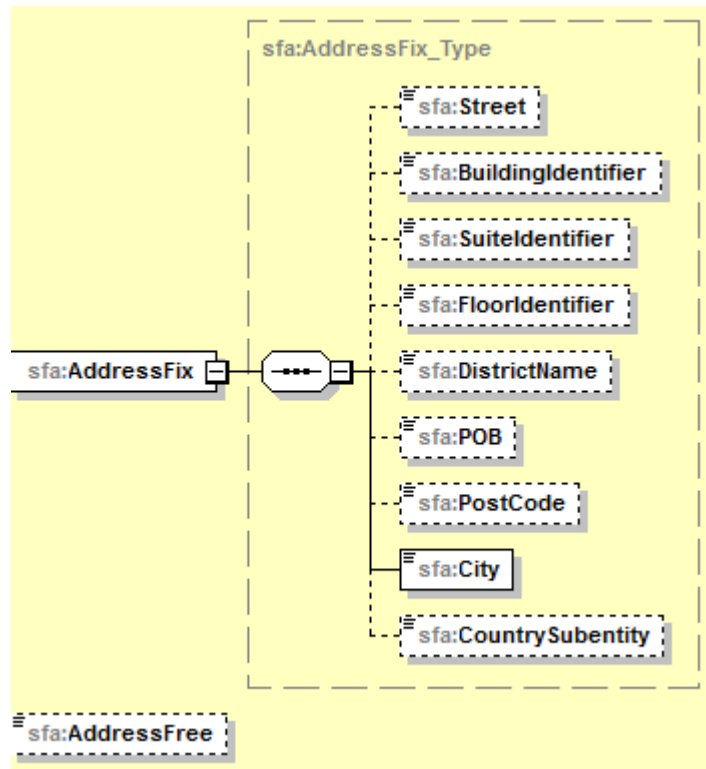
Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
CountryCode		2 digits	iso:CountryCode_Type	Mandatory

- Osoitteen sijaintivaltio
- Pakollinen tieto
- 2-merkkinen maatunnus (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
- Osavaltio
- Postinumero



Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
Street			xsd:string	Optional

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

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
BuildingIdentifier			xsd:string	Optional

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

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
SuiteIdentifier			xsd:string	Optional

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

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
FloorIdentifier			xsd:string	Optional

- Asuinkerros

- Pakollinen tieto, mikäli on tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedossa

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
DistrictName			xsd:string	Optional

- Kaupungin osa
- Pakollinen tieto, mikäli on tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedossa

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
POB			xsd:string	Optional

- Postilokero
- Pakollinen tieto, mikäli osoitteena on postilokero

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
PostCode			xsd:string	Optional

- Postinumero
- Pakollinen tieto, mikäli on tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tiedossa

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
City			xsd:string	Validation

- Kaupunki/Kunta
- Pakollinen tieto

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
CountrySubentity			xsd:string	Optional

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

6.4.2.2 AddressFree

Osoitetiedot ilmoitetaan AddressFree-rakenteessa, jos osoitetta ei pystytä ilmoittamaan AddressFix-rakenteessa.

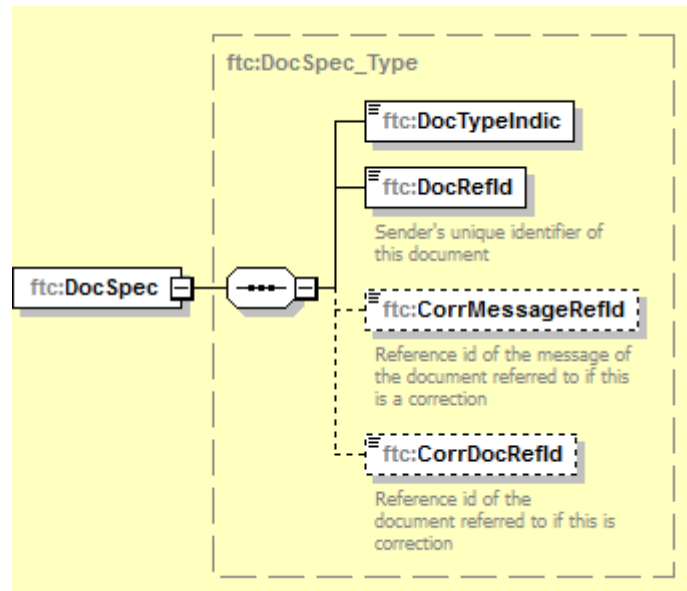
Niissä tilanteissa, joissa tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen tietojärjestelmä ei erittele katuosoitetta, on sallittua ilmoittaa tässä rakenteessa katuosoite kokonaisuudessaan. Tällöin AddressFix-rakenteessa on ilmoitettava kaupunki, postinumero sekä mahdollinen osavaltio-tieto. Jos tilinhaltijan osoite ilmoitetaan käyttäen sekä AddressFix- että AddressFree-rakennetta, ilmoitetaan molemmat rakenteet yhdessä Address-rakenteessa, ei kahdessa erillisessä Address-rakenteessa.

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
AddressFree			xsd:string	Optional*

- Vapaa osoitekenttä
- Suositellaan annettavaksi järjestyksessä katu, kaupunki, osavaltio ja postinumero
- Toissijainen AddressFix:iin nähden
 - Mikäli osoitetiedot on ilmoitettu kokonaisuudessaan käyttäen AddressFix-rakennetta, jätetään AddressFree-elementti pois ilmoitukselta

6.4.3 DocSpec-rakenteet

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



Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
DocTypeIndic			ftc:FatcaDocTypeIndic_EnumType	Validation

- Raportin tyyppi
- Mahdolliset koodit:
 - o FATCA1 = New Data (tuotanto)
 - edellisen vuoden raportti voidaan antaa FATCA1-koodilla seuraavan vuoden heinäkuun viimeiseen päivään (31.7.) saakka. Sen jälkeen raportti on annettava alla olevilla koodilla.
 - o FATCA2 = Corrected Data (tuotanto)
 - o FATCA3 = Void Data (tuotanto)
 - o FATCA4 = Amended Data (tuotanto)
- Seuraavia koodia ei käytetä Suomessa
 - o FATCA11 = New Test Data (testi)
 - o FATCA12 = Corrected Test Data (testi)
 - o FATCA13 = Void Test Data (testi)
 - o FATCA14 = Amended Test Data (testi)

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
DocRefId		Minimum 1 character	xsd:string	Validation

- Raportin **yksilöivä** tunniste, jokaisessa elementissä erilainen
- Tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen pitää huolehtia siitä, ettei samalla vuosi-ilmoituksella eikä myöskään aiemmin lähetetyillä FATCA- ja CRDS/DAC2-vuosi-ilmoituksilla ole identtistä DocRefId:tä
- Tieto koostuu seuraavista osioista
 - Tiedonantovelvollisen finanssilaitoksen GIIN, esim. S519K4.99999.SL.246
 - Piste (.)
 - Yksilöivä tunnus, kuten y-tunnus, verovuosi, numerointi esim. 6606611-7-2018-001-002-003
 - Ei saa sisältää tyhjiä merkkejä (välilyöntejä), ei myöskään alussa eikä lopussa
 - Tiedon maximipituus on 200 merkkiä
- Esim DocRefId kokonaisuudessaan:
S519K4.99999.SL.246.6606611-7-2018-001-002-003

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
CorrMessageRefID		Minimum 1 character	xsd:string	Optional

- Käytetään silloin, kun kyseessä on korjaus ja DocTypeIndic <> FATCA1
- Korjausilmoituksen MessageRefId
- Tiedon arvoksi lähettäjän y-tunnus-vuosi-juokseva numero, esim. 6606611-7-2016-1

Element	Attribute	Size	Input Type	Requirement
CorrDocRefID		Minimum 1 character	xsd:string	Optional

- Käytetään silloin, kun kyseessä on korjaus ja DocTypeIndic <> FATCA1
- Korjattavan raportin DocRefId
- Annetaan vain, kun korjataan aiemmin annettua raporttia

7 ILMOITIN-PALVELUN TEKEMÄT TARKISTUKSET

Tarkistus lisätty (kk/vvvv merkitty, kun lisätty jälkeen 1.1.2019)	Tieto	Tarkistuksen kuvaus
	Koko aineisto	#Aineisto pitää sisällään kiellettyjä merkkejä tai merkkiyhdistelmiä (--, &#, ' tai /*)
6/2020	Encoding	XML enkoodaus tulee olla UTF-8. Ilmoitetaan XML tiedoston alussa seuraavasti: <?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
	Contact	Tarkastetaan, että tieto on annettu. #Elementti 'Contact' on pakollinen #Elementin 'Contact' nimen, puhelinnumeron ja sähköpostiosoitteen välissä on oltava pilkut
06/2020	Timestamp	Tarkistetaan, että MessageSpec/Timestamp elementin vuosiluku on sama kuin meneillään oleva vuosi. #Timestamp elementin vuosi tulee olla sama kuin kuluva vuosi
Päivitetty 06/2020	AccountReport	Ilmoituksella on oltava joko AccountReport-rakenne/rakenteita tai Nil-Report-rakenne. Ei hyväksytty ilmoitusta, jolla ei ole jompaakumpaa em. rakenteista. #Joko 'ftc:NilReport' tai ainakin yksi 'ftc:AccountReport' rakenne on ilmoitettava.
6/2020	ReportingGroup	Jos kyseessä on nollailmoitus, joka sisältää myös Sponsor rakenteen niin siinä tilanteessa Sponsor rakenteen ja NilReport rakenteen tulee olla saman ReportingGroup rakenteen sisällä. ReportingGroup rakenteita voi olla siis vain yksi. #Nollailmoituksella Sponsor ja NilReport rakenteet pitää olla samassa ReportingGroup rakenteessa
	SendingCompanyIN MessageRefId	Ilmoitin tarkastaa y-tunnuksen muodollisen oikeellisuuden #Virheellinen ytunnus [] elementissä []
	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
	CorrMessageRefId	Tiedon saa antaa vain korjausilmoituksella (DocTypeIndic = "Fatca2, 3 tai 4") #Elementin sfa:CorrMessageRefId saa ilmoittaa vain korjaussanomilla
	CorrMessageRefId	#Annettua CorrMessageRefId:tä ei löydy aiemmin lähetetyistä aineistoista: [CorrMessageRefId]
	DocRefId	Tarkastetaan, ettei samalla DocRefId:llä ole lähetetty ilmoitusta aiemmin, kun raportin tyyppi on uusi tai korvaava (DocTypeIndic = 'FATCA1') ja MessageRefId löytyy aiemmin ilmoitettuna Ilmoitin.fi-palvelusta. #Olet lähettämässä ilmoitusta jo aiemmin käytetyllä DocRefId:llä:[DocRefId]
	CorrDocRefId	#Annettua CorrDocRefId:tä ei löydy aiemmin lähetetyistä aineistoista:[CorrDocRefId]
6/2020	CorrDocRefId	#Jos DocTypeIndic on FATCA2, FATCA3 tai FATCA4 on samassa rakenteessa löydyttävä CorrDocRefId elementti, eikä se saa olla tyhjä.

	AccountHolder/Individual/TIN	Tiedossa ei saa olla yhdeksää samaa merkkiä (esim. 111111111, 111-11-1111 tai 11-1111111) tai pelkkä välilyönti/välilyöntejä #Virheellinen US TIN '111111111' elementissä 'Individual/TIN'
6/2020	AccountHolder/Organisation/TIN	Tiedossa ei saa olla yhdeksää samaa merkkiä (esim. 111111111, 111-11-1111 tai 11-1111111) tai pelkkä välilyönti/välilyöntejä #Virheellinen US TIN '111111111' elementissä 'Organisation/TIN'
6/2020	AccountHolder/Individual/BirthInfo/BirthDate	BirthDate -elementin arvo tulee olla välillä [1900 - Ilmoitettavan vuoden viimeinen päivä] # BirthDate elementin arvo on muu kuin välillä 1900 ja ReportingPeriod elementin arvo eli ReportingPeriod viimeinen päivä
6/2019	Organisation/IssuedBy	Jos AcctHolderType on muu kuin FATCA102, IssuedBy on oltava "US" #Varmista, että elementin AcctHolderType-arvo on oikein #Attribuutin ../AccountHolder/Organisation/TIN/@issuedBy arvo saa olla vain US.
6/2020	DocTypeIndic	DocTypeIndic saa sisältää vain arvoja FATCA1, FATCA2, FATCA3 tai FATCA4 # DocTypeIndic sallitut arvot ovat FATCA1, FATCA2, FATCA3 ja FATCA4
	DocTypeIndic	Korjausilmoituksen (DocTypeIndic = "Fatca2, 3 tai 4") ensimmäinen antopvm on 1.9.vvvv. #FATCA2, 3, 4 muotoista dataa otetaan vastaan ilmoituksen vuodelta 31.8.201V jälkeen
	DocTypeIndic CorrMessageRefId	Tiedon CorrMessageRefId saa antaa vain korjausilmoituksella (DocTypeIndic = "Fatca2, 3 tai 4") #Elementin sfa:CorrMessageRefId saa ilmoittaa vain korjaussanomilla
6/2019	SendingCompanyIN MessageRefId	Ilmoituksissa ei sallita esimerkkiaineistoissa käytettyjä tunnuksia #Esimerkkisanomilla olevaa y-tunnusta [] ei saa käyttää varsinaisilla sanomilla.
	Account/Individual/TIN	TIN on pakollinen tieto, jos DocTypeIndic-elementin arvo on muu kuin FATCA3 #Pakollinen elementti puuttuu '../Individual/TIN'
	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
Päivitetty 6/2020	../AccountHolder/Individual/Name/FirstName ../SubstantialOwner/Individual/Name/FirstName	Elementti ei saa olla tyhjä tai sisältää vain välilyöntejä #Elementti ../AccountHolder/Individual/Name/FirstName arvo ei voi olla tyhjä tai sisältää vain välilyöntejä #Elementti ../SubstantialOwner/Individual/Name/FirstName arvo ei voi olla tyhjä tai sisältää vain välilyöntejä
6/2020	ReportingFI/ResCountryCode	ReportingFI/ResCountryCode tiedon on aina oltava 'FI'. Tyhjää arvoa tai puuttuvaa elementtiä ei sallita. #ReportingFI/ResCountryCode tiedon on aina oltava 'FI' tai elementti puuttuu ilmoitukselta
6/2020	ReportingFI/TIN	Tarkistetaan, että ReportingFI/TIN elementti on annettu ja että elementti ei ole tyhjä tai sisällä pelkästään välilyöntejä #ReportingFI/TIN elementti puuttuu tai se on tyhjä #ReportingFI/TIN tunnuksia voi olla vain yksi

		#Elementti 'ReportingFI/TIN' on väärän muotoinen tai elementti puuttuu
	ReportingFI/TIN	Tarkistetaan ReportingFI/TIN muodollinen oikeellisuus #Elementti 'ReportingFI/TIN' on väärän muotoinen
	ReportingFI/TIN ja Sponsor rakenne	Jos TIN elementissä olevan US-GIIN tunnisteen pääte on jotain muuta kuin SS, SF tai SB, ei sanomalla saa olla Sponsor -rakennetta
	ReportingFI/TIN ja Sponsor rakenne	Jos TIN elementissä oleva US-GIIN tunnisteen pääte on SP, on sanomalla oltava Sponsor -rakenne
6/2020	ReportingFI/Address/AddressFix/City	ReportingFI/Address/AddressFix/City on pakollinen tieto. Elementti ei saa olla tyhjä tai sisältää pelkkiä välilyöntejä. # ReportingFI/Address/AddressFix/City-elementti ei saa olla tyhjä tai sisältää pelkkiä välilyöntejä
Päivitetty 6/2020	Sponsor/TIN	Ilmoitetaan aina Sponsorin .SP-päätteinen GIIN. Sponsor/TIN elementti ei saa olla tyhjä tai sisältää pelkkiä välilyöntejä. #Virheellinen US GIIN "xxx" elementissä Sponsor/TIN. Sponsor rakenteessa on annettava Sponsorin GIIN tunnus. # Jos ../Sponsor/TIN-elementti löytyy ilmoitukselta, se ei saa olla tyhjä
6/2020	Sponsor/TIN	Jos Sponsor-rakenne on ilmoitettu niin Sponsor/TIN elementissä tulee ilmoittaa .SP-päätteinen GIIN. Sponsor/TIN elementti ei saa olla tyhjä tai puuttua kokonaan. # Sponsor/TIN elementti puuttuu. Sponsor tilanteessa tulee ilmoittaa .SP-päätteinen GIIN
06/2020	Sponsor/Name	Jos Sponsor-rakenne on ilmoitettu niin Sponsor/Name elementissä tulee ilmoittaa Sponsorin nimi. Sponsor/Name elementti ei saa olla tyhjä, sisältää vain välilyöntejä tai puuttua kokonaan. # Jos ../Sponsor/Name-elementti löytyy ilmoitukselta, se ei saa olla tyhjä tai sisältää pelkästään välilyöntejä
	ReportingFI Sponsor	#Sponsorin tiedot on ilmoitettava kun ReportingFI on sponsoroitava
Päivitetty 6/2020	ReportingFI/FilerCategory	Pakollinen tieto, oltava täytetty skeeman sallimalla koodilla; sallitaan tieto ainoastaan yhden kerran sanomalla; mikäli FATCA601, oltava ReportingFI-rakenteessa ja mikäli FATCA607, oltava Sponsor-rakenteessa muuten annetaan virhe Kohtaan liittyviä virheilmoituksia jotka vaihtelevat virheen mukaan: # Jos on Sponsor-rakenne /FilerCategory tulee ilmoittaa sponsor rakenteessa, eikä ReportingFI-rakenteessa #FilerCategory arvo FATCA607 voidaan antaa vain Sponsor/FilerCategory elementissä # FilerCategory arvo FATCA601 voidaan antaa vain ReportingFI/FilerCategory elementissä # FilerCategory elementti puuttuu kokonaan tai se on annettu sekä ReportingFI/FilerCategory että Sponsor/FilerCategory elementeissä
	AccountReport/SubstantialOwner	Jos AccountHolderType on FATCA101 tai FATCA102, pitää antaa SubstantialOwner tiedot #Jos AccountHolderType on FATCA101 tai FATCA102, pitää antaa SubstantialOwner tiedot
	AccountReport/SubstantialOwner	Jos AccountHolderType on FATCA103, FATCA104 tai FATCA105, ei SubstantialOwner tietoja saa antaa
6/2020	SubstantialOwner	#Henkilöllä (Individual rakenne) ei saa olla SubstantialOwner rakennetta

	AccountReport/CARRef	Tietoa ei saa ilmoittaa #Elementtiä 'ftc:AccountReport/ftc:CARRef' ei saa ilmoittaa
	AccountReport/AdditionalData	Tietoa ei saa ilmoittaa #Elementtiä 'ftc:AccountReport/ftc:AdditionalData' ei saa ilmoittaa
3/2019	AccountHolder/Individual/TIN	Pakollinen tieto. Elementti ei saa puuttua tai olla tyhjä #Pakollinen elementti puuttuu '../Individual/TIN' #Pakollinen tieto puuttuu elementistä
6/2020	AccountHolder/Organisation/TIN	Pakollinen tieto paitsi jos AcctHolderType on FATCA102. Elementti ei saa puuttua tai olla tyhjä #Pakollinen elementti puuttuu '../Organisation/TIN' #Pakollinen tieto puuttuu elementistä 'Organisation/TIN'
3/2019	AccountHolder/Individual/TIN/IssuedBy	IssuedBy on oltava aina 'US' #Elementissä 'Individual/TIN' ilmoitetaan vain US verotunniste
6/2020	AccountHolder/Organisation/TIN/IssuedBy	IssuedBy on oltava aina 'US' #Attribuutin '../AccountHolder/Organisation/TIN/@issuedBy' arvo saa olla vain 'US'
6/2020	AccountReport/Account-number	#AccountReport/AccountNumber-elementti ei saa olla tyhjä tai sisältää pelkkiä välilyöntejä
	AccountBalance	Tieto ei saa olla negatiivinen ja se on annettava kahdella desimaalilla #Elementin 'ftc:AccountReport/ftc:AccountBalance' arvo ei saa olla negatiivinen #Elementin 'ftc:AccountReport/ftc:AccountBalance' arvo on ilmoitettava kahdella desimaalilla
	Payment	Tieto ei saa olla negatiivinen ja se on annettava kahdella desimaalilla #Elementin 'ftc:Payment/ftc:PaymentAmnt' arvo ei saa olla negatiivinen #Elementin 'ftc:AccountReport/ftc:Payment/ftc:PaymentAmnt' arvo on ilmoitettava kahdella desimaalilla

8 ILMOITIN-PALVELUN TEKEMÄT HUOMAUTUKSET

Huomautus lisätty (kk/vvvv merkitty, kun lisätty jälkeen 1.1.2019)	Tieto	Tarkistuksen kuvaus
6/2019	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. (Huomautus toimii 11.6.2019 jälkeen lähetetyille ilmoituksille.) #Y-tunnuksella on jo annettu vuodelle [vuosi] ilmoitus, jossa ReportingFI -osiossa eri tunnus
	MessageRefID	Huomautus, jos aiemmin on lähetetty ilmoitus samalla MessageRefID:llä #Olet lähettämässä ilmoitusta jo aiemmin käytetyllä MessageRefID:llä, nyt lähetetty sanoma pyyhkii yli kaikki aiemmat samalla MessageRefID:llä lähetetyt ilmoitukset
	AccountHolder/Individual/TIN	Huomautus, jos tiedossa on yhdeksän peräkkäistä nollaa 00000000 #Virheellinen US TIN '000000000' elementissä 'Individual/TIN'
6/2020	AccountHolder/Organisation/TIN	Huomautus, jos tiedossa on yhdeksän peräkkäistä nollaa 00000000 #Virheellinen US TIN '000000000' elementissä 'Organisation/TIN'
	AccountReport/AccountHolder/AcctHolderType (Organisation)	Huomautus, jos AcctHolderType on jotain muuta kuin FATCA102, FATCA103 tai FATCA104 #Varmista, että AcctHolderType-arvo on oikein.

9 LISÄTIETOJA/LINKKEJÄ

The Intergovernmental FATCA Schema Version 2.0 User Guide

<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p5124.pdf>

The Intergovernmental FATCA XML Schema v 2.0,

<http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/International-Data-Exchange-Service>

Xml-skeemavalidoinnit ja Verohallinnon pakollisuusehdot täyttävä XML-dokumentit

