



Belastingdienst

Handleiding

Gegevensaanlevering van bank- en beleggingsproducten

Gegevenstijdvak 2023
Deel 2 - Berichtspecificatie

Versie 20220614



Inhoud

1	Inleiding 3
1.1	Leeswijzer 3
1.2	Actuele informatie en ondersteuning 3
2	Aanleveren 4
2.1	Inleiding 4
2.2	Bestanden 4
2.2.1	Bestandseisen 4
2.2.2	Naamgeving bestanden 4
2.2.3	Encoding & tekenset 4
2.2.4	XML conventies 5
2.3	Gegevenstijdvak 5
2.4	Berichtconcepten 6
2.4.1	Berichtgever en bron 6
2.4.2	Aanleveringsnummer 6
2.4.3	Aanmaakmoment 6
2.4.4	Opgaves, correcties en intrekkingen 6
3	Toelichting berichtspecificatie 7
3.1	Inleiding 7
3.2	Specificatie gegevensgroepen en -elementen 7
3.3	Formaten & domeinen 8
3.3.1	Formaattypen 8
3.3.2	Domein 8
3.3.3	Alfanumeriek formaattype 8
3.3.4	Datum/tijd formaattype 9
3.3.5	Decimaal formaattype 9
3.3.6	Numeriek formaattype 10
3.3.7	Tekst formaattype 10
4	Berichtspecificatie 11
4.1	Hoofdgroep Bankgegevens 11
4.2	Subgroepen 11
4.2.1	Logistieke gegevens 11
4.2.2	Controle gegevens 13
4.2.3	Leveranciergegevens 15
4.2.4	Rekeninggegevens (algemeen) 18
4.2.5	Rekeninghouder 24
4.2.6	Rekeninghouder NNP gegevens 31
4.2.7	Uiteindelijk Belanghebbende gegevens 36
4.2.8	Rekeninggegevens (inhoudelijk) 43

1 Inleiding

1.1 Leeswijzer

De handleiding 'Gegevensaanlevering van bank- en beleggingsproducten' bestaat uit de volgende delen:

- Deel 1 - Algemeen: beschrijft de fiscaal-juridische onderwerpen en het proces van aanleveren;
- Deel 2 - Berichtspecificatie: beschrijft de structuur en regels waaraan een aan te leveren bericht moet voldoen;
- Deel 3 - Foutberichten: beschrijft de berichten die naar aanleiding van een ingestuurd bericht kunnen worden teruggestuurd;
- Deel 4 - Voorbeelden: beschrijft voor een aantal specifieke gevallen hoe een bericht er uit zou moeten zien;
- Deel 5 - Structuurdiagram: beschrijft de structuur van de berichtspecificatie in de vorm van een diagram.

U leest nu 'Deel 2 - Berichtspecificatie'.

Let op:

In de handleiding is de berichtspecificatie uit deel 2 leidend. De delen 3 t/m 5 zijn volgend en worden zo goed als het kan, consistent gehouden met de berichtspecificatie uit deel 2. Mochten er desondanks toch inconsistenties in de delen 3 t/m 5 zitten, dan dient u uit te gaan van de berichtspecificatie in deel 2.

1.2 Actuele informatie en ondersteuning

Op de ODB-website (<https://odb.belastingdienst.nl>) van "Ondersteuning Digitaal Berichtenverkeer" vindt u de meest actuele informatie ten behoeve van het aanleveren van de gegevens.

Voor ondersteuning bij het aanleveren van gegevens óf bij het ontwikkelen van aanleversoftware kunt u ook bij ODB terecht. Raadpleeg hiervoor de ODB-website of stuur een mail naar servicedesk.odb@belastingdienst.nl.

Informatie met betrekking tot Digipoort vindt u op de website van Logius (www.logius.nl).

2 Aanleveren

2.1 Inleiding

In dit hoofdstuk leest u op welke manier u de gegevens geautomatiseerd kunt aanleveren en over de eisen waaraan uw aanlevering moet voldoen.

2.2 Bestanden

2.2.1 Bestandseisen

Een aanlevering moet voldoen aan de volgende eisen:

- Een aanlevering moet bestaan uit een databestand en een metabestand, beiden in XML-formaat;
- De bestanden in een aanlevering moeten virusvrij zijn. Aanleveringen die een virus bevatten worden niet verwerkt.
- Een databestand mag maximaal 1,9 GB groot zijn;
- Een databestand dient ongecomprimeerd via EBV aangeleverd te worden.

2.2.2 Naamgeving bestanden

U levert de gegevens per soort product in een aanleverbestand aan. Dit betekent dat u de gegevens van de volgende soorten producten in afzonderlijke bestanden moet aanleveren:

- Bestandsnaam voor betaal- en spaarproducten: RENSAGEG_<rSINBron>_<aanleveringnummer>_<tijdvak>.xml
- Bestandsnaam voor leenproducten: LENSAGEG_<rSINBron>_<aanleveringnummer>_<tijdvak>.xml
- Bestandsnaam voor beleggingsproducten: DIVIDWEP_<rSINBron>_<aanleveringnummer>_<tijdvak>.xml
- Bestandsnaam voor nettolijfrenteproducten: EWNLSGEG_<rSINBron>_<aanleveringnummer>_<tijdvak>.xml
- Bestandsnaam voor gebeurtenissen: GEWNLGEG_<rSINBron>_<aanleveringnummer>_<tijdvak>.xml

De naam van het metabestand is die van het aanleverbestand uitgebreid met de extensie ".meta".

2.2.3 Encoding & tekenset

Voor het databestand moet u gebruikmaken van:

- encoding volgens Unicode Transformation Format-8 (UTF-8, beschreven in ISO/IEC 10646-1/UTF-8);
- repertoire (beperking) volgens de Multilingual European Subset-1 (MES-1, beschreven in norm CWA 13873:2000);

2.2.4 XML conventies

2.2.4.1 Gebruik van speciale tekens

Bij de toepassing van XML is het gebruik van de volgende tekens in een bericht niet toegestaan:

- & (ampersand);
- < (less than).

Als u deze tekens toch gebruikt moet u hiervoor de volgende schrijfwijze toepassen:

- & voor het teken & (ampersand)
- < voor het teken < (less than)

2.2.4.2 Gebruik van lege tags

In een xml-bericht moet de waarde tussen een begin en eind-tag van een gegevenselement uit minimaal een teken bestaan. Een begin-tag direct gevolgd door een eind-tag wordt ook wel een lege tag genoemd. Een xml-bericht met een lege-tag wordt afgekeurd. Als een gegevenselement geen waarde heeft, mag er geen lege tag opgenomen worden in het xml-bericht.

Een gegevenselement met een spatie erin wordt niet gezien als een lege tag.

Voorbeelden

- Een xml-bericht met daarin een lege tag
<huisnummer></huisnummer>
zal worden afgekeurd
- Een xml-bericht met daarin een spatie
<huisnummer> </huisnummer>
zal worden goed gekeurd.
- Een xml-bericht met daarin een enter
<huisnummer>
</huisnummer>
zal worden goed gekeurd.

2.3 Gegevenstijdvak

Het gegevenstijdvak (GT) van een bericht is de periode waarop de gegevens die worden aangeleverd betrekking hebben.

Een bericht heeft maar één gegevenstijdvak. Wanneer u gegevens over verschillende gegevenstijdvakken aan moet leveren, dient u hiervoor afzonderlijke berichten op te maken.

Als u nog een gegevensaanlevering moet doen over een voorgaand gegevenstijdvak, moet u hiervoor een afzonderlijk bestand opmaken en aanleveren.

Elk bericht moet voldoen aan de structuur en regels die behoren bij de berichtspecificatie van het gegevenstijdvak van het bericht.

2.4 Berichtconcepten

2.4.1 Berichtgever en bron

In elk bericht moet worden meegegeven wie (persoon) het bericht heeft aangeleverd (de berichtgever) en wie de bron (formele eigenaar die meldplichtig is) van de gegevens uit het bericht is.

2.4.2 Aanleveringnummer

Een berichtgever dient in elk aan te leveren bericht een aanleveringnummer op te nemen. Per bron en per gegevenstijdvak moet elk bericht een uniek aanleveringnummer bevatten.

Indien voor een bron / gegevenstijdvak een tweede bericht aangeleverd wordt met een zelfde aanleveringnummer, zal maar één van de berichten verwerkt worden. Bij de verwerking van het tweede bericht ontvangt de berichtgever een foutmelding. De Belastingdienst verwerkt berichten niet altijd in volgorde van aanlevering, zodat in dergelijke gevallen niet is te voorspellen welk van de 2 berichten verwerkt en welke afgekeurd is.

2.4.3 Aanmaakmoment

Daarnaast dient in het bericht ook een aanmaakmoment opgenomen te worden. Dit is het moment waarop de gegevens in het bericht zijn vastgesteld. Dit is dus niet het moment waarop het bericht fysiek is aangemaakt. Het aanmaakmoment hoeft niet uniek te zijn per bericht, meerdere berichten mogen hetzelfde aanmaakmoment bevatten.

2.4.4 Opgaves, correcties en intrekkingen

Een bericht bevat een reeks van opgaves en intrekkingen van rekeninggegevens voor één gegevenstijdvak.

Elke rekening wordt daarbij uniek geïdentificeerd door de combinatie van rekeningnummer en productId.

Wanneer er meerdere opgaves voor een rekening voor een zelfde gegevenstijdvak zijn aangeleverd, dan geldt de aanlevering met het laatste aanmaakmoment als de uiteindelijke opgave.

Indien er in één bericht meerdere opgaves zijn aangeleverd voor eenzelfde rekening, geldt de laatste opgave als de uiteindelijke opgave.

Indien er in twee berichten met hetzelfde aanmaakmoment opgaves zijn aangeleverd voor eenzelfde rekening, is de opgave uit het laatst verwerkte bericht de uiteindelijke opgave.

Wanneer u een fout heeft gemaakt in een opgave, levert u voor hetzelfde gegevenstijdvak een nieuwe opgave met daarin alle gegevens van de rekening opnieuw aan.

Middels een intrekking kunt u aangeven dat alle opgaves die voor een rekening, voor een gegevenstijdvak zijn aangeleverd, als niet aangeleverd dienen te worden beschouwd. Alleen die opgaves die zijn aangeleverd voor het aanmaakmoment van de intrekking worden daarbij als niet aangeleverd beschouwd.

3 Toelichting berichtspecificatie

3.1 Inleiding

In dit hoofdstuk is beschreven hoe de berichtspecificatie is opgezet.

3.2 Specificatie gegevensgroepen en -elementen

De berichtspecificatie heeft als unieke naam binnen de Belastingdienst de naam 'Bankgegevens' gekregen, als typering van de specificatie voor het aanleveren van bankgegevens. Het jaar waarover u de gegevens aanlevert ziet u in het element 'tijdvak'.

Met een 'rekening' kunt u een opgave van een rekening doen, dat wil zeggen een unieke combinatie van rekeningnummer en productId. Binnen een 'rekening' kunt u via een 'rekeningopgave' de volgende gegevens opnemen: gegevens van een of meerdere rekeninghouders, van 0 of meer saldo(s), voorlaatste saldo(s), opbrengst(en) en bronbelasting(en). Meerdere bedragen van hetzelfde type, soort en valutasoort van dezelfde rekening moet u totaliseren.

Indien u geen einddatum, saldo, voorlaatste saldo, opbrengst en/of bronbelasting aan moet te leveren mag u de rekening in zijn geheel niet aan leveren. Dit is bijvoorbeeld het geval indien een spaarrekening in de loop van het tijdvak is beëindigd, er in het tijdvak geen rente is genoten en de rekening niet behoeft te worden aangeleverd in het kader van de FATCA of de CRS.

In een rekeningopgave kunt u met de groep gIINHouderAfwijkend aangeven dat er voor deze rekening sprake is van een Global Intermediary Identification Number (GIIN)¹ dat afwijkt van het GIIN dat u bij de brongegevens voor het hele bestand hebt doorgegeven (dit is relevant in het kader van de FATCA). Gaat het om een lening (stroom LENSAGEG), dan moet u enkele extra gegevens doorgeven onder de groep 'leningKenmerken'.

Elk element is volgens de onderstaande structuur beschreven.

Gegevenselement/ Gegevensgroep	De naam van het element/een typering van een element met onderliggende elementen
Xpath (XML)	Het pad in het aanleverbestand naar dit element.
Omschrijving	Een omschrijving van het element.
Conditie	Voorwaardes waar de inhoud van het element aan moet voldoen.
Toelichting	Extra toelichting.
Kardinaliteit	Geeft aan hoe vaak een element in het bovenliggende element kan voorkomen. 1..1 betekent dat het element verplicht is en niet meer dan 1 keer mag voorkomen. 0..n betekent dat het element optioneel is en onbeperkt mag voorkomen.
Formaat	Het formaat waar de gegevens aan moeten voldoen.
Domein	Als er een beperking is op het waarde bereik van een element is dit in het domein beschreven.

De gegevensgroepen zijn opgenomen in de volgorde waarin ze in het bestand zijn aangeleverd.

¹ Global Intermediary Identification Number (GIIN) is het nummer waaronder de bron bij de Amerikaanse Belastingdienst (Internal Revenue Service, IRS) voor de FATCA is geregistreerd.

Let op:

Als er in de blokhaken een getal voor de conditie staat, dan geeft dit aan welke fout u in het verwerkingsverslag kunt verwachten als er niet aan de conditie is voldaan. In "Handleiding deel 3 Foutberichten" leest u meer over de foutmelding. Als er in plaats van een getal de aanduiding [XSD] staat, betekent dit dat er bij de technische controles al een fout is geconstateerd. U krijgt dan een foutbericht waarin de fout is beschreven.

3.3 Formaten & domeinen

3.3.1 Formaattypen

Elk gegevenselement heeft in de berichtspecificatie één formaat waarmee aangegeven wordt welke regels er gehanteerd worden voor de geldigheid van de mogelijke waarden van het gegevenselement.

Een formaat wordt daarbij gespecificeerd m.b.v. één van de volgende formaattypen:

- alfanumeriek
- datum/tijd
- decimaal
- numeriek
- tekst

Het formaattype beschrijft de basis formaatregels van geldige waarden van het gegevenselement.

De syntax die gehanteerd wordt voor de formaattype notatie wordt hieronder per formaattype toegelicht.

3.3.2 Domein

Een gegevenselement kan naast een formaat een domein hebben. Het domein beschrijft welke eventuele extra waarde beperkende regels er boven de formaatregels voor het gegevenselement gelden.

3.3.3 Alfanumeriek formaattype

Een alfanumeriek gegevenselement wordt aangeduid met formaattype notatie 'an'.

Een alfanumeriek formaattype wordt gebruikt wanneer de waarden van een gegevenselement geen getal (numeriek of decimaal) of datum / tijd waarde betreft. Met de waarden van deze elementen kan niet gerekend worden.

Aan alfanumerieke formaten kunnen lengte beperkende regels worden toegevoegd.

Zo betekent formaatnotatie 'an4' dat het een alfanumeriek gegevenselement is en uit precies 4 tekens moet bestaan. Staat er 'an1..4', dan betekent dit alfanumeriek, minimaal 1 en maximaal 4 tekens lang.

Hoewel er (nog) geen regels gelden m.b.t. het gebruik van witruimte voor de waarde van alfanumerieke gegevenselementen, is het advies de volgende regels wel toe te passen:

- Een tab of regeleinde is niet toegestaan,
- Voor- en naloop spaties zijn niet toegestaan,

- Een elementwaarde bestaande uit één spatie wordt als een voorloopspatie gezien en is niet toegestaan
- Een reeks spaties is niet toegestaan; tussen niet-spatietekens is maximaal één spatie toegestaan.

VOORBEELD I

De volgende tekenreeks voor gegevenselement 'adresregel' met formaat 'an1..250' is onjuist:

" Stationsdwarsstraat 45 Heemskerk ".

Volgens de regels is correct: "Stationsdwarsstraat 45 Heemskerk".

VOORBEELD II

De volgende tekenreeksen binnen de aanhalingstekens zijn onjuist: " ", " ".

Volgens de regels van het gebruik van witruimte moet er niets staan.

3.3.4 Datum/tijd formaattype

Een datum/tijd gegevenselement wordt aangeduid met een van de volgende formaattype notaties:

- JJJJ-MM-DD (datum)
- JJJJ-MM-DDThh:mm:ss (tijd)

Waarbij JJJJ staat voor het jaar in 4 cijfers, MM voor de maand in twee cijfers, en DD voor de dag in twee cijfers.

3.3.5 Decimaal formaattype

Een decimaal gegevenselement wordt aangeduid met formaattype notatie 'nxdy..z'.

Er moet altijd een '.' als decimaal scheidingsteken gebruikt worden, een komma is niet toegestaan.

VOORBEELD 1

n2d0..4 wil zeggen een getal met een waardebereik van -99 tot +99 met 0 tot 4 decimalen nauwkeurig.

U mag in dit geval bijvoorbeeld WEL de waardes '89', '-89', '89.0', '-89.0' en '89.0000' aanleveren.

U mag in dit geval bijvoorbeeld NIET de waardes '100', '100.0', '99.12345' aanleveren.

VOORBEELD II

n2d1..4 wil zeggen een getal met een waardebereik van -99 tot +99 met 1 tot 4 decimalen nauwkeurig.

U mag in dit geval bijvoorbeeld WEL de waardes '0.0', '89.0', '-89.0', '89.1', '-89.0', en '89.0000' aanleveren.

U mag in dit geval bijvoorbeeld NIET de waardes '0', '99', '100', '100.0', '99.12345' aanleveren.

Negatieve waarden van decimale gegevenselementen hebben een minteken op de eerste positie. Waarde 0 is geen negatieve waarde en mag geen '-' teken hebben.

Indien alleen positieve of negatieve decimale waarden zijn toegestaan, wordt dit middels een domeinspecificatie aangegeven.

De waarden van decimale gegevenselementen mogen geen voorloophnullen bevatten. De waarde '0100.00' en waarde '00.00' zijn geen geldige waarden bij decimale formaat 'n4d2..2'.

De punt als decimaal scheidingsteken en de decimale getallen hoeven niet aanwezig te zijn indien $y = 0$.

Als er een decimaal scheidingsteken is opgenomen, moet er minimaal een decimaal teken worden opgenomen.

VOORBEELD III

Voor gegevenselement "percentage" met formaat 'n3d0..2' zijn '9', '999', '-999', '0', '0.0', '0.00' en '-0.01' geldige waarden. De waarden '09.', '0.', '-0', '-09' en '-0.0' zijn geen geldige waarden.

3.3.6 Numeriek formaattype

Een numeriek gegevenselement wordt aangeduid met formaattype notatie 'n'.

Een numeriek formaattype wordt gebruikt als de waarde van een gegevenselement een geheel getal is. Met een gegevenselement dat een numeriek formaat heeft, kan gerekend worden.

Als extra formaatregels kunnen waardebeperkende regels worden toegevoegd.

Het cijfer achter de 'n' geeft de begrenzings van de numerieke waarde weer. Zo betekent 'n4' dat het element numeriek is en minimaal de waarde '-9999' en maximaal de waarde '9999' kan bevatten.

Extra beperkende regels op het bereik worden gespecificeerd met een domein. Een gegevenselement met formaat 'n4' en domein '> 0' geeft aan dat de waarde minimaal '1' en maximaal '9999' kan bevatten.

Negatieve waarden van numerieke gegevenselementen hebben een minteken op de eerste positie. Waarde 0 is geen negatieve waarde en mag geen '-' teken hebben.

Indien alleen positieve of negatieve numerieke waarden zijn toegestaan, dient dit middels een domeinspecificatie te worden aangegeven.

De waarden van numerieke gegevenselementen mogen geen voorloophnullen bevatten. Dus waarde '0100' is geen geldige waarde bij formaat 'n4'.

3.3.7 Tekst formaattype

Een tekst gegevenselement wordt aangeduid met formaattype notatie 'txt'.

Een tekst formaattype kan worden gebruikt voor een gegevenselement waarbij de waarde een reeks tekens met opmaak én met witruimte kan bevatten.

4 Berichtspecificatie

4.1 Hoofdgroep Bankgegevens

Gegevensgroep	Bankgegevens
Xpath (XML)	Bankgegevens
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	Aanduiding van dit berichtschema volgens de handleiding "Gegevensaanlevering van bank- en beleggingsproducten".
Attribuut	[XSD] Het rootelement Bankgegevens bevat het attribuut version. Dit veld moet voor het gegevenstijdvak 2023 de waarde '2023/01' hebben. Als het niet of niet juist is gevuld, wordt uw gegevensaanlevering niet geaccepteerd en/of verwerkt en ontvangt u een foutbericht.
Namespace	[XSD] http://xml.belastingdienst.nl/schemas/IVGB/2023/01
Conditie	[F-0030] Combinatie RSIN bron, aanleveringsnummer en tijdvak moet uniek zijn. Deze foutcode zal niet worden teruggekoppeld als een eerdere levering met deze combinatie als fataal is aangemerkt. Dit omdat de eerdere gegevensaanlevering niet is geaccepteerd voor verwerking.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1

4.2 Subgroepen

4.2.1 Logistieke gegevens

Gegevenselement	soortBestand
Xpath (XML)	Bankgegevens/soortBestand
Omschrijving	Context van het aangeleverde gegevensbestand.
Conditie	[F-0010] De naamgeving van het bestand moet consistent zijn met de inhoud van het bestand. Het gaat om de volgende velden uit de naam van het bestand: <soortBestand>_<rSINBron>_<aanleveringsnummer>_<tijdvak>.xml. De underscores en extensie worden gecontroleerd bij de technische controles. Het gaat erom dat de 4 variabelen overeenkomen met wat in het bericht staat. [F-0025] Combinatie soortBestand en rSINBron moet bekend zijn.
Toelichting	Als dit veld niet of niet juist is gevuld, wordt uw gegevensaanlevering niet geaccepteerd en/of verwerkt en ontvangt u een foutbericht. Vul 'RENSAGEG' in voor een bestand met alleen betaal- en spaarproducten. Vul 'LENSAGEG' in voor een bestand met alleen leenproducten. Vul 'DIVIDWEP' in voor een bestand met alleen beleggingsproducten. Vul 'EWNLSGEG' in voor een bestand met alleen nettolijfrenteproducten. Vul 'GEWNLGEG' in voor een bestand met alleen gebeurtenissen.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an8
Domein	[XSD] 'RENSAGEG', 'LENSAGEG', 'DIVIDWEP', 'EWNLSGEG', 'GEWNLGEG'

Gegevenselement	aanmaakmoment
Xpath (XML)	Bankgegevens/aanmaakmoment
Omschrijving	Het moment (datum/tijdstip) waarop de beweringen over alle rekeningen in dit bericht zijn vastgesteld.
Conditie	-
Toelichting	<p>Let op:</p> <p>De volgorde van eventuele correcties wordt bepaald op basis van het meegeleverde aanmaakmoment.</p> <p>De rekeningopgave uit het bestand met het meest recente aanmaakmoment geeft de geldige situatie weer ongeacht de volgorde van aanleveren.</p> <p>Indien een rekeningopgave wordt aangeleverd in 2 berichten met hetzelfde aanmaakmoment, geeft de rekeningopgave uit het bericht dat als laatste verwerkt wordt, de geldige situatie weer.</p>
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] JJJJ-MM-DDThh:mm:ss

Gegevenselement	tijdvak
Xpath (XML)	Bankgegevens/tijdvak
Omschrijving	Het tijdvak waarvoor de gegevens gelden, uitgedrukt in de vorm van een jaartal.
Conditie	<p>[F-0010] De naamgeving van het bestand moet consistent zijn met de inhoud van het bestand. Het gaat om de volgende velden uit de naam van het bestand: <soortBestand>_<rSINBron>_<aanleveringnummer>_<tijdvak>.xml De underscores en extensie worden gecontroleerd bij de technische controles. Het gaat erom dat de 4 variabelen overeenkomen met wat er in het bericht staat.</p> <p>[F-0035] Combinatie soortBestand, rSINBron en tijdvak moet bekend zijn.</p>
Toelichting	Deze handleiding beschrijft gegevensleveringen over 2023, vult u daarom '2023' in. Als dit veld niet of niet juist is gevuld, wordt uw gegevensaanlevering niet geaccepteerd en/of verwerkt en ontvangt u een foutbericht.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] n4
Domein	[XSD] 2023

Gegevenselement	aanleveringnummer
Xpath (XML)	Bankgegevens/aanleveringnummer
Omschrijving	Aanleveringnummer dat de berichtgever toekent aan het bestand om het te kunnen identificeren.
Conditie	<p>[F-0010] De naamgeving van het bestand moet consistent zijn met de inhoud van het bestand. Het gaat om de volgende velden uit de naam van het bestand: <soortBestand>_<rSINBron>_<aanleveringnummer>_<tijdvak>.xml De underscores en extensie worden gecontroleerd bij de technische controles. Het gaat erom dat de 4 variabelen overeenkomen met wat er in het bericht staat.</p>
Toelichting	U moet elk bestand voorzien van een aanleveringnummer volgens uw eigen systematiek. Elk bestand dat u aanlevert geeft u dus een unieke identificatie. Dit nummer gebruiken we in de communicatie over het bestand. Als dit veld niet of niet juist is gevuld, wordt uw gegevensaanlevering niet geaccepteerd en/of verwerkt en ontvangt u een foutbericht.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an10
Domein	[XSD] alleen tekens A-Z, a-z, 0-9

Gegevenselement	relNr
Xpath (XML)	Bankgegevens/relNr
Omschrijving	Het (relatie)nummer waaronder de softwareontwikkelaar als abonnee bekend is bij de Belastingdienst.
Conditie	-
Toelichting	Het relatienummer ontvangt u van de Belastingdienst, team Ondersteuning Softwareontwikkelaars (OSWO).
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an8
Domein	[XSD] SWOxxxxx, waarbij 'x' een numeriek teken is

Gegevenselement	gebrSwPakket
Xpath (XML)	Bankgegevens/gebrSwPakket
Omschrijving	Beschrijving van het softwarepakket dat de berichtgever van het bericht heeft gebruikt voor de vervaardiging van het bericht.
Conditie	-
Toelichting	Deze rubriek moet de softwareontwikkelaar gebruiken om de naam en het versienummer van het softwarepakket aan te geven.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1..27

4.2.2 Controle gegevens

Gegevensgroep	controle
Xpath (XML)	Bankgegevens/controle
Conditie voor de gehele gegevensgroep	-
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	Groep met controletellingen op bedragen. Deze groep kan gebruikt worden voor interne controle doeleinden bij de FI. U bepaalt zelf of u de gegevensgroep 'controle' aanlevert
Kardinaliteit	[XSD] 0..1

Gegevenselement	aantalGegevensrecords
Xpath (XML)	Bankgegevens/controle/aantalGegevensrecords
Omschrijving	Aantal elementen 'rekening' in het bestand.
Conditie	-
Toelichting	Het gaat om het aantal elementen 'rekening' in het bestand.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] n8
Domein	[XSD] >= 1

Gegevenselement	totaalbedragVoorlaatstSaldo
Xpath (XML)	Bankgegevens/controle/totaalbedragVoorlaatstSaldo
Omschrijving	Som van alle voorlaatstSaldo-bedragen.
Conditie	-
Toelichting	Totaaltelling van de waardes van de bedraghoogte-elementen binnen de elementen voorlaatstSaldo, ongeacht de bijbehorende valuta.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] n18

Gegevenselement	totaalbedragOpbrengst
Xpath (XML)	Bankgegevens/controle/totaalbedragOpbrengst
Omschrijving	Som van alle opbrengstbedragen.
Conditie	-
Toelichting	Totaaltelling van de waardes van de bedraghoogte-elementen binnen de elementen soortOpbrengst, ongeacht de bijbehorende valuta.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] n18

Gegevenselement	totaalbedragSaldo
Xpath (XML)	Bankgegevens/controle/totaalbedragSaldo
Omschrijving	Som van alle saldobedragen.
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] n18

Gegevenselement	totaalbedragBronbelasting
Xpath (XML)	Bankgegevens/controle/totaalbedragBronbelasting
Omschrijving	Som van alle bronbelasting-bedragen.
Conditie	-
Toelichting	Totaaltelling van de waardes van de bedraghoogte-elementen binnen de elementen bronbelasting, ongeacht de bijbehorende valuta.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] n18
Domein	[XSD] <= 0

Gegevenselement	totaalbedragVerkoopOpbrengst
Xpath (XML)	Bankgegevens/controle/totaalbedragVerkoopOpbrengst
Omschrijving	Som van alle VerkoopOpbrengst -bedragen.
Conditie	-
Toelichting	Totaaltelling van de waardes van de bedraghoogte-elementen binnen de elementen soortVerkoopOpbrengst, ongeacht de bijbehorende valuta.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] n18

Gegevenselement	totaalbedragNettolijfrenteproducten
Xpath (XML)	Bankgegevens/controle/totaalbedragNettolijfrenteproducten
Omschrijving	Som van alle bedraghoogtes uit de groep 'Saldo', waarbij soortSaldo 60 of 61 is.
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] n18

4.2.3 Leveranciergegevens

4.2.3.1 Berichtgever

Gegevensgroep	berichtgever
Xpath (XML)	Bankgegevens/berichtgever
Conditie	-
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	Voor het aanleveren van gegevens onderscheidt de Belastingdienst in haar administratie bronnen en berichtgevers. Een bron is daarbij de formele eigenaar van de gegevens en verplicht tot de gegevensaanlevering. Een berichtgever is de organisatie die de feitelijke aanlevering verzorgt namens de bron. Bron kan dezelfde partij zijn als berichtgever.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1

Gegevensselement	naamBerichtgever
Xpath (XML)	Bankgegevens/berichtgever/naamBerichtgever
Omschrijving	Naam van de berichtgever.
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1..50

Gegevensselement	rSINBerichtgever
Xpath (XML)	Bankgegevens/berichtgever/rSINBerichtgever
Omschrijving	RSIN van de berichtgever.
Conditie	[F-0420] rSINBerichtgever moet voldoen aan de 11-proef.
Toelichting	De 11-proef voor een RSIN houdt in dat de som van de eerste 8 cijfers – met van links naar rechts de gewichten 9, 8, 7, 6, 5, 4, 3 en 2 – bij deling door 11 een rest oplevert gelijk aan het laatste cijfer. Zo voldoet het rSIN 129598938 aan de 11-proef omdat $1 \times 9 + 2 \times 8 + 9 \times 7 + 5 \times 6 + 9 \times 5 + 8 \times 4 + 9 \times 3 + 3 \times 2$ gedeeld door 11 de uitkomst 20 rest 8 heeft. Het restgetal is gelijk aan het laatste cijfer van het rSIN.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an9
Domein	[XSD] alleen tekens 0-9

4.2.3.2 Bron

Gegevensgroep	bron
Xpath (XML)	Bankgegevens/bron
Conditie voor de gehele gegevensgroep	-
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	Voor het aanleveren van gegevens onderscheidt de Belastingdienst in haar administratie bronnen en berichtgevers. Een bron is daarbij de formele eigenaar van de gegevens en verplicht tot de gegevensaanlevering. Een berichtgever is de organisatie die de feitelijke aanlevering verzorgt namens de bron.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1

Gegevenselement	naamBron
Xpath (XML)	Bankgegevens/bron/naamBron
Omschrijving	Naam van de financiële instelling.
Conditie	-
Toelichting	Voor de FATCA en de CRS is naamBron getypeerd als 'legal name'.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1..50

Gegevenselement	rSINBron
Xpath (XML)	Bankgegevens/bron/rSINBron
Omschrijving	RSIN van de financiële instelling.
Conditie	[F-0010] De naamgeving van het bestand moet consistent zijn met de inhoud van het bestand. Het gaat om de volgende velden uit de naam van het bestand: <soortBestand>_<rSINBron>_<aanleveringsnummer>_<tijdvak>.xml De underscores en extensie worden gecontroleerd bij de technische controles. Het gaat erom dat de 4 variabelen overeenkomen met wat er in het bericht staat. [F-0020] rSINBron moet als zodanig bekend zijn bij de belastingdienst [F-0416] rSINBron moet voldoen aan de 11-proef.
Toelichting	De 11-proef voor een RSIN houdt in dat de som van de eerste 8 cijfers – met van links naar rechts de gewichten 9, 8, 7, 6, 5, 4, 3 en 2 – bij deling door 11 een rest oplevert gelijk aan het laatste cijfer. Zo voldoet het RSIN 129598938 aan de 11-proef omdat $1 \times 9 + 2 \times 8 + 9 \times 7 + 5 \times 6 + 9 \times 5 + 8 \times 4 + 9 \times 3 + 3 \times 2$ gedeeld door 11 de uitkomst 20 rest 8 heeft. Het restgetal is gelijk aan het laatste cijfer van het RSIN.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an9
Domein	[XSD] alleen tekens 0-9

Gegevenselement	gIINBron
Xpath (XML)	Bankgegevens/bron/gIINBron
Omschrijving	Global Intermediary Identification Number
Conditie	
Toelichting	Dit is het nummer waaronder de bron bij de Amerikaanse Belastingdienst (Internal Revenue Service, IRS) voor de FATCA is geregistreerd. gIINBron moet voldoen aan patroon 'XXXXXX.XXXXX.YY.ZZZ', waarbij X cijfer of hoofdletter is, Y een hoofdletter en Z een cijfer is. De IRS vraagt om aanlevering inclusief interpunctie.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an19 (XXXXXX.XXXXX.YY.ZZZ)

4.2.3.3 AdresBron

Gegevensgroep	adresBron
Xpath (XML)	Bankgegevens/bron/adresBron
Conditie voor de gehele gegevensgroep	-
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	U dient het adres zo volledig mogelijk op te geven, zie de toelichting bij de optionele elementen.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1

Gegevenselement	straat
Xpath (XML)	Bankgegevens/bron/adresBron/straat
Omschrijving	De straatnaam van het adres waar de bron is gevestigd.
Conditie	-
Toelichting	Met name bij adressen buiten Nederland kan dit element wellicht ontbreken in het adres. In dat geval laat u het achterwege.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..35

Gegevenselement	huisnummer
Xpath (XML)	Bankgegevens/bron/adresBron/huisnummer
Omschrijving	Het huisnummer inclusief huisnummertoevoeging van het adres waar de bron is gevestigd.
Conditie	-
Toelichting	Met name bij adressen buiten Nederland kan dit element wellicht ontbreken in het adres. In dat geval laat u het achterwege.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..10

Gegevenselement	postcode
Xpath (XML)	Bankgegevens/bron/adresBron/postcode
Omschrijving	De postcode van het adres waar de bron is gevestigd.
Conditie	-
Toelichting	Bij een Nederlandse postcode: 4 cijfers en 2 letters (zonder spatie) die horen bij het adres. Bij een buitenlandse postcode: de postcode die hoort bij het adres. Met name bij adressen buiten Nederland kan dit element wellicht ontbreken in het adres. In dat geval laat u het achterwege.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..9

Gegevenselement	plaats
Xpath (XML)	Bankgegevens/bron/adresBron/plaats
Omschrijving	De plaatsnaam die hoort bij het adres.
Conditie	-
Toelichting	Als u niet in staat bent om de postcode en plaats gescheiden aan te leveren (omdat u de elementen niet gescheiden registreert), moet u de volledige adresregel (postcode en plaats) in het veld 'plaats' opnemen.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1..35

Gegevenselement	land
Xpath (XML)	Bankgegevens/bron/adresBron/land
Omschrijving	Code van het land van het adres.
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an2
Domein	[C-0550] Land moet een ISO 3166-1 alpha-2 code met status "officially assigned" bevatten.

Gegevenselement	adresregel
Xpath (XML)	Bankgegevens/bron/adresBron/adresregel
Omschrijving	Overige gegevens van het adres, zoals appartementsaanduiding, wijkaanduiding etc. Eventueel kunt u dit veld ook gebruiken i.p.v. de andere optionele velden in deze groep. Uitgangspunt blijft dat alle elementen in 'adresBron' tezamen een compleet adres moeten vormen.
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..250

4.2.4 Rekeninggegevens (algemeen)

4.2.4.1 Rekening

Gegevensgroep	rekening
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening
Conditie voor de gehele gegevensgroep	-
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	-
Kardinaliteit	[XSD] 1..n

Gegevenselement	rekeningnummer
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningnummer
Omschrijving	Het rekeningnummer van de aangeleverde rekening, zoals geldig op 31-12 van het tijdvak.
Conditie	-
Toelichting	<p>Bijvoorbeeld bank- en girorekeningnummer. U dient het rekeningnummer in IBAN-formaat aan te leveren. Als de rekening geen IBAN heeft levert u het nummer aan dat u gebruikt in uw communicatie met de rekeninghouder. Dit kan het depot- of clientnummer zijn. Alfabetische rekeningnummers zijn toegestaan. Indien de rekeningopgave een creditcard betreft dan hier niet het creditcardnummer gebruiken, maar een ander nummer dat de rekening identificeert en herkenbaar is voor de klant. U kunt bij label het creditcardnummer leveren waarbij een deel van het nummer onherkenbaar is gemaakt.</p> <p>Let op: De Belastingdienst gebruikt het rekeningnummer voor de identificatie van de rekening. Gebruik daarom een vaste schrijfwijze voor deze nummers . Dus bijvoorbeeld niet het ene jaar met en het andere jaar zonder punten of spaties.</p>
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1..34

Gegevenselement	productId
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/productId
Omschrijving	Aanvulling op het rekeningnummer om de rekening uniek te kunnen identificeren. Het gaat om de identificatie van de aangeleverde rekening, zoals geldig op 31-12 van het tijdvak.
Conditie	-
Toelichting	Het productId zorgt samen met het rekeningnummer voor een unieke identificatie van de rekening. Gezien de identificerende functie adviseren wij een toekomstvast waarde te gebruiken. Dit kan bijvoorbeeld uw eigen interne productcodering zijn. Als u geen code maar een tekst gebruikt (bijvoorbeeld de productnaam uit het label) adviseren wij u deze zo kort mogelijk te houden. Interpunctietekens en spaties zijn niet toegestaan. U kunt niet twee rekeningen met dezelfde combinatie van rekeningnummer en productId in één bestand aanleveren.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1..20
Domein	[XSD] alleen tekens A-Z, a-z, 0-9

Gegevenselement	indicatieVerwerking
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/indicatieVerwerking
Omschrijving	Aanduiding of het gaat om een opgave of intrekking .
Conditie	-
Toelichting	0 = het gaat om een opgave (initiële rekeningopgave of correctie/aanvulling van niet-sleutelgegevens 1 = het gaat om een intrekking Wanneer een eerdere gegevensaanlevering als Fataal is aangemerkt, vult u bij de hernieuwde aanlevering een '0' in. Wanneer een eerdere gegevensaanlevering is geaccepteerd en verwerkt en u wilt gegevens met de indicatie 'C' corrigeren, dan vult u bij de nieuwe aanlevering een 0.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1
Domein	[XSD] 0, 1

4.2.4.2 Rekeningopgave

Gegevensgroep	rekeningopgave
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave
Conditie voor de gehele gegevensgroep	[C-0823] Groep is niet toegestaan bij indicatieVerwerking = 1 [C-0824] Groep is verplicht bij indicatieVerwerking = 0
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	Groep geeft een daadwerkelijke opgave van de rekening aan. U geeft niet alleen de identificerende elementen door, zoals dit wel het geval is bij een intrekking.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1

Gegevenselement	label
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/label
Omschrijving	Label waaronder de financiële instelling en/of de rekening bekend staat bij haar klanten. We adviseren u hier de naam van de financiële instelling op te nemen gevolgd door de productnaam.
Conditie	-
Toelichting	Het gaat hierbij om de herkenbaarheid voor burgers. U kunt bijvoorbeeld kiezen voor de naam van de financiële instelling gevolgd door de productnaam.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1..50

Gegevensselement	rekeningnummerType
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeningnummerType
Omschrijving	Een indicatie dat het type rekeningnummer aangeeft.
Conditie	-
Toelichting	0 = onbekend of overig type rekeningnummer 1 = rekeningnummer is in IBAN-formaat
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1
Domein	[XSD] 0, 1

Gegevensselement	rekeningSoort
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeningSoort
Omschrijving	Een indicatie die aangeeft of een rekening een betaalrekening is.
Conditie	[C-0828] rekeningSoort mag alleen voorkomen bij soortBestand RENSAGEG
Toelichting	0 = rekening is geen betaalrekening 1 = rekening is een betaalrekening
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1
Domein	[XSD] 0, 1

Gegevensselement	gezamenlijkBelang
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/gezamenlijkBelang
Omschrijving	Het gezamenlijkBelang geeft het aantal rekeninghouders aan met een belang in de rekening.
Conditie	[C-0803] Als het aantal aangeleverde rekeninghouders is 2 dan mag gezamenlijkBelang niet 1 zijn. [C-0803] Als het aantal aangeleverde rekeninghouders groter is dan 2 dan mag gezamenlijkBelang niet 1 en niet 2 zijn.
Toelichting	1 = er is één rekeninghouder met een belang in de rekening. Dit is het geval wanneer het aantal werkelijke rekeninghouders is 1 EN deze rekeninghouder niet is overleden. 2 = er zijn twee rekeninghouders met een belang in de rekening. Dit is het geval wanneer het aantal werkelijke rekeninghouders is 2 EN geen van de werkelijke rekeninghouders is overleden. 3 = anders Dit is het geval wanneer het aantal werkelijke rekeninghouders is meer dan 2 OF een van de werkelijke rekeninghouders is overleden. De werkelijke rekeninghouders betreft alle rekeninghouders van de rekening, ook de rekeninghouders waarvoor geen aanleverplicht geldt. Bijvoorbeeld. In het geval van een rekening met een werkelijk aantal rekeninghouders van 2 (beiden niet overleden) waarvan er maar een hoeft te worden aangeleverd, is gezamenlijkBelang 2.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1
Domein	[XSD] 1, 2, 3

Gegevensselement	einddatum
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/einddatum
Omschrijving	Datum in het jaar waarop de rekening is beëindigd.
Conditie	[C-0368] Als er een voorlaatsSaldo is, is 'einddatum' verplicht. [C-0806] De einddatum moet binnen tijdvak vallen.
Toelichting	Het vullen van een einddatum voor een rekening is optioneel. Voor de FATCA en de CRS bent u echter verplicht om aan te geven dat een rekening in het tijdvak is beëindigd. U mag hierbij een geschatte datum gebruiken, als het binnen het tijdvak valt.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] JJJJ-MM-DD

4.2.4.3 GIINHouderAfwijkend

Gegevensgroep	gIINHouderAfwijkend
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/gIINHouderAfwijkend
Conditie voor de gehele gegevensgroep	-
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	Bij uw brongegevens kunt u uw GIIN opgeven. Mogelijk zijn er per rekening andere GIIN's van toepassing, bijvoorbeeld omdat uw kantoren een eigen GIIN hebben. Een afwijkend GIIN kunt u in deze groep opgeven.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1

Gegevensselement	naamGIINHouderAfwijkend
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/gIINHouderAfwijkend/naamGIINHouderAfwijkend
Omschrijving	De wettelijke naam van de instelling waar de rekening onder valt, zoals deze is geregistreerd bij de IRS.
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[C-0425] an1..50

Gegevensselement	gIINafwijkend
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/gIINHouderAfwijkend/gIINafwijkend
Omschrijving	GIIN van de financiële instelling waar de rekening onder valt
Conditie	-
Toelichting	gIINafwijkend moet voldoen aan patroon 'XXXXXX.XXXXX.YY.ZZZ', waarbij X cijfer of hoofdletter is, Y een hoofdletter en Z een cijfer is. De IRS vraagt om aanlevering inclusief interpunctie.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an19 (XXXXXX.XXXXX.YY.ZZZ)

4.2.4.4 AdresBron

Gegevensgroep	adresBron
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/gIINHouderAfwijkend/adresBron
Conditie voor de gehele gegevensgroep	-
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	U dient het adres zo volledig mogelijk op te geven, zie de toelichting bij de optionele elementen.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1

Gegevenselement	straat
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/gIINHouderAfwijkend/adresBron/straat
Omschrijving	De straatnaam van het adres waar de afwijkende gIINHouder is gevestigd.
Conditie	-
Toelichting	Met name bij adressen buiten Nederland ontbreekt dit element wellicht in het adres. In dat geval laat u het achterwege.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..35

Gegevenselement	huisnummer
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/gIINHouderAfwijkend/adresBron/huisnummer
Omschrijving	Het huisnummer inclusief huisnummertoevoeging van het adres waar de afwijkende gIINHouder is gevestigd.
Conditie	-
Toelichting	Met name bij adressen buiten Nederland ontbreekt dit element wellicht in het adres. In dat geval laat u het achterwege.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..10

Gegevenselement	postcode
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/gIINHouderAfwijkend/adresBron/postcode
Omschrijving	De postcode van het adres van de afwijkende gIINHouder.
Conditie	-
Toelichting	Bij een Nederlandse postcode: 4 cijfers en 2 letters (zonder spatie) die horen bij het adres. Bij een buitenlandse postcode: de postcode die hoort bij het adres. Met name bij adressen buiten Nederland ontbreekt dit element wellicht in het adres. In dat geval laat u het achterwege.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..9

Gegevenselement	plaats
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/gIINHouderAfwijkend/adresBron/plaats
Omschrijving	De plaatsnaam die hoort bij het adres.
Conditie	-
Toelichting	Als u niet in staat bent om de postcode en plaats gescheiden aan te leveren (omdat u de elementen niet gescheiden registreert), moet u de volledige adresregel (postcode en plaats) in het veld 'plaats' opnemen.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1..35

Gegevenselement	land
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/gIINHouderAfwijkend/adresBron/land
Omschrijving	Code van het land van het adres.
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[C-0319] 1..1
Formaat	[XSD] an2
Domein	[C-0424] Land moet een ISO 3166-1 alpha-2 code met status "officially assigned" bevatten.

Gegevenselement	adresregel
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/gIINHouderAfwijkend/adresBron/adresregel
Omschrijving	Overige gegevens van het adres, zoals appartementaanduiding, wijkaanduiding etc. Eventueel kunt u dit veld ook gebruiken i.p.v. de andere optionele velden in deze groep. Uitgangspunt blijft dat alle elementen in 'adresBron' tezamen een compleet adres moeten vormen.
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..250

4.2.4.5 RekeningOud

Gegevensgroep	rekeningOud
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeningOud
Conditie voor de gehele gegevensgroep	-
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	Hiermee kunt u een correctie doorgeven ten opzichte van een vorige aanlevering van identificerende gegevens (rekeningnummer en/of productid). Bij een wijziging van rekeningnummer en/of productid levert u altijd zowel rekeningnummerOud als productIdOud aan, ook al wijzigt er ten opzichte van de vorige aanlevering maar één gegeven.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1

Gegevenselement	rekeningnummerOud
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeningOud/rekeningnummerOud
Omschrijving	Het rekeningnummer dat gold tot en met de aanleveringen van deze rekening over het vorige tijdvak.
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1..34

Gegevenselement	productIdOud
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeningOud/productIdOud
Omschrijving	Het productId dat gold tot en met de aanleveringen van deze rekening over het vorige tijdvak.
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1..20
Domein	[XSD] alleen tekens A-Z, a-z, 0-9

4.2.5 Rekeninghouder

Gegevensgroep	rekeninghouder
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder
Conditie voor de gehele gegevensgroep	[XSD] rekeninghouder moet of een rekeninghouderNP of een rekeninghouderNNP bevatten. [C-0702] Het bSN moet uniek zijn voor alle rekeninghoudersNP van dezelfde rekening.
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	-
Kardinaliteit	[C-0115] 1..n

4.2.5.1 RekeninghouderNP gegevens

4.2.5.2 RekeninghouderNP

Gegevensgroep	rekeninghouderNP
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNP
Conditie voor de gehele gegevensgroep	[C-0801] Indien bSN valide is, dan moeten de achternaam en de geboortedatum valide zijn bij het bSN.
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	Een achternaam is valide bij een bSN als deze overeenkomt met de geslachtsnaam zoals die geregistreerd staat in Basisregistratie Personen (BRP). Een geboortedatum is valide bij een bSN als deze overeenkomt met de geboortedatum zoals die geregistreerd staat in Basisregistratie Personen (BRP).
Kardinaliteit	[XSD] 0..1

Gegevenselement	indicatieOverleden
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNP/indicatieOverleden
Omschrijving	Aanduiding dat de rekeninghouder is overleden.
Conditie	-
Toelichting	0 = rekeninghouder is niet overleden 1 = rekeninghouder is overleden
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1
Domein	[XSD] 0, 1

Gegevenselement	indicatieOngedocumenteerd
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNP/indicatieOngedocumenteerd
Omschrijving	Indien bij het onderzoek van elektronische dossiers voor de FATCA en de CRS alleen: een postadres of een "per adres" voor de rekeninghouder/ natuurlijke persoon wordt gevonden; een daaropvolgend onderzoek van de papieren dossiers geen indicatoren oplevert, en; geen eigen verklaring of bewijsstukken van de rekeninghouder worden verkregen, wordt de rekening, of, in het geval van meerdere rekeninghouders, zijn aandeel in de rekening, aangemerkt als een ongedocumenteerde rekening. De rekeningopgave wordt voor de betreffende rekeninghouder niet doorgeleverd.
Conditie	-
Toelichting	1 = ongedocumenteerde rekeninghouder
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1
Domein	[XSD] 1

Gegevens-element	indicatieWoonadresNL
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNP/indicatieWoonadresNL
Omschrijving	De rekeninghouder heeft een woonadres in Nederland.
Conditie	-
Toelichting	0 = rekeninghouder heeft geen woonadres in Nederland 1 = rekeninghouder heeft woonadres in Nederland
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1
Domein	[XSD] 0, 1

Gegevens-element	bSN
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNP/bSN
Omschrijving	Een burgerservicenummer (BSN) is een door een Nederlandse gemeente aan een natuurlijk persoon toegekend uniek nummer dat wordt gebruikt bij de communicatie tussen burger en overheid.
Conditie	[C-0440] bSN moet voldoen aan de 11-proef. [C-0808] Indien bSN is gevuld, moet het valide zijn. [C-0810] bSN is verplicht als indicatieWoonadresNL = 1.
Toelichting	De 11-proef voor burgerservicenummers houdt in dat de som van de eerste 8 cijfers – met van links naar rechts de gewichten 9, 8, 7, 6, 5, 4, 3 en 2 – bij deling door 11 een rest oplevert gelijk aan het laatste cijfer. Zo voldoet het burgerservicenummer 129598938 aan de 11-proef omdat $1 \times 9 + 2 \times 8 + 9 \times 7 + 5 \times 6 + 9 \times 5 + 8 \times 4 + 9 \times 3 + 3 \times 2$ gedeeld door 11 de uitkomst 20 rest 8 heeft. Het restgetal is gelijk aan het laatste cijfer van het burgerservicenummer. Een valide bSN is een bSN dat voorkomt in de Basisregistratie Personen (BRP).
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[C-0490] an9
Domein	[C-0490] alleen tekens 0-9

4.2.5.3 DoorleveringVerdragsland

Gegevensgroep	doorleveringVerdragsland
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNP/doorleveringVerdragsland
Conditie voor de gehele gegevensgroep	[C-0155] doorleveringVerdragsland is alleen toegestaan bij soortBestand = RENSAGEG, DIVIDWEP of EWNLSGEG.
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	Deze groep geeft aan dat de aan een persoon gerelateerde gegevens relevant zijn voor het doorleveren naar het buitenland op grond van de FATCA en de CRS.
Kardinaliteit	[XSD] 0..n

Gegevenselement	land
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNP/ doorleveringVerdragsland/land
Omschrijving	Landcode van het land waaraan volgens verdrag moet worden doorgeleverd.
Conditie	[C-0361] Doorlevering aan Verenigde Staten is niet mogelijk zonder opgave van element gIINBron of gIINAFwijkend. [C-0705] land moet uniek zijn voor alle doorleveringVerdragslanden van een rekeninghouderNP bij dezelfde rekening.
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an2
Domein	[C-0519] Land moet een ISO 3166-1 alpha-2 code met status "officially assigned" of code "XK" voor Kosovo bevatten. [C-0449] Land moet "US" of een CRS-landcode volgens de "CRS-landenlijst" bevatten.

Gegevenselement	tIN
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNP/ doorleveringVerdragsland/tIN
Omschrijving	Tax Identification Number (TIN) van de natuurlijke persoon zoals uitgegeven door een ander land, waaraan gegevens op grond van een verdrag moeten worden doorgeleverd.
Conditie	[C-0841] Als het doorleveringverdragsland US is, dan is een tIN verplicht. [C-0842] Een US tIN moet bestaan uit: <ul style="list-style-type: none"> • 9 opeenvolgende cijfers of • 3 opeenvolgende cijfers, gevolgd door een streepje, gevolgd door 2 opeenvolgende cijfers, gevolgd door een streepje, gevolgd door 4 cijfers of • 2 opeenvolgende cijfers, gevolgd door een streepje, gevolgd door 7 opeenvolgende cijfers.
Toelichting	De structuur van een tIN van een land is beschreven op http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers . U kunt controleren of een EU-tIN voldoet aan de vereiste structuur op: https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/tinRequest.html . Indien u niet beschikt over een US TIN kunt u het tIN aanleveren met één van de codes "22222222" (9x2) tot en met "77777777" (9x7). Zie voor een verdere uitleg hoofdstuk 4.6.1 FATCA en bijlage 9 van deel 1 van deze handleiding.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..20

4.2.5.4 Naam

Gegevensgroep	naam
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNP/ naam
Conditie voor de gehele gegevensgroep	[C-0363] Bij doorlevering van een rekeninghouderNP aan een doorleveringVerdragsland moet voornaam óf voorletters aanwezig zijn.
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	Voor CRS levert u zowel voornaam als voorletters aan. U mag één van beide achterwege laten indien het gegeven niet elektronisch in uw klantenbestand beschikbaar is.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1

Gegevenselement	voornaam
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNP/naam/voornaam
Omschrijving	De voornaam of voornamen van de rekeninghouderNP.
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..70

Gegevenselement	voorletters
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNP/naam/voorletters
Omschrijving	De voorletters van de rekeninghouderNP
Conditie	-
Toelichting	De toegestane maximale veldlengte is zes posities. Indien er méér dan zes voorletters zijn levert u de eerste zes voorletters aan.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..6
Domein	[C-0551] voorletters mag geen punt bevatten

Gegevenselement	voorvoegsels
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNP/naam/voorvoegsels
Omschrijving	De voorvoegsels van de rekeninghouderNP
Conditie	-
Toelichting	Een voorvoegsel bestaat uit een of meer voorzetsels en/of lidwoorden die aan het significante deel van de achternaam voorafgaat en daarmee gezamenlijk de achternaam vormt. Als u niet in staat bent de voorvoegsels gescheiden van de achternaam aan te leveren, moet u de voorvoegsels in achternaam opnemen.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..10

Gegevenselement	achternaam
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNP/naam/achternaam
Omschrijving	De achternaam van de rekeninghouderNP.
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[C-0263] 1..1
Formaat	[C-0463] an1..70

4.2.5.5 Geboorte

Gegevensgroep	geboorte
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNP/geboorte
Conditie voor de gehele gegevensgroep	-
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	-
Kardinaliteit	[C-0129] 1..1

Gegevenselement	datum
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNP/geboorte/datum
Omschrijving	Datum waarop de rekeninghouderNP geboren is.
Conditie	-
Toelichting	Bij een fictieve geboortedatum moet u de fictieve delen vullen met nullen. Fictieve geboortedatums komen bijvoorbeeld voor bij immigranten uit landen waar op paspoorten geen of een deel van een geboortedatum is opgenomen, of bij personen die geen (betrouwbaar) identificatiebewijs (meer) hebben.
Kardinaliteit	[C-0267] 1..1
Formaat	[XSD] Geldige datum in de vorm JJJJ-MM-DD, of een niet-geldige datum in de vormen JJJJ-MM-00, JJJJ-00-00 of 0000-00-00
Domein	[XSD] Het jaartal mag alleen beginnen met 18, 19 of 20. Hiernaast is nog de waarde 00 toegestaan als het formaat is 0000-00-00

Gegevenselement	plaats
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNP/geboorte/plaats
Omschrijving	De plaatsnaam van de geboorteplaats.
Conditie	-
Toelichting	De geboorteplaats is de geboorteplaats zoals vermeld in het paspoort of op de officiële identiteitskaart. De geboorteplaats dient alleen in het kader van de CRS te worden aangeleverd, wanneer een door de fiscale woonstaat toegekend fiscaal identificatienummer (tIN) ontbreekt en de geboorteplaats beschikbaar is in de elektronisch doorzoekbare gegevens van de financiële instelling.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..35

4.2.5.6 Adres

Gegevensgroep	adres
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNP/adres
Conditie voor de gehele gegevensgroep	[C-0814] adres is verplicht als een doorleveringVerdragsland is gevuld. [C-0830] adres is verplicht als rekeninghouderNP/BSN niet is gevuld. [C-0847] Als bij RekeninghouderNP indicatieWoonadresNL = 0, dan mag het land bij adresVast of adresVrij niet NL zijn. [XSD] Binnen de groep adres is de groep adresVast of adresVrij verplicht.
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	Het vullen van adresVast heeft de voorkeur boven de gegevensgroep adresVrij.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1

4.2.5.7 AdresVast

Gegevensgroep	adresVast
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNP/adres/adresVast
Conditie voor de gehele gegevensgroep	-
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1

Gegevenselement	straat
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNP/adres/adresVast/straat
Omschrijving	De straatnaam van het adres waar de persoon woont.
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[C-0521] an1..35

Gegevenselement	huisnummer
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNP/adres/adresVast/huisnummer
Omschrijving	Het huisnummer van het woonadres van de rekeninghouderNP. Als huisnummerToev niet afzonderlijk is geadministreerd, mag deze bij het huisnummer worden opgenomen.
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[C-0523] an1..10

Gegevenselement	huisnummerToev
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNP/adres/adresVast/huisnummerToev
Omschrijving	De alfanumerieke toevoeging achter het huisnummer, dat hoort bij het huisnummer van het adres waar de betrokkene woont (NEN 5825).
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[C-0548] an1..10

Gegevenselement	postbus
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNP/adres/adresVast/postbus
Omschrijving	De postbus van het postadres van de persoon.
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..5
Domein	[XSD] Cijfers 0-9, het eerste teken mag geen 0 zijn

Gegevenselement	postcode
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNP/adres/adresVast/postcode
Omschrijving	De postcode van het adres van de persoon.
Conditie	-
Toelichting	Bij een Nederlandse postcode: 4 cijfers en 2 letters (zonder spatie).
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..9

Gegevenselement	plaats
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNP/adres/adresVast/plaats
Omschrijving	De plaatsnaam die hoort bij het adres.
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[C-0329] 1..1
Formaat	[C-0529] an1..35

Gegevenselement	land
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNP/adres/adresVast/land
Omschrijving	Code van het land van het adres.
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[C-0319] 1..1
Formaat	[XSD] an2
Domein	[C-0519] Land moet een ISO 3166-1 alpha-2 code met status "officially assigned" of code "XK" voor Kosovo bevatten.

Gegevenselement	overig
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNP/adres/adresVast/overig
Omschrijving	Overige gegevens van het adres, zoals appartementsaanduiding, ...
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..35

4.2.5.8 AdresVrij

Gegevensgroep	adresVrij
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNP/adres/adresVrij
Conditie voor de gehele gegevensgroep	-
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1

Gegevenselement	adresregel
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNP/adres/adresVrij/adresregel
Omschrijving	Adres
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1..250

Gegevenselement	land
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNP/adres/adresVrij/land
Omschrijving	Code van het land van het adres.
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[C-0319] 1..1
Formaat	[XSD] an2
Domein	[C-0519] Land moet een ISO 3166-1 alpha-2 code met status "officially assigned" of code "XK" voor Kosovo bevatten.

4.2.6 RekeninghouderNNP gegevens

4.2.6.1 RekeninghouderNNP

Gegevengroep	rekeninghouderNNP
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP
Conditie voor de gehele gegevensgroep	-
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	Een rekeninghouder die een niet-natuurlijk persoon is.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1

Gegevenselement	rSIN
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/rSIN
Omschrijving	Het Rechtspersonen Samenwerkingsverbanden Informatienummer van de rekeninghouderNNP.
Conditie	[C-0446] Het rSIN moet voldoen aan de 11-proef.
Toelichting	De 11-proef voor RSIN's houdt in dat de som van de eerste 8 cijfers – met van links naar rechts de gewichten 9, 8, 7, 6, 5, 4, 3 en 2 – bij deling door 11 een rest oplevert gelijk aan het laatste cijfer. Zo voldoet RSIN 129598938 aan de 11-proef omdat $1 \times 9 + 2 \times 8 + 9 \times 7 + 5 \times 6 + 9 \times 5 + 8 \times 4 + 9 \times 3 + 3 \times 2$ gedeeld door 11 de uitkomst 20 rest 8 heeft. Het restgetal is gelijk aan het laatste cijfer van het RSIN.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[C-0446] an9
Domein	[C-0446] alleen tekens 0-9

Gegevenselement	kVKNummer
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/kVKNummer
Omschrijving	Het 8-cijferige nummer waaronder de onderneming bij de Kamer van Koophandel is ingeschreven.
Conditie	-
Toelichting	Indien het kVKNummer in uw administratie bestaat uit minder dan 8 posities, dient u dit aan de voorkant aan te vullen met 0.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[C-0445] an8
Domein	[C-0445] alleen tekens 0-9

Gegevenselement	organisatiernaam
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/organisatiernaam
Omschrijving	De naam van de rekeninghouderNNP.
Conditie	-
Toelichting	De organisatiernaam waaronder de niet-natuurlijk persoon is opgenomen in het Handelsregister op basis van artikel 5 t/m 8 van de Handelsregisterwet 2007. Als de naam volgens het Handelsregister niet aanwezig is, mag u ook de naam van de niet-natuurlijk persoon aanleveren zoals deze in uw administratie is opgenomen.
Kardinaliteit	[C-0244] 1..1
Formaat	[C-0444] an1..70

4.2.6.2 DoorleveringVerdragsland

Gegevensgroep	doorleveringVerdragsland
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/doorleveringVerdragsland
Conditie voor de gehele gegevensgroep	[C-0156] doorleveringVerdragsland is alleen toegestaan bij soortBestand DIVIDWEP, RENSAGEG en EWNLSGEG.
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	Deze groep geeft aan dat de aan een niet-natuurlijk persoon gerelateerde gegevens relevant zijn voor het doorleveren naar het buitenland op grond van de FATCA en de CRS.
Kardinaliteit	[XSD] 0..n

Gegevenselement	land
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/doorleveringVerdragsland/land
Omschrijving	Landcode van het land waaraan volgens verdrag moet worden doorgeleverd.
Conditie	[C-0361] Doorlevering aan Verenigde Staten is niet mogelijk zonder opgave van element gIINBron of gIINAfwijkend. [C-0706] land moet uniek zijn voor alle doorleveringVerdragslanden van een rekeninghouderNNP bij dezelfde rekening.
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an2
Domein	[C-0519] Land moet een ISO 3166-1 alpha-2 code met status "officially assigned" of code "XK" voor Kosovo bevatten. [C-0450] Land moet "US" of een CRS-landcode volgens de "CRS-landenlijst" bevatten.

Gegevenselement	tIN
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/ doorleveringVerdragsland/tIN
Omschrijving	Tax Identification Number (TIN) van de NIET natuurlijke persoon zoals uitgegeven door een ander land, waaraan gegevens op grond van een verdrag moeten worden doorgeleverd.
Conditie	[C-0841] Als het doorleveringverdragsland US is, dan is een tIN verplicht. [C-0842] Een US tIN moet bestaan uit: <ul style="list-style-type: none"> • 9 opeenvolgende cijfers of • 3 opeenvolgende cijfers, gevolgd door een streepje, gevolgd door 2 opeenvolgende cijfers, gevolgd door een streepje, gevolgd door 4 cijfers of • 2 opeenvolgende cijfers, gevolgd door een streepje, gevolgd door 7 opeenvolgende cijfers.
Toelichting	De structuur van een tIN van een land is beschreven op http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers . U kunt controleren of een EU-tIN voldoet aan de vereiste structuur op: https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/tinRequest.html . Indien u niet beschikt over een US TIN kunt u het tIN aanleveren met één van de codes "22222222" (9x2) tot en met "77777777" (9x7). Zie voor een verdere uitleg hoofdstuk 4.6.1 FATCA en bijlage 9 van deel 1 van deze handleiding.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..20

4.2.6.3 Adres

Gegevensgroep	adres
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/ adres
Conditie voor de gehele gegevensgroep	[C-0815] adres is verplicht als de rekeninghouderNNP een doorleveringVerdragsland heeft. [C-0838] adres is verplicht als de uiteindelijkBelanghebbende van de rekeninghouderNNP een doorleveringVerdragsland heeft. [XSD] Binnen de groep adres is de groep adresVast of adresVrij verplicht.
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	Het vullen van adresVast heeft de voorkeur boven de gegevensgroep adresVrij.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1

4.2.6.4 AdresVast

Gegevensgroep	adresVast
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/ adres/adresVast
Conditie voor de gehele gegevensgroep	-
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1

Gegevenselement	straat
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/adres/adresVast/straat
Omschrijving	De straatnaam van het adres waar de rekeninghouderNNP is gevestigd.
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[C-0521] an1..35

Gegevenselement	huisnummer
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/adres/adresVast/huisnummer
Omschrijving	Het huisnummer van het vestigingsadres van de rekeninghouderNNP. Als huisnummerToev niet afzonderlijk is geadministreerd, mag deze bij huisnummer worden opgenomen.
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[C-0523] an1..10

Gegevenselement	huisnummerToev
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/adres/adresVast/huisnummerToev
Omschrijving	De toevoeging achter het huisnummer.
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[C-0548] an1..10

Gegevenselement	postbus
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/adres/adresVast/postbus
Omschrijving	De postbus van het postadres van de betreffende rekeninghouderNNP.
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..5
Domein	[XSD] Cijfers 0-9, het eerste teken mag geen 0 zijn

Gegevenselement	postcode
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/adres/adresVast/postcode
Omschrijving	De postcode van het adres van de rekeninghouderNNP.
Conditie	-
Toelichting	Bij een Nederlandse postcode: 4 cijfers en 2 letters (zonder spatie).
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..9

Gegevenselement	plaats
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/adres/adresVast/plaats
Omschrijving	De plaatsnaam van het adres van de rekeninghouderNNP.
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[C-0329] 1..1
Formaat	[C-0529] an1..35

Gegevenselement	land
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/adres/adresVast/land
Omschrijving	Code van het land van het adres.
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[C-0319] 1..1
Formaat	[XSD] an2
Domein	[C-0519] Land moet een ISO 3166-1 alpha-2 code met status "officially assigned" of code "XK" voor Kosovo bevatten.

Gegevenselement	overig
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/adres/adresVast/overig
Omschrijving	Overige gegevens van het adres, zoals appartementsaanduiding.
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..35

4.2.6.5 AdresVrij

Gegevensgroep	adresVrij
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/adres/adresVrij
Conditie voor de gehele gegevensgroep	-
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1

Gegevenselement	adresregel
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/adres/adresVrij/adresregel
Omschrijving	Adres
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1..250

Gegevenselement	land
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/adres/adresVrij/land
Omschrijving	Code van het land van het adres.
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[C-0319] 1..1
Formaat	[XSD] an2
Domein	[C-0519] Land moet een ISO 3166-1 alpha-2 code met status "officially assigned" of code "XK" voor Kosovo bevatten.

4.2.7 UiteindelijkBelanghebbende gegevens

4.2.7.1 UiteindelijkBelanghebbende

Gevensgroep	uiteindelijkBelanghebbende
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/uiteindelijkBelanghebbende
Conditie voor de gehele gegevensgroep	[C-0154] uiteindelijkBelanghebbende is alleen toegestaan bij soortBestand = RENSAGEG, DIVIDWEP of EWNLSGEG.
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	Zie deel 1 van de handleiding, bijlage 1 Verklarende woordenlijst.
Kardinaliteit	[XSD] 0..n

Gegevensselement	indicatieOverleden
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/uiteindelijkBelanghebbende/indicatieOverleden
Omschrijving	Aanduiding dat de uiteindelijkBelanghebbende is overleden.
Conditie	[C-0153] Een uiteindelijkBelanghebbende moet indicatieOverleden = 0 hebben.
Toelichting	0 = persoon is niet overleden 1 = persoon is overleden Per definitie kan een overleden persoon geen uiteindelijkBelanghebbende zijn.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1
Domein	[XSD] 0, 1

Gegevenselement	uiteindelijkBelanghebbendeType
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/uiteindelijkBelanghebbende/uiteindelijkBelanghebbendeType
Omschrijving	In dit element vult u de uiteindelijk belanghebbende/ Controlling Person (verder CP) als controllingPersonType in zoals dat in de CRS-regelgeving is bepaald.
Conditie	-
Toelichting	CRS801 = CP of legal person – ownership CRS802 = CP of legal person – other means CRS803 = CP of legal person – senior managing official CRS804 = CP of legal arrangement – trust – settlor CRS805 = CP of legal arrangement – trust – trustee CRS806 = CP of legal arrangement – trust – protector CRS807 = CP of legal arrangement – trust – beneficiary CRS808 = CP of legal arrangement – trust – other CRS809 = CP of legal arrangement – other – settlor-equivalent CRS810 = CP of legal arrangement – other – trustee-equivalent CRS811 = CP of legal arrangement – other – protector-equivalent CRS812 = CP of legal arrangement – other – beneficiary-equivalent CRS813 = CP of legal arrangement – other – other-equivalent
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[C-0535] an6
Domein	[C-0535] CRS801, CRS802, CRS803, CRS804, CRS805, CRS806, CRS807, CRS808, CRS809, CRS810, CRS811, CRS812, CRS813

4.2.7.2 DoorleveringVerdragsland

Gegevengroep	doorleveringVerdragsland
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/uiteindelijkBelanghebbende/doorleveringVerdragsland
Conditie voor de gehele gegevensgroep	[C-0839] Als er een uiteindelijkBelanghebbende is, is doorleveringVerdragsland verplicht.
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	Deze groep geeft aan dat de aan een persoon gerelateerde gegevens relevant zijn voor het doorleveren naar het buitenland op grond van de FATCA en/of de CRS.
Kardinaliteit	[XSD] 0..n

Gegevenselement	land
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/uiteindelijkBelanghebbende/doorleveringVerdragsland/land
Omschrijving	Landcode van land waaraan volgens verdrag moet worden doorgeleverd.
Conditie	[C-0361] Doorlevering aan Verenigde Staten is niet mogelijk zonder opgave van element gIINBron of gIINafwijkend. [C-0707] land moet uniek zijn voor alle doorleveringVerdragslanden van een uiteindelijkBelanghebbende bij dezelfde rekening.
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an2
Domein	[C-0519] Land moet een ISO 3166-1 alpha-2 code met status "officially assigned" of code "XK" voor Kosovo bevatten. [C-0451] Land moet "US" of een CRS-landcode volgens de "CRS-landenlijst" bevatten.

Gegevenselement	tIN
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/ uiteindelijkBelanghebbende/doorleveringVerdragsland/tIN
Omschrijving	Tax Identification Number van de uiteindelijk gerechtigde (natuurlijk persoon), zoals uitgegeven door een ander land, waaraan gegevens op grond van een verdrag moeten worden doorgeleverd.
Conditie	[C-0841] Als het doorleveringverdragsland US is, dan is een tIN verplicht. [C-0842] Een US tIN moet bestaan uit: <ul style="list-style-type: none"> • 9 opeenvolgende cijfers of • 3 opeenvolgende cijfers, gevolgd door een streepje, gevolgd door 2 opeenvolgende cijfers, gevolgd door een streepje, gevolgd door 4 cijfers of • 2 opeenvolgende cijfers, gevolgd door een streepje, gevolgd door 7 opeenvolgende cijfers.
Toelichting	De structuur van een tIN van een land is beschreven op http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers . U kunt controleren of een EU-tIN voldoet aan de vereiste structuur op: https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/tinRequest.html . Indien u niet beschikt over een US tIN kunt u het tIN aanleveren met één van de codes "22222222" (9x2) tot en met "77777777" (9x7). Zie voor een verdere uitleg hoofdstuk 4.6.1 FATCA en bijlage 9 van deel 1 van deze handleiding.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..20

4.2.7.3 Naam

Gegevensgroep	naam
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/ uiteindelijkBelanghebbende/naam
Conditie voor de gehele gegevensgroep	[C-0363] Bij doorlevering van een uiteindelijkBelanghebbende aan een doorleveringVerdragsland moet voornaam óf voorletters aanwezig zijn.
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	Voor CRS levert u zowel voornaam als voorletters aan. U mag één van beide achterwege laten indien het gegeven niet elektronisch in uw klantenbestand beschikbaar is.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1

Gegevenselement	voornaam
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/ uiteindelijkBelanghebbende/naam/voornaam
Omschrijving	De voornaam of voornamen van de uiteindelijkBelanghebbende.
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..70

Gegevenselement	voorletters
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/ uiteindelijkBelanghebbende/naam/voorletters
Omschrijving	De voorletters van de uiteindelijkBelanghebbende
Conditie	-
Toelichting	De toegestane maximale veldlengte is zes posities. Indien er méér dan zes voorletters zijn levert u de eerste zes voorletters aan.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..6
Domein	[C-0551] voorletters mag geen punt bevatten

Gegevens-element	voorvoegsels
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/uiteindelijkBelanghebbende/naam/voorvoegsels
Omschrijving	De voorvoegsels van de uiteindelijkBelanghebbende, zie toelichting.
Conditie	-
Toelichting	Een voorvoegsel bestaat uit een of meer voorzetsels en/of lidwoorden die volgens de norm (NEN 1888) aan het significante deel van de achternaam voorafgaat en daarmee gezamenlijk de achternaam vormt. Als u niet in staat bent het voorvoegsel gescheiden aan te leveren (omdat u het element niet gescheiden registreert), moet u de volledige naam in achternaam opnemen.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..10

Gegevens-element	achternaam
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/uiteindelijkBelanghebbende/naam/achternaam
Omschrijving	De achternaam van de uiteindelijkBelanghebbende.
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1..70

4.2.7.4 Geboorte

Gegevensgroep	geboorte
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/uiteindelijkBelanghebbende/geboorte
Conditie voor de gehele gegevensgroep	-
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	Als sprake is van doorlevering aan land US zonder dat een bijbehorend TIN is opgegeven en u hebt wel de geboortedatum dan bent u verplicht die m.b.v. de groep geboorte door te geven.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1

Gegevens-element	datum
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/uiteindelijkBelanghebbende/geboorte/datum
Omschrijving	Datum waarop de uiteindelijkBelanghebbende is geboren.
Conditie	-
Toelichting	Bij een fictieve geboortedatum moet u de fictieve delen vullen met nullen. Fictieve geboortedatum komen bijvoorbeeld voor bij immigranten uit landen waar op paspoorten geen of een deel van een geboortedatum is opgenomen, of bij personen die geen (betrouwbaar) identificatiebewijs (meer) hebben.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] Geldige datum in de vorm JJJJ-MM-DD, of een niet-geldige datum in de vormen JJJJ-MM-00, JJJJ-00-00 of 0000-00-00
Domein	[XSD] Het jaartal mag alleen beginnen met 18, 19 of 20. Hiernaast is nog de waarde 00 toegestaan als het formaat is 0000-00-00

Gegevenselement	plaats
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/uiteindelijkBelanghebbende/geboorte/plaats
Omschrijving	De plaatsnaam van de geboorteplaats.
Conditie	-
Toelichting	De geboorteplaats is de geboorteplaats zoals dit is vermeld in het paspoort of op de officiële identiteitskaart. De geboorteplaats dient alleen in het kader van de CRS te worden aangeleverd wanneer een door de fiscale woonstaat toegekend fiscaal identificatienummer (TIN) ontbreekt.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..35

4.2.7.5 Adres

Gegevensgroep	adres
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/uiteindelijkBelanghebbende/adres
Conditie voor de gehele gegevensgroep	[C-0816] adres is verplicht bij doorlevering aan een doorleveringVerdragsland. [XSD] Binnen de groep adres is de groep adresVast of adresVrij verplicht.
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	Het vullen van adresVast heeft de voorkeur boven de gegevensgroep adresVrij.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1

4.2.7.6 AdresVast

Gegevensgroep	adresVast
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/uiteindelijkBelanghebbende/adres/adresVast
Conditie voor de gehele gegevensgroep	-
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1

Gegevenselement	straat
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/uiteindelijkBelanghebbende/adres/adresVast/straat
Omschrijving	De straatnaam van het adres waar de persoon woont.
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[C-0521] an1..35

Gegevenselement	huisnummer
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/uiteindelijkBelanghebbende/adres/adresVast/huisnummer
Omschrijving	Het huisnummer van het woonadres van de uiteindelijkBelanghebbende. Als huisnummerToev niet afzonderlijk is geadministreerd, mag deze bij huisnummer worden opgenomen.
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[C-0523] an1..10

Gegevenselement	huisnummerToev
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/uiteindelijkBelanghebbende/adres/adresVast/huisnummerToev
Omschrijving	De alfanumerieke toevoeging achter het huisnummer, dat hoort bij het huisnummer van het adres waar de betrokkene woont (NEN 5825).
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[C-0548] an1..10

Gegevenselement	postbus
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/uiteindelijkBelanghebbende/adres/adresVast/postbus
Omschrijving	De postbus van het postadres van de persoon.
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..5
Domein	[XSD] Cijfers 0-9, het eerste teken mag geen 0 zijn

Gegevenselement	postcode
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/uiteindelijkBelanghebbende/adres/adresVast/postcode
Omschrijving	De postcode van het adres van de persoon.
Conditie	-
Toelichting	Bij een Nederlandse postcode: 4 cijfers en 2 letters (zonder spatie) die horen bij adres. Bij een buitenlandse postcode: de postcode die hoort bij adres.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..9

Gegevenselement	plaats
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/uiteindelijkBelanghebbende/adres/adresVast/plaats
Omschrijving	De plaatsnaam die hoort bij het adres.
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[C-0329] 1..1
Formaat	[C-0529] an1..35

Gegevenselement	land
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/uiteindelijkBelanghebbende/adres/adresVast/land
Omschrijving	Code van het land van het adres.
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[C-0319] 1..1
Formaat	[XSD] an2
Domein	[C-0519] Land moet een ISO 3166-1 alpha-2 code met status "officially assigned" of code "XK" voor Kosovo bevatten.

Gegevenselement	overig
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/uiteindelijkBelanghebbende /adres/adresVast/overig
Omschrijving	Overige gegevens van het adres, zoals appartementaanduiding.
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..35

4.2.7.7 AdresVrij

Gegevengroep	adresVrij
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/uiteindelijkBelanghebbende/adres/adresVrij
Conditie voor de gehele gegevensgroep	-
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1

Gegevenselement	adresregel
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/uiteindelijkBelanghebbende/adres/adresVrij/adresregel
Omschrijving	Adres
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1..250

Gegevenselement	land
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/uiteindelijkBelanghebbende/adres/adresVrij/land
Omschrijving	Code van het land van het adres.
Conditie	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[C-0319] 1..1
Formaat	[XSD] an2
Domein	[C-0519] Land moet een ISO 3166-1 alpha-2 code met status "officially assigned" of code "XK" voor Kosovo bevatten.

4.2.8 Rekeninggegevens (inhoudelijk)

4.2.8.1 Opbrengst

Gegevensgroep	opbrengst
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/opbrengst
Conditie voor de gehele gegevensgroep	<p>[C-0158] opbrengst is verplicht als saldo, voorlaatstSaldo en bronbelasting niet zijn aangeleverd bij soortBestand= DIVIDWEP.</p> <p>[C-0159] opbrengst is verplicht als saldo en voorlaatstSaldo niet zijn aangeleverd bij soortBestand= RENSAGEG.</p> <p>[C-0169] opbrengst is niet toegestaan bij EWNLSGEG en GEWNLGEG.</p> <p>[C-0845] binnen de groep opbrengst moet één van de twee elementen soortOpbrengst en soortVerkoopOpbrengst gevuld zijn.</p>
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	<p>Voor deze handleiding verstaan we onder opbrengst de limitatie bij soortOpbrengst en soortVerkoopOpbrengst genoemde soorten.</p> <p>Is er een opbrengst op een rekening van toepassing, maar is de bedraghoogte daarvan 0, dan levert u de opbrengst aan met bedraghoogte 0 en bijbehorende valuta en soort(Verkoop)Opbrengst. Groep opbrengst laat u in deze situatie dus niet weg.</p> <p>Als er geen opbrengst van toepassing is, laat u de groep opbrengst weg.</p> <p>Bedraghoogte 0 is dan geen toegestane waarde.</p>
Kardinaliteit	[XSD] 0..n

Gegevenselement	bedraghoogte
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/opbrengst/bedraghoogte
Omschrijving	De hoogte van een bedrag, uitgedrukt in een bepaalde valuta.
Conditie	-
Toelichting	<p>U doet uw opgave bij voorkeur in euro's. Als dat niet mogelijk is, dan mag u in vreemde valuta aanleveren. Voorwaarde is wel dat u in dat geval uitsluitend in vreemde valuta met de rekeninghouder communiceert.</p> <p>U moet totaliseren per productId, soort opbrengst en als dit van toepassing is per soort valuta. U mag hierbij niet totaliseren over valutasoorten heen.</p> <p>Doe uw opgave in hele bedragen (zowel voor euro's als vreemde valuta). U mag bedragen afronden in het voordeel van de belastingplichtige. Dit doet u door ontvangen bedragen naar beneden af te ronden, en betaalde bedragen naar boven af te ronden. Voorbeeld: +100,50 wordt 100. -100,50 wordt -101.</p> <p>Let op: Geef door de rekeninghouder ontvangen bedragen altijd op als een positief bedrag. Geef door de rekeninghouder betaalde bedragen altijd op als een negatief bedrag.</p>
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[C-0475] n16

Gegevenselement	valuta
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/opbrengst/valuta
Omschrijving	munteenheid
Conditie	-
Toelichting	<p>De valutacode die hoort bij het bedrag.</p> <p>CNH (Chinese Offshore Yuan) is geen NEN-ISO 4217 valutacode maar wordt wel door Nederlandse financiële instellingen gehanteerd.</p>
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an3
Domein	[C-0476] Valutacode volgens de actuele NEN-ISO 4217 of CNH.

Gegevens-element	soortOpbrengst
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/opbrengst/soortOpbrengst
Omschrijving	Nadere karakterisering van opbrengst.
Conditie	[C-0711] De combinatie soortOpbrengst en valuta moet uniek zijn binnen een rekening. [C-0800] de waarde moet, zoals in de toelichting omschreven, overeenkomen met soortBestand van de rekening.
Toelichting	<p>BIJ BETAAL- EN SPAARPRODUCTEN (SOORTBESTAND = RENSAGEG) 01 = Ontvangen rente 21 = Betaalde rente</p> <p>BIJ LEENPRODUCTEN (SOORTBESTAND = LENSAGEG) 01 = Ontvangen rente 21 = Betaalde rente (inclusief boeterente in het kader van rentemiddeling zoals bedoeld in het besluit nr. BLKB 2015/1486M) 22 = Vooruitbetaalde rente 23 = Eenmalig betaalde hypotheekrente/vergoedingsrente/boeterente 24 = Eenmalig terugbetaalde hypotheekrente/vergoedingsrente/boeterente 29 = Betaalde rente, vooruitbetaalde rente en/of eenmalig betaalde vergoedingsrente/boeterente. Combinatie van 21, 22 en 23.</p> <p>BIJ BELEGGINGSPRODUCTEN (SOORTBESTAND = DIVIDWEP) 11 = Ontvangen dividend 12 = Gewone (ontvangen) obligatierente 13 = Mee verkochte (ontvangen) obligatierente 14 = Mee gekochte (betaalde) obligatierente</p>
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an2
Domein	[XSD] 01, 11, 12, 13, 14, 21, 22, 23, 24, 29

Gegevens-element	soortVerkoopOpbrengst
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/opbrengst/soortVerkoopOpbrengst
Omschrijving	Nadere karakterisering van opbrengst.
Conditie	[C-0713] De combinatie soortVerkoopOpbrengst en valuta moet uniek zijn binnen een rekening. [C-0800] de waarde moet, zoals in de toelichting omschreven, overeenkomen met soortBestand van de rekening. [C-0812] Soorten 98 en 99 zijn alleen toegestaan als er een rekeninghouder of uiteindelijkBelanghebbende van een rekening is, die een doorleveringVerdragsland heeft.
Toelichting	<p>BIJ BETAAL- EN SPAARPRODUCTEN (SOORTBESTAND = RENSAGEG) 99 = Overige voor de FATCA of de CRS relevante opbrengsten</p> <p>BIJ BELEGGINGSPRODUCTEN (SOORTBESTAND = DIVIDWEP) 98 = Opbrengst uit de 'verkoop, terugbetaling of afkoop van vermogensbestanddelen' ('sale or redemption of property/ financial assets') zoals bedoeld in de FATCA- en CRS-regelgeving 99 = Overige voor de FATCA of de CRS relevante opbrengsten</p>
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[C-0539] an2
Domein	[C-0539] 98, 99

4.2.8.2 Saldo

Gegevensgroep	saldo
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/saldo
Conditie voor de gehele gegevensgroep	<p>[C-0160] saldo is verplicht als opbrengst, voorlaatsSaldo en bronbelasting niet zijn aangeleverd bij soortBestand= DIVIDWEP.</p> <p>[C-0161] saldo is verplicht als opbrengst en voorlaatsSaldo niet zijn aangeleverd bij soortBestand= RENSAGEG.</p> <p>[C-0122] Deze gegevensgroep moet precies 1 keer voorkomen bij soortBestand=LENSAGEG.</p> <p>[C-0165] Deze gegevensgroep is bij soortBestand = EWNLSGEG alleen toegestaan als er een doorleveringVerdragsland is.</p> <p>[C-0166] saldo is verplicht als soortBestand = EWNLSGEG en als het doorleveringVerdragsland is gevuld.</p> <p>[C-0170] saldo is niet toegestaan bij GEWNLGEG.</p>
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	<p>Is er saldo op een rekening maar is de hoogte van het saldo (toevallig) 0, dan levert u het saldo aan met bedraghoogte 0 en bijbehorende valuta en soortSaldo. Saldo laat u in deze situatie dus niet weg.</p> <p>Als er geen saldo van toepassing is, bijvoorbeeld omdat de rekening in de loop van het jaar is opgeheven, laat u de gehele groep saldo weg. Dit kan voorkomen bij soortBestand RENSAGEG en DIVIDWEP.</p> <p>Bij soortBestand LENSAGEG moet saldo gevuld zijn, dat eventueel bedraghoogte = 0 heeft.</p>
Kardinaliteit	[XSD] 0..n

Gegevenselement	bedraghoogte
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/saldo/bedraghoogte
Omschrijving	De hoogte van het saldo op 31-12 van het kalenderjaar.
Conditie	-
Toelichting	<p>U doet uw opgave bij voorkeur in euro's. Als dat niet mogelijk is, dan mag u in vreemde valuta aanleveren. Voorwaarde is wel dat u in dat geval uitsluitend in vreemde valuta met de rekeninghouder communiceert.</p> <p>U moet totaliseren per productId, soort saldo en als dit van toepassing is per soort valuta. U mag hierbij niet totaliseren over valutasoorten heen.</p> <p>Doe uw opgave in hele bedragen (zowel voor euro's als vreemde valuta). U mag bedragen afronden in het voordeel van de belastingplichtige. Dit doet u door ontvangen bedragen naar beneden af te ronden, en betaalde bedragen naar boven af te ronden. Voorbeeld: +100,50 wordt 100 -100,50 wordt -101.</p>
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[C-0475] n16

Gegevenselement	valuta
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/saldo/valuta
Omschrijving	munteenheid
Conditie	-
Toelichting	<p>De valutacode die hoort bij het bedrag.</p> <p>CNH (Chinese Offshore Yuan) is geen NEN-ISO 4217 valutacode maar wordt wel door Nederlandse financiële instellingen gehanteerd.</p>
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an3
Domein	[C-0476] Valutacode volgens de actuele NEN-ISO 4217 of CNH.

Gegevens-element	soortSaldo
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/saldo/soortSaldo
Omschrijving	Nadere karakterisering van saldo.
Conditie	[C-0710] de combinatie soortSaldo en valuta moet uniek zijn binnen een rekening. [C-0800] de waarde moet, zoals in de toelichting omschreven, overeenkomen met soortBestand van de rekening.
Toelichting	<p>BIJ BETAAL- EN SPAARPRODUCTEN (SOORTBESTAND = RENSAGEG) 01 = Groene beleggingen als bedoeld in artikel 5.13 en 5.14 van de Wet IB 2001</p> <p>17 = Spaarrekening Eigen Woning (SEW) 41 = Overige vermogensbestanddelen die tot de grondslag bezittingen van de vermogensrendementsheffing zouden kunnen behoren (en die niet behoren tot een van de eerdergenoemde categorieën)</p> <p>BIJ LEENPRODUCTEN (SOORTBESTAND = LENSAGEG) 21 = Bouwdepot 29 = Overig</p> <p>BIJ BELEGINGSPRODUCTEN (SOORTBESTAND = DIVIDWEP) 01 = Groene beleggingen als bedoeld in artikel 5.13 en 5.14 van de Wet IB 2001</p> <p>18 = Beleggingsrekening Eigen Woning (BEW) 31 = Fondsen (zowel wel als niet) beursgenoteerd, die niet behoren tot een van de eerder genoemde categorieën 41 = Overige vermogensbestanddelen die tot de grondslag bezittingen van de vermogensrendementsheffing zouden kunnen behoren, die niet behoren tot één van de eerdergenoemde categorieën</p> <p>BIJ NETTOLIJFRENTEPRODUCTEN (SOORTBESTAND = EWNLSGEG) 60 = Nettolijfrentespaarrekening 61 = Nettolijfrentebeleggingsrecht</p>
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[C-0477] an2
Domein	[C-0477] 01, 17, 18, 21, 29, 31, 41, 60, 61

4.2.8.3 VoorlaatstSaldo

Gegevensgroep	voorlaatstSaldo
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/voorlaatstSaldo
Conditie voor de gehele gegevensgroep	<p>[C-0117] voorlaatstSaldo is niet toegestaan bij LENSAGEG, EWNLSGEG en GEWNLSGEG.</p> <p>[C-0162] voorlaatstSaldo is verplicht als opbrengst, saldo en bronbelasting niet zijn aangeleverd bij soortBestand = "DIVIDWEP" en als doorleveringVerdragsland = "US".</p> <p>[C-0163] voorlaatstSaldo is verplicht als saldo en opbrengst niet zijn aangeleverd bij soortBestand = "RENSAGEG" en als doorleveringVerdragsland = "US".</p> <p>[C-0157] voorlaatstSaldo is alleen toegestaan als rekeningopgave minimaal een rekeninghouder of uiteindelijkBelanghebbende heeft met een doorleveringVerdragsland = "US".</p>
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	Het begrip "voorlaatst saldo" is afkomstig uit de FATCA-regelgeving.
Kardinaliteit	[XSD] 0..n

Gegevensselement	bedraghoogte
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/voorlaatstSaldo/bedraghoogte
Omschrijving	Het laatst bekende saldo vóór beëindiging van de rekening.
Conditie	-
Toelichting	<p>Als rekeningopgave/einddatum is gevuld, dan levert u het laatst bekende saldo aan. Dit gegeven is uitsluitend relevant in het kader van de FATCA.</p> <p>Lever het laatste bedrag aan dat op de rekening stond (geen 0, tenzij er al sinds 1 januari niets op de rekening stond) voordat de rekening werd beëindigd.</p> <p>U doet uw opgave bij voorkeur in euro's. Als dat niet mogelijk is, dan mag u in vreemde valuta aanleveren. Voorwaarde is wel dat u in dat geval uitsluitend in vreemde valuta met de rekeninghouder communiceert.</p> <p>Doe uw opgave in hele bedragen (zowel voor euro's als vreemde valuta). U mag bedragen afronden in het voordeel van de belastingplichtige. Dit doet u door ontvangen bedragen naar beneden af te ronden, en betaalde bedragen naar boven af te ronden. Voorbeeld: +100,50 wordt 100. -100,50 wordt -101.</p>
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[C-0475] n16

Gegevensselement	valuta
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/voorlaatstSaldo/valuta
Omschrijving	Code van de munteenheid.
Conditie	-
Toelichting	<p>De valutacode die hoort bij het bedrag.</p> <p>CNH (Chinese Offshore Yuan) is geen NEN-ISO 4217 valutacode maar wordt wel door Nederlandse financiële instellingen gehanteerd.</p>
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an3
Domein	[C-0476] Valutacode volgens de actuele NEN-ISO 4217 of CNH.

4.2.8.4 Bronbelasting

Gegevensgroep	bronbelasting
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/bronbelasting
Conditie voor de gehele gegevensgroep	<p>[C-0113] bronbelasting is alleen toegestaan bij soortBestand = DIVIDWEP.</p> <p>[C-0164] bronbelasting is verplicht als opbrengst, voorlaatstSaldo en saldo niet zijn aangeleverd bij soortBestand= DIVIDWEP.</p>
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..n

Gegevenselement	bedraghoogte
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/bronbelasting/bedraghoogte
Omschrijving	De hoogte van een bedrag, uitgedrukt in een bepaalde valuta.
Conditie	-
Toelichting	<p>U doet uw opgave bij voorkeur in euro's. Als dat niet mogelijk is, dan mag u in vreemde valuta aanleveren. Voorwaarde is wel dat u in dat geval uitsluitend in vreemde valuta met de rekeninghouder communiceert.</p> <p>U moet totaliseren per productId, soort saldo en als dit van toepassing is per soort valuta. U mag hierbij niet totaliseren over valuta-soorten heen.</p> <p>Doe uw opgave in hele bedragen (zowel voor euro's als vreemde valuta). U mag bedragen afronden in het voordeel van de belastingplichtige. Geef betaalde bronbelasting altijd op als een negatief bedrag. Voorbeeld: -100,50 wordt -101.</p>
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[C-0473] n16
Domein	[C-0473] <= 0

Gegevenselement	valuta
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/bronbelasting/valuta
Omschrijving	munteenheid
Conditie	-
Toelichting	<p>De valutacode die hoort bij het bedrag.</p> <p>CNH (Chinese Offshore Yuan) is geen NEN-ISO 4217 valutacode maar wordt wel door Nederlandse financiële instellingen gehanteerd.</p>
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an3
Domein	[C-0476] Valutacode volgens de actuele NEN-ISO 4217 of CNH.

Gegevenselement	landBronbelasting
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/bronbelasting/landBronbelasting
Omschrijving	Het land waar de dividendbelasting is betaald. Voor binnenlandse bronbelasting vult u hier "NL" in, voor buitenlandse bronbelasting vult u de landcode van dat land in.
Conditie	[C-0712] De combinatie landBronbelasting en valuta moet uniek zijn binnen een rekening.
Toelichting	-
Kardinaliteit	[C-0333] 1..1
Formaat	[XSD] an2
Domein	[C-0533] Land moet een ISO 3166-1 alpha-2 code met status "officially assigned" of code "XK" voor Kosovo bevatten.

Gegevenselement	opbrengstBronbelasting
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/bronbelasting/opbrengstBronbelasting
Omschrijving	De hoogte van het totaalbedrag waarover de bronbelasting is ingehouden.
Conditie	-
Toelichting	U doet uw opgave bij voorkeur in euro's. Als dat niet mogelijk is, dan mag u in vreemde valuta aanleveren. Voorwaarde is wel dat u in dat geval uitsluitend in vreemde valuta met de rekeninghouder communiceert en dat u de opbrengstBronbelasting in dezelfde valuta als de bedraghoogte van de bronbelasting. U geeft de opbrengstBronbelasting per land en valutacode op. Doe uw opgave in hele bedragen (zowel voor euro's als vreemde valuta). U mag bedragen afronden in het voordeel van de belastingplichtige. Voorbeeld: 100,50 wordt 101.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] n16

4.2.8.5 LeningKenmerken

Gegevensgroep	leningKenmerken
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/leningKenmerken
Conditie voor de gehele gegevensgroep	[C-0821] LeningKenmerken is verplicht als soortBestand = "LENSAGEG" en soortSaldo <> "21" (bouwdepot). [C-0121] leningKenmerken is alleen toegestaan bij soortBestand = "LENSAGEG". [C-0822] LeningKenmerken is niet toegestaan bij soortSaldo = "21" (bouwdepot).
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1

Gegevenselement	ingangsdatum
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/leningKenmerken/ingangsdatum
Omschrijving	Datum waarop de rekening is geopend en opgenomen in uw bronadministratie.
Conditie	-
Toelichting	U bent verplicht deze bij LENSAGEG in te vullen als de ingangsdatum in of na 2013 ligt. U bent vrij om de ingangsdatum wel of niet in te vullen als deze voor 2013 ligt. Een niet ingevulde ingangsdatum bij LENSAGEG zal worden geïnterpreteerd als een ingangsdatum voor 2013.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] JJJJ-MM-DD

Gegevenselement	indicatieHypotheccair
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/leningKenmerken/indicatieHypotheccair
Omschrijving	Indicatie die aangeeft of er sprake is van een hypothecaire lening.
Conditie	-
Toelichting	0 = er is niet sprake van een hypothecaire lening 1 = er is sprake van een hypothecaire lening
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1
Domein	[XSD] 0, 1

Gegevenselement	indicatieAnnuitair
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/leningKenmerken/indicatieAnnuitair
Omschrijving	Indicatie die aangeeft of er -op basis van de productkenmerken van de lening - sprake is van een contractuele verplichting tot gedurende de looptijd tenminste annuitair en in ten hoogste 360 maanden volledig aflossen.
Conditie	[C-0373] indicatieAnnuitair verplicht als ingangsdatum van de LeningKenmerken in of na 2013 ligt.
Toelichting	0 = er is volgens contract geen sprake van tenminste annuitaire aflossing in maximaal 360 maanden. 1 = er is volgens contract wel sprake van tenminste annuitaire aflossing in maximaal 360 maanden.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1
Domein	[XSD] 0, 1

Gegevenselement	indicatieRestschuld
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/leningKenmerken/indicatieRestschuld
Omschrijving	Indicatie die aangeeft of de lening een restschuld is. Zie voor een verdere toelichting hiervan deel 1 van deze handleiding.
Conditie	-
Toelichting	0 = De lening betreft geen restschuld 1 = De lening betreft een restschuld
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1
Domein	[XSD] 0, 1

Gegevenselement	startbedrag
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/leningKenmerken/startbedrag
Omschrijving	De oorspronkelijke hoogte van de aangegane schuld.
Conditie	[C-0379] startbedrag is verplicht als zowel ingangsdatum van de rekeningopgave >= 1-1-2013 en indicatieAnnuitair = 1.
Toelichting	Let op: u moet een schuld opgeven als een negatieve waarde.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[C-0505] n16
Domein	[C-0505] <= 0

Gegevenselement	rentevoet
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/leningKenmerken/rentevoet
Omschrijving	De nominale jaarlijkse rentevoet geldend op 31-12, 24:00 van het tijdvak.
Conditie	[C-0380] Rentevoet is verplicht als zowel ingangsdatum van de rekeningopgave >= 1-1-2013 en indicatieAnnuitair = 1.
Toelichting	Het element rentevoet dient gevuld te worden met het gehele rentepercentage vóór de punt en tienden etc. achter de punt. Dit met maximaal 2 cijfers vóór de punt en vier cijfers achter de punt. Stel het rentepercentage = 6%, dan mag rentevoet de waarde 6, 6.0, 6.00, 6.000 of 6.0000 bevatten. Bij een rentepercentage van 12,72% mag rentevoet de waarde 12.72, 12.720 of 12.7200 bevatten.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] n2d0..4

Gegevenselement	einddatumGepland
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/leningKenmerken/einddatumGepland
Omschrijving	De datum waarop de lening volgens overeenkomst zal zijn afgelost.
Conditie	[C-0381] einddatumGepland is verplicht als zowel ingangsdatum van de rekeningopgave >= 1-1-2013 én indicatieAnnuitair = 1 [C-0805] einddatumGepland mag niet voor ingangsdatum van leningKenmerken liggen.
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] JJJJ-MM-DD

4.2.8.6 Inleg

Gegevensgroep	inleg
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/inleg
Conditie voor de hele gegevensgroep	[C-0167] Deze gegevensgroep mag alleen voorkomen bij soortBestand=EWNLSGEG.
Toelichting voor de hele gegevensgroep	Bij deze gegevensgroep kunt u de inleg voor een nettolijfrentespaarrekening of nettolijfrentebeleggingsrecht opgeven.
Kardinaliteit	[XSD] 0..n

Gegevenselement	inlegbedrag
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/inleg/inlegbedrag
Omschrijving	Het jaartotaal van de inleg die is betaald voor dat deel dat als nettolijfrente kwalificeert. Vermeld hele euro's, afgerond in het voordeel van de verzekeringnemer.
Conditie	-
Toelichting	U moet totaliseren per productId en soortInleg. Doe uw opgaaf in euro's en hele bedragen. U mag bedragen afronden in het voordeel van de belastingplichtige. Dit doet u door ontvangen bedragen naar beneden af te ronden, en betaalde bedragen naar boven af te ronden. Voorbeeld: +100,50 wordt 100 -100,50 wordt -101 Let op: Geef door de rekeninghouder ontvangen bedragen altijd op als een positief bedrag. Geef door de rekeninghouder betaalde bedragen altijd op als een negatief bedrag.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] n16

Gegevenselement	soortInleg
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/inleg/soortInleg
Omschrijving	Een nadere aanduiding van de aard van het product waarvoor de inleg wordt gedaan
Conditie	
Toelichting	01 = Nettolijfrentespaarrekening 02 = Nettolijfrentebeleggingsrecht
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an2
Domein	[XSD] 01, 02

4.2.8.7

Gebeurtenis

Gegevensgroep	gebeurtenis
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/gebeurtenis
Conditie voor de hele gegevensgroep	[C-0168] Deze gegevensgroep mag alleen voorkomen bij soortBestand = "GEWNLGEG".
Toelichting voor de hele gegevensgroep	Bij deze gegevensgroep kunt u gebeurtenissen ten aanzien van een nettolijfrentespaarrekening of nettolijfrentebeleggingsrecht opgeven.
Kardinaliteit	[XSD] 0..n

Gegevenselement	datum
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/gebeurtenis/datum
Omschrijving	De datum waarop de gebeurtenis heeft plaatsgevonden.
Conditie	[C-0844] datum <= aanmaakmoment
Toelichting	
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] JJJJ-MM-DD

Gegevenselement	wEV
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/gebeurtenis/wEV
Omschrijving	Het bedrag van de waarde in het economisch verkeer.
Conditie	-
Toelichting	Het gaat om de waarde in het economisch verkeer op 1 januari (0:00 uur) van het jaar waarin de gebeurtenis heeft plaatsgevonden. Vermeld hele euro's, afgerond in het voordeel van de betrokkene.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] n16

Gegevenselement	soortGebeurtenis
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/gebeurtenis/soortGebeurtenis
Omschrijving	Nadere aanduiding van het type gebeurtenis dat heeft plaatsgevonden.
Conditie	-
Toelichting	19 = Aanspraak art. 5.16 IB is gewijzigd en voldoet niet meer aan de voorwaarden (5.16c, lid 1-a IB). 20 = Aanspraak art. 5.16 IB is afgekocht of vervreemd (5.16c, lid 1-b IB). M.u.v. een afkoop van een niet ingegane (kleine) nettolijfrente waarbij de waarde niet meer bedraagt dan het bedrag genoemd in artikel 3.133, lid 2, onderdeel d Wet IB 2001. 21 = Aanspraak art. 5.16 IB is formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid (art. 5.16c, lid 1-b IB). 22 = Verplichtingen met betrekking tot een aanspraak op een nettolijfrente gaan over op een andere aanbieder dan bedoeld in art. 5.16a IB (art. 5.16, lid 1-c IB)
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an2
Domein	[XSD] 19, 20, 21, 22