Belastingdienst

Handleiding

Gegevensaanlevering van bank- en beleggingsproducten

Gegevenstijdvak 2027
Deel 4 – Voorbeelden

Versie 1.0 (18-02-2026)



Inhoud

1 INLEIDING 3

1.1 LEESWIJZER 3
1.2 ACTUELE INFORMATIE EN ONDERSTEUNING 3

2 VOORBEELDEN VAN GEGEVENSAANLEVERINGEN 4

2.1 NATUURLIJK PERSOON 4
2.2 NIET-NATUURLIJK PERSOON 9
2.3 BETAAL- EN SPAARPRODUCTEN: OPGAAF VAN SALDI EN RENTE 11
2.4 LEENPRODUCTEN 13
2.5 BELEGGINGSPRODUCTEN 29
2.6 NETTOLIJFRENTESPAAR- EN BELEGGINGSPRODUCTEN 33
2.7 OPGAAF VAN FATCA-GEGEVENS 35
2.8 OPGAAF VAN CRS-GEGEVENS 40
2.9 HET AANLEVEREN VAN OPGEHEVEN OF BEËINDIGDE REKENINGEN 52
2.10 WIJZIGINGEN, CORRECTIES, INTREKKINGEN 53

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

U leest nu 'Deel 4 – Voorbeelden'.

Let op:
In de handleiding is de berichtspecificatie uit deel 2 leidend. De andere delen (1, 3, 4 en 5) zijn volgend en worden zo goed als het kan, consistent gehouden met de berichtspecificatie uit deel 2. Mochten er desondanks toch inconsistenties tussen de delen zitten, dan dient u uit te gaan van de berichtspecificatie in deel 2.

1.2 Actuele informatie en ondersteuning

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

Voor ondersteuning bij de ontwikkeling 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 Voorbeelden van gegevensaanleveringen

In dit hoofdstuk ziet u voorbeelden van gegevensaanleveringen. Bij deze voorbeelden zijn alleen de rubrieken weergegeven die van belang zijn voor het voorbeeld.

2.1 Natuurlijk persoon

1. Voorbeeld: particulier

De heer J.O. Janssen woont in Nederland en heeft een betaalrekening bij de XYZ-bank. Vermeld zijn gegevens als volgt:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
...	...	
rekening/		
rekeningnummer	NL00BANK1234567890	
productId	BR	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	XYZ-Bank Betaalrekening	
rekeningnummerType	1	IBAN-formaat
rekeningSoort	1	Betaalrekening
aantalRekeninghouders	1	Eén rekeninghouder
rekeninghouder/		
rekeninghouderNP/		
indicatieOverleden	0	Persoon is niet overleden
indicatieWoonadresNL	1	Heeft woonadres in NL
bSN	279912341	
naam/		
Voornaam	Johan Otto	
voorletters	JO	
achternaam	Janssen	
geboorte/		
datum	1954-09-07	
...		
...		

2. Voorbeeld: eenmanszaak

Slager J.O. Janssen heeft een eenmanszaak en handelt onder de naam 'De Vleeschhouwer'. Eenmanszaken levert u aan alsof het om een particulier gaat. Vermeld zijn gegevens op dezelfde manier als in voorbeeld 1.

3. Voorbeeld: informele beleggingsclub

De heer D. Doek (geboren 1 augustus 1950) is penningmeester van een clubje vrienden, dat zich 'de Gouden Gulden' noemt. De Gouden Gulden is niet aan te merken als een vereniging met beperkte of volledige rechtsbevoegdheid. Het gebrek aan rechtspersoonlijkheid maakt dat het clubje vrienden niet als vereniging een rekening kan openen. De rekening van 'de Gouden Gulden' zal op naam staan van een natuurlijk persoon, in dit geval de heer Doek. U levert de rekening op zijn naam aan.

Wanneer u weet dat de rekeninghouder feitelijk niet de enige gerechtigde is en u het aantal rekeninghouders kent, dan vermeldt u bij aantalRekeninghouders het exacte aantal.

Bij de rekeninghouder levert u alleen maar de gegevens van de heer D. Doek.

In dit voorbeeld is ervan uitgegaan dat u weet dat de rekeninghouder feitelijk niet de enige gerechtigde is:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
...	...	
rekening/		
rekeningnummer	NL00BANK1234567890	
productId	BR	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	XYZ-Bank Betaalrekening	
rekeningnummerType	1	IBAN-formaat
rekeningSoort	1	Betaalrekening
aantalRekeninghouders	5	vijf rekeninghouders
rekeninghouder/		
rekeninghouderNP/		
indicatieOverleden	0	Persoon is niet overleden
indicatieWoonadresNL	1	Heeft woonadres in NL
bSN	279912353	
naam/		
voorletters	D	
achternaam	Doek	
geboorte/		
datum	1950-08-01	
...		
...		

N.B. Als de Gouden Gulden is aan te merken als een vereniging met beperkte of volledige rechtsbevoegdheid levert u de rekening aan op naam van de vereniging.

4. Voorbeeld: en/of-rekening met twee rekeninghouders

Een bankrekening heeft als tenaamstelling 'J.T.M. den Boer en/of A. den Boer-Pieters' (de echtgenote van de heer Den Boer). U vermeldt de gegevens als volgt:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
...	...	
rekening/		
rekeningnummer	NL00BANK1234567890	
productId	BRK23A1	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	XYZ-Bank Betaalrekening	
rekeningnummerType	1	IBAN-formaat
rekeningSoort	1	Betaalrekening
aantalRekeninghouders	2	En/of-rekening met twee rekeninghouders
rekeninghouder/		
rekeninghouderNP/		
indicatieOverleden	0	Persoon is niet overleden
indicatieWoonadresNL	1	Heeft woonadres in NL
bSN	279912365	
naam/		
voorletters	JTM	
voorvoegsels	den	
achternaam	Boer	
geboorte/		
datum	1947-08-31	
rekeninghouder/		
rekeninghouderNP/		
indicatieOverleden	0	Persoon is niet overleden
indicatieWoonadresNL	1	Heeft woonadres in NL
bSN	279912377	
naam/		
voorletters	A	
voorvoegsels	den	
achternaam	Boer-Pieters	
geboorte/		
datum	1950-03-20	
...		
rekening/		
...	...	

5. Voorbeeld: ervenrekening in jaar van en na overlijden

De heer G. den Hatert is overleden in of voor 2027. De rekening staat eind 2026 nog op zijn naam. Als u de gegevens over het jaar 2027 gaat aanleveren, vermeld dit dan als volgt:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
...	...	
rekening/		
rekeningnummer	NL00BANK1234567890	
productId	BRK23A1	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	XYZ-Bank Betaalrekening	
rekeningnummerType	1	IBAN-formaat
rekeningSoort	1	Betaalrekening
aantalRekeninghouders	1	Eén rekeninghouder
rekeninghouder/		
rekeninghouderNP/		
indicatieOverleden	1	Persoon is overleden
indicatieWoonadresNL	1	Heeft woonadres in NL
bSN	279912389	
naam/		
voorletters	G	
voorvoegsels	den	
achternaam	Hatert	
geboorte/		
datum	1928-07-10	
...		
rekening/		
...	...	

6. Voorbeeld: samenloop en/of-rekening met ervenrekening

Van een en/of-rekening levert u altijd de gegevens aan van alle rekeninghouders. Dit geldt ook als een van de rekeninghouders is overleden.

In het onderstaande voorbeeld is de heer J.T.M. den Boer overleden, terwijl er een en/of-rekening was met mevrouw A. den Boer-Pieters. De heer Den Boer is overleden in 2027. Op het peilmoment is de en/of-rekening van de heer Den Boer en mevrouw Den Boer-Pieters nog niet op naam gesteld van de eventuele nieuwe rekeninghouder(s). U vermeldt de gegevens als volgt:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
...	...	
rekening/		
rekeningnummer	NL00BANK1234567890	
productId	BR	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	XYZ-Bank Betaalrekening	
rekeningnummerType	1	IBAN-formaat
rekeningSoort	1	Betaalrekening
aantalRekeninghouders	2	twee rekeninghouders
rekeninghouder/		
rekeninghouderNP/		
indicatieOverleden	1	Persoon is overleden
indicatieWoonadresNL	1	Heeft woonadres in NL
bSN	279912365	
naam/		
voorletters	JTM	
voorvoegsels	den	
achternaam	Boer	
geboorte/		
datum	1951-07-08	
rekeninghouder/		
rekeninghouderNP/		
indicatieOverleden	0	Persoon is niet overleden
indicatieWoonadresNL	1	Heeft woonadres in NL
bSN	279912377	
naam/		
voorletters	A	
voorvoegsels	den	
achternaam	Boer-Pieters	
geboorte/		
datum	1950-03-20	
...		
rekening/		
...	...	

2.2 Niet-natuurlijk persoon

1. Voorbeeld: rechtspersonen of samenwerkingsverbanden.

De vennootschap onder firma Haarlemmermeerder Autoverhuur heeft een betaalrekening bij de XYZ-bank. U vermeldt dit als volgt:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
...	...	
rekening/		
rekeningnummer	NL00BANK1234567890	
productId	BRZ1	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	XYZ-Bank Betaalrekening	
rekeningnummerType	1	IBAN-formaat
rekeningSoort	1	Betaalrekening
aantalRekeninghouders	1	Eén rekeninghouder
rekeninghouder/		
rekeninghouderNNP/		
rSIN	290004202	
organisatienaam	VOF Haarlemmermeerder Autoverhuur	
...		
rekening/		
...	...	

2. Voorbeeld: niet-ingezeten rechtspersonen

De Marokkaanse Autoverhuur SA heeft een betaalrekening bij de Nederlandse XYZ-bank. U vermeldt dit als volgt:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
...	...	
rekening/		
rekeningnummer	NL00BANK1234567890	
productId	BR	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	XYZ-Bank Betaalrekening	
rekeningnummerType	1	IBAN-formaat
rekeningSoort	1	Betaalrekening
aantalRekeninghouders	1	Één rekeninghouder
rekeninghouder/		
rekeninghouderNNP/		
organisatienaam	SA Marokko Autoverhuur	
adres		
adresvast		
straat	Place Talha	
huisnummer	10	
postcode	10100	
plaats	Rabat	
land	MA	
rekening/		
...	...	

Let op:
Marokko is geen CRS-land. Voor meer informatie over de opgaaf van CRS gegevens zie paragraaf 2.8

Als u beschikt over een Nederlands RSIN en/of KvK-nummer moet u dit ook aanleveren.
Bij niet-ingezetenen levert u altijd het vestigingsland aan en zo mogelijk de rest van het adres. Als u het adres niet kunt uitsplitsen naar straat, huisnummer enzovoort, kunt u de tag adresVrij gebruiken.

2.3 Betaal- en spaarproducten: opgaaf van saldi en rente

1. Voorbeeld: positief saldo en rente op betaalrekening

Mevrouw Den Boer-Pieters heeft op 31 december een positief saldo van € 954,30 op haar betaalrekening. Gedurende het hele jaar heeft zij € 25,10 rente betaald voor roodstand en € 10,70 rente ontvangen voor een positief saldo.

U vermeldt het saldo en de betaalde en ontvangen rente. Salderen van betaalde en ontvangen rente is niet toegestaan. Het saldo en de rente rondt u in het voordeel van de belastingplichtige af. U levert de gegevens als volgt aan:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
soortBestand	RENSAGEG	
...	...	
rekening/		
rekeningnummer	NL00BANK0000000001	
productId	INTBR211	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
...	...	
opbrengst/		
bedraghoogte	10	
valuta	EUR	
soortOpbrengst	01	Ontvangen rente
opbrengst/		
bedraghoogte	–26	
valuta	EUR	
soortOpbrengst	21	Betaalde rente
saldo/		
bedraghoogte	954	
valuta	EUR	
soortSaldo	41	Overige vermogensbestand-delen die tot de grondslag bezittingen van de vermo-gensrendementsheffing zouden kunnen behoren
rekening/		
...	...	

2. Voorbeeld: negatief saldo op betaalrekening

Mevrouw Den Boer-Pieters heeft op 31 december een negatief saldo van € 954,30 op haar betaalrekening.

Vermeld het saldo en rondt dit af in het voordeel van de belastingplichtige. U levert de gegevens als volgt aan:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
soortBestand	RENSAGEG	
...	...	
rekening/		
rekeningnummer	NL00BANK0000000001	
productId	BR	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
...	...	
saldo/		
bedraghoogte	–955	
valuta	EUR	
soortSaldo	41	Overige vermogensbestand-delen die tot de grondslag bezittingen van de vermo-gensrendementsheffing zouden kunnen behoren
rekening/		
...	...	

2.4 Leenproducten

Zoals u in deel 1 van de handleiding kunt lezen moet u in bepaalde gevallen bij leenproducten een aantal aanvullende gegevens verstrekken. Dit zegt niets over het al dan niet aftrekbaar zijn van rente op de lening. De rente op een lening waarover u geen aanvullende gegevens hoeft te verstrekken kan volledig aftrekbaar zijn. Omgekeerd kan het zijn dat de rente op een lening waarover u aanvullende gegevens moet aanleveren gedeeltelijk of zelfs in totaliteit niet voor aftrek in aanmerking komt.

U hoeft een lening niet fiscaal te interpreteren of aan te duiden.

1. Voorbeeld. Bij aanvullende gegevens uitgaan van eigen administratie

De heer J. Gaastra heeft op 1-1-2012 bij de ABC-bank een aflossingsvrije hypothecaire lening afgesloten voor de eigen woning. Op 1-1-2013 is deze lening omgezet in een lening met een annuïtair aflossingsschema. De resterende looptijd is 29 jaar.

De ABC-bank handhaaft bij het omzetten van de lening in haar administratieve systeem een begindatum van 2012-01-01.

Zijn buurman de heer J. de Jong heeft precies hetzelfde gedaan, alleen heeft hij een lening bij de XYZ-bank.

XYZ-bank legt bij het omzetten van een lening als begindatum van de lening de datum van omzetten vast, dat is in dit geval 2013-01-01.

Financiële instellingen verwerken dezelfde handelingen soms administratief afwijkend. U gaat bij de aanlevering uit van de gegevens zoals die zich in uw administratie bevinden.

Uitgaande van het hierboven opgenomen schema zal in dit voorbeeld de ABC-bank alleen de indicatieHypothecair als aanvullend gegeven aanleveren.

XYZ-bank zal daarnaast ook ingangsdatum (2013-01-01), indicatieAnnuitair, startbedrag, rentevoet en einddatumGepland aanleveren.

2. Voorbeeld: hypothecaire lening afgesloten voor 1 januari 2013

De heer J. Gaastra heeft in 2012 een hypothecaire lening afgesloten voor de eigen woning. Omdat de lening is afgesloten voor 1 januari 2013 hoeft u geen aanvullende gegevens van artikel 22 UBIB aan te leveren.

U levert de gegevens als volgt aan:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
soortBestand	LENSAGEG	
...	...	
rekening/		
rekeningnummer	NL00BANK1234512345	
productId	SZH01R2012	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	XYZ-Bank SpaarZeker Hypotheek	
rekeningnummerType	1	IBAN-formaat
rekeningSoort	0	Geen betaalrekening
aantalRekeninghouders	1	Eén rekeninghouder
rekeninghouder/		
rekeninghouderNP/		
indicatieOverleden	0	Persoon is niet overleden
indicatieWoonadresNL	1	Heeft woonadres in NL
bSN	278812365	
naam/		
voorletters	J	
achternaam	Gaastra	
geboorte/		
datum	1957-01-19	
opbrengst/		
bedraghoogte	-13001	
valuta	EUR	
soortOpbrengst	21	Betaalde rente
saldo/		
bedraghoogte	-320000	
valuta	EUR	
soortSaldo	29	Overig
leningKenmerken/		
indicatieHypothecair	1	Van toepassing
...	...	

3. Voorbeeld: hypothecaire lening afgesloten op of na 1 januari 2013 (1)

De heer J. Gaastra heeft in 2013 een aflossingsvrije hypothecaire lening afgesloten voor de eigen woning. Er is dus geen sprake van een contractuele verplichting tot gedurende de looptijd tenminste annuïtair en in ten hoogste 360 maanden volledig aflossen (indicatieAnnuitair). U levert de gegevens als volgt aan:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
soortBestand	LENSAGEG	
...	...	
rekening/		
rekeningnummer	NL00BANK1234512345	
productId	SZH01	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	XYZ-Bank SpaarZeker Hypotheek	
rekeningnummerType	1	IBAN-formaat
rekeningSoort	0	Geen betaalrekening
aantalRekeninghouders	1	Eén rekeninghouder
rekeninghouder/		
rekeninghouderNP/		
indicatieOverleden	0	Persoon is niet overleden
indicatieWoonadresNL	1	Heeft woonadres in NL
bSN	278812365	
naam/		
voorletters	J	
achternaam	Gaastra	
geboorte/		
datum	1957-01-19	
opbrengst/		
bedraghoogte	-13001	
valuta	EUR	
soortOpbrengst	21	Betaalde rente
saldo/		
bedraghoogte	-320000	
valuta	EUR	
soortSaldo	29	Overig
leningKenmerken/		
ingangsdatum	2013-01-31	
indicatieHypothecair	1	Van toepassing
indicatieAnnuitair	0	Niet van toepassing
...	...	

Omdat de lening is afgesloten na 2012 moet u de tags ingangsdatum en indicatieAnnuitair aanleveren.

Omdat de lening niet voldoet aan 'indicatieAnnuitair' en er minder is afgelost dan het geval zou zijn bij een lineaire aflossing over 30 jaar, bent u niet verplicht de aanvullende tags startbedrag, rentevoet en einddatumGepland aan te leveren.

4. Voorbeeld: hypothecaire lening afgesloten op of na 1 januari 2013 (2)

De heer J. Gaastra heeft in 2013 een hypothecaire lening afgesloten voor zijn eigen woning. Aflossing gebeurt volgens een lineair schema binnen 20 jaar en voldoet dus aan de eis van tenminste annuïtaire aflossing over maximaal 30 jaar. U levert de gegevens als volgt aan:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
soortBestand	LENSAGEG	
...	...	
rekening/		
rekeningnummer	NL00BANK1234512345	
productId	SZH01	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	XYZ-Bank SpaarZeker Hypotheek	
rekeningnummerType	1	IBAN-formaat
rekeningSoort	0	Geen betaalrekening
aantalRekeninghouders	2	rekening met twee rekeninghouders
rekeninghouder/		
rekeninghouderNP/		
indicatieOverleden	0	Persoon is niet overleden
bSN	278812365	
naam/		
voorletters	J	
achternaam	Gaastra	
geboorte/		
datum	1957-01-19	
opbrengst/		
bedraghoogte	-13001	
valuta	EUR	
soortOpbrengst	21	Betaalde rente
saldo/		
bedraghoogte	-320000	
valuta	EUR	
soortSaldo	29	Overig
leningKenmerken/		
ingangsdatum	2013-01-01	
indicatieHypothecair	1	Van toepassing
indicatieAnnuitair	1	Van toepassing
startbedrag	-360000	
rentevoet	4.03	
einddatumGepland	2033-01-01	
...	...	

5. Voorbeeld: hypothecaire lening afgesloten op of na 1 januari 2013 met gezamenlijk belang

De heer J. Gaastra heeft in 2013 een hypothecaire lening afgesloten samen met zijn zoon, T. Gaastra. Dit voor hun eigen woning. Aflossing gebeurt volgens een lineair schema binnen 20 jaar en voldoet dus aan de eis van tenminste annuïtaire aflossing over maximaal 30 jaar. U levert de gegevens als volgt aan:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
soortBestand	LENSAGEG	
...	...	
rekening/		
rekeningnummer	NL00BANK1234512345	
productId	SZH01NWREG2013	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	XYZ-Bank SpaarZeker Hypotheek	
rekeningnummerType	1	IBAN-formaat
rekeningSoort	0	Geen betaalrekening
aantalRekeninghouders	2	rekening met twee rekeninghouders
rekeninghouder/		
rekeninghouderNP/		
indicatieOverleden	0	Persoon is niet overleden
bSN	278812365	
naam/		
voorletters	J	
achternaam	Gaastra	
geboorte/		
datum	1957-01-19	
rekeninghouder/		
rekeninghouderNP/		
indicatieOverleden	0	Persoon is niet overleden
bSN	279945288	
naam/		
voorletters	T	
achternaam	Gaastra	
geboorte/		
datum	1984-03-12	
opbrengst/		
bedraghoogte	-13001	
valuta	EUR	
soortOpbrengst	21	Betaalde rente
saldo/		
bedraghoogte	-320000	
valuta	EUR	
soortSaldo	29	Overig
leningKenmerken/		
ingangsdatum	2013-01-01	
indicatieHypothecair	1	Van toepassing
indicatieAnnuitair	1	Van toepassing
startbedrag	-360000	
rentevoet	4.03	
einddatumGepland	2033-01-01	
rekening/		
...	...	

6. Voorbeeld: hypothecaire lening met meerdere leningen onder hetzelfde label

De heer De Jong heeft in 2013 een hypothecaire lening afgesloten van € 200.000,-.

De lening bestaat uit:

- Lening 1: een aflossingsvrij gedeelte van € 100.000,-.
- Lening 2: een aflossingsvrij gedeelte met een Spaarrekening Eigen Woning (SEW) of een Beleggingsrekening Eigen Woning (BEW) van € 100.000,-.

De financiële instelling heeft deze delen van de hypothecaire lening verdeeld over twee rekeningnummers.

Lening 1 staat op naam van XYZ-Bank met rekeningnummer 261. Lening 2 staat op naam van XYZ-Bank met rekeningnummer 262. Voor lening 1 heeft de heer De Jong in 2027 het bedrag € 5.010,- aan rente betaald en voor lening 2 € 6.500,-.

U levert de gegevens aan op rekeningnummer. Als de lening met label Meegroeihypotheek is verdeeld over twee rekeningnummers, dan levert u deze rekeningnummers dus apart aan. U mag de beide leningen niet combineren tot een rekening met een saldo van € 200.000,-.

Omdat beide leningdelen niet voldoen aan de eis 'ten minste annuïtair' hoeft u niet de aanvullende tags startbedrag, rentevoet en einddatumGepland aan te leveren. Wel moet u de ingangsdatum en indicatieAnnuitair aanleveren omdat de lening na 2012 is afgesloten.

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
soortBestand	LENSAGEG	
...	...	
rekening/		
rekeningnummer	NL00BANK0000000261	
productId	MGH2Y	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	XYZ-Bank	
rekeningnummerType	1	IBAN-formaat
rekeningSoort	0	Geen betaalrekening
aantalRekeninghouders	1	Eén rekeninghouder
...	...	
opbrengst/		
bedraghoogte	-5010	De rente voor lening 1
valuta	EUR	
soortOpbrengst	21	Betaalde rente
saldo/		
bedraghoogte	–100000	
valuta	EUR	
soortSaldo	29	Overig
leningKenmerken/		
ingangsdatum	2013-02-02	
indicatieHypothecair	1	Van toepassing
indicatieAnnuitair	0	Niet van toepassing
...		
rekening/		
rekeningnummer	NL00BANK0000000262	
productId	MGH2Y	
indicatieVerwerking	0	
rekeningopgave/		
label	XYZ-Bank	
rekeningnummerType	1	IBAN-formaat
rekeningSoort	0	Geen betaalrekening
aantalRekeninghouders	1	Eén rekeninghouder
...	...	
opbrengst/		
bedraghoogte	-6500	De rente voor lening 2
valuta	EUR	
soortOpbrengst	21	Betaalde rente
saldo/		
bedraghoogte	–100000	
valuta	EUR	
soortSaldo	29	Overig
leningKenmerken/		
ingangsdatum	2013-02-02	
indicatieHypothecair	1	Van toepassing
indicatieAnnuitair	0	Niet van toepassing
rekening/		
...	...	

7. Voorbeeld: hypothecaire lening met ontvangen rente

De heer De Jong heeft voor 2013 een hypothecaire lening afgesloten van € 200.000,- waarover hij in 2027 € 2.500,- aan rente heeft ontvangen.

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
soortBestand	LENSAGEG	
...	...	
rekening/		
rekeningnummer	NL00BANK0000000261	
productId	MGH	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	XYZ-Bank Meegroeihypotheek	
rekeningnummerType	1	IBAN-formaat
rekeningSoort	0	Geen betaalrekening
aantalRekeninghouders	1	Één rekeninghouder
...	...	
opbrengst/		
bedraghoogte	2500	
valuta	EUR	
soortOpbrengst	01	Ontvangen rente
saldo/		
bedraghoogte	–200000	
valuta	EUR	
soortSaldo	29	Overig
leningKenmerken/		
indicatieHypothecair	1	Van toepassing
rekening/		
...	...	

8. Voorbeeld: hypothecaire lening met betaalde en ontvangen rente (1)

De heer De Jong heeft voor 2013 een hypothecaire lening afgesloten van € 200.000,- waarover hij in 2027 € 2.500,- aan rente heeft ontvangen en € 4.500 aan rente heeft betaald.

Indien in hetzelfde jaar hypotheekrente zowel is betaald als is ontvangen dient u deze bedragen te salderen en één bedrag aan hypotheekrente aan te leveren. Per saldo levert u in dit voorbeeld € 4.500 -/- € 2.500 = € 2.000 aan als betaalde rente.

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
soortBestand	LENSAGEG	
...	...	
rekening/		
rekeningnummer	NL00BANK0000000261	
productId	MGH	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	XYZ-Bank Meegroeihypotheek	
rekeningnummerType	1	IBAN-formaat
rekeningSoort	0	Geen betaalrekening
aantalRekeninghouders	1	Één rekeninghouder
...	...	
opbrengst/		
bedraghoogte	-2000	
valuta	EUR	
soortOpbrengst	21	Betaalde rente
saldo/		
bedraghoogte	–200000	
valuta	EUR	
soortSaldo	29	Overig
leningKenmerken/		
indicatieHypothecair	1	Van toepassing
rekening/		
...	...	

9. Voorbeeld: hypothecaire lening met betaalde en ontvangen rente (2)

De heer De Jong heeft voor 2013 een hypothecaire lening afgesloten van € 200.000,- waarover hij in 2027 € 2.500,- aan rente heeft ontvangen en € 1.500 aan rente heeft betaald.

Indien in hetzelfde jaar hypotheekrente zowel is betaald als is ontvangen dient u deze bedragen te salderen en één bedrag aan hypotheekrente aan te leveren. Per saldo levert u in dit voorbeeld € 2.500 -/- € 1.500 = € 1.000 aan als ontvangen rente.

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
soortBestand	LENSAGEG	
...	...	
rekening/		
rekeningnummer	NL00BANK0000000261	
productId	MGH	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	XYZ-Bank Meegroeihypotheek	
rekeningnummerType	1	IBAN-formaat
rekeningSoort	0	Geen betaalrekening
aantalRekeninghouders	1	Één rekeninghouder
...	...	
opbrengst/		
bedraghoogte	1.000	
valuta	EUR	
soortOpbrengst	01	Ontvangen rente
saldo/		
bedraghoogte	–200000	
valuta	EUR	
soortSaldo	29	Overig
leningKenmerken/		
indicatieHypothecair	1	Van toepassing
rekening/		
...	...	

10. Voorbeeld: hypothecaire lening met meerdere leningdelen onder hetzelfde label

De heer De Jong heeft voor 2013 een hypothecaire lening afgesloten van € 200.000,-. Deze lening heeft een aflossingsvrij gedeelte van € 100.000,- (lening 1) en een aflossingsvrij gedeelte met een SEW/KEW (lening 2) van € 100.000,-.

De financiële instelling administreert de hypothecaire leningen onder een rekeningnummer, met twee verschillende productId's. Lening 1 staat op naam van XYZ-Bank Meegroeihypotheek met rekeningnummer 261 en productId MGH1Y. Lening 2 staat op naam van XYZ-Bank Meegroeihypotheek met rekeningnummer 261 maar met productId MGH2Y.

Voor lening 1 heeft de heer De Jong in 2027 het bedrag € 5.010,- aan rente betaald en voor lening 2 € 6.500,-.

U mag de beide leningen niet combineren tot een rekening met een saldo van € 200.000,-. U kunt de rekeningen als volgt gescheiden aanleveren:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
soortBestand	LENSAGEG	
...	...	
rekening/		
rekeningnummer	NL00BANK0000000261	
productId	MGH1Y	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	XYZ-Bank Meegroeihypotheek	
rekeningnummerType	1	IBAN-formaat
rekeningSoort	0	Geen betaalrekening
aantalRekeninghouders	1	Eén rekeninghouder
...	...	
opbrengst/		
bedraghoogte	-5010	De rente voor lening 1
valuta	EUR	
soortOpbrengst	21	Betaalde rente
saldo/		
bedraghoogte	–100000	
valuta	EUR	
soortSaldo	29	Overig
leningKenmerken/		
indicatieHypothecair	1	Van toepassing
...		
rekening/		
rekeningnummer	NL00BANK0000000261	
productId	MGH2Y	
indicatieVerwerking	0	
rekeningopgave/		
label	XYZ-Bank Meegroeihypotheek	
rekeningnummerType	1	IBAN-formaat
rekeningSoort	0	Geen betaalrekening
aantalRekeninghouders	1	Een rekeninghouder
...	...	
opbrengst/		
bedraghoogte	-6500	De rente voor lening 2
valuta	EUR	
soortOpbrengst	21	Betaalde rente
saldo/		
bedraghoogte	–100000	
valuta	EUR	
soortSaldo	29	Overig
leningKenmerken/		
indicatieHypothecair	1	Van toepassing
rekening/		
...	...	

11. Voorbeeld: hypothecaire lening met een bouwdepot

De heer De Jong heeft voor 2013 een hypothecaire lening afgesloten van € 200.000,-. Deze lening is voor € 50.000 gekoppeld aan een bouwdepot.

De financiële instelling administreert de hypothecaire lening en het bouwdepot onder een rekeningnummer, met twee verschillende productId's. Lening 1 staat op XYZ-Bank Meegroeihypotheek met rekeningnummer 261 en productId MGH1Y.
Het bouwdepot staat op XYZ-Bank Bouwdepot met rekeningnummer 261 maar met productId MGHBDP. Voor de lening heeft de heer De Jong in 2027 het bedrag € 12.000,- aan rente betaald. Op het bouwdepot is € 3.000,- aan rente ontvangen.

U mag de beide leningen niet combineren tot een rekening met een saldo van € 150.000,-. U kunt de rekeningen als volgt gescheiden aanleveren:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
soortBestand	LENSAGEG	
...	...	
rekening/		
rekeningnummer	NL00BANK0000000261	
productId	MGH1Y	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	XYZ-Bank Meegroeihypotheek	
rekeningnummerType	1	IBAN-formaat
rekeningSoort	0	Geen betaalrekening
aantalRekeninghouders	1	Eén rekeninghouder
...	...	
opbrengst/		
bedraghoogte	-12.000	De rente voor de lening
valuta	EUR	
soortOpbrengst	21	Betaalde rente
saldo/		
bedraghoogte	–200000	
valuta	EUR	
soortSaldo	29	Overig
leningKenmerken/		
indicatieHypothecair	1	Van toepassing
...		
rekening/		
rekeningnummer	NL00BANK0000000261	
productId	MGHBDP	
indicatieVerwerking	0	
rekeningopgave/		
label	XYZ-Bank Bouwdepot	
rekeningnummerType	1	IBAN-formaat
rekeningSoort	0	Geen betaalrekening
aantalRekeninghouders	1	Eén rekeninghouder
...	...	
opbrengst/		
bedraghoogte	3000	De rente voor het bouwdepot
valuta	EUR	
soortOpbrengst	01	Ontvangen rente
saldo/		
bedraghoogte	50000	
valuta	EUR	
soortSaldo	21	Bouwdepot
rekening/		
...	...	

12. Voorbeeld: hypothecaire lening met meerdere rentes

De heer De Jong heeft voor 2013 een hypothecaire lening afgesloten van € 200.000,- waarover hij in 2027 € 6.500,- aan rente (soort 21) heeft betaald, plus € 500,- vooruitbetaalde rente (soort 22). De gegevensaanlevering ziet er als volgt uit:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
soortBestand	LENSAGEG	
...	...	
rekening/		
rekeningnummer	NL00BANK0000000261	
productId	MGH	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	XYZ-Bank Meegroeihypotheek	
rekeningnummerType	1	IBAN-formaat
rekeningSoort	0	Geen betaalrekening
aantalRekeninghouders	1	Één rekeninghouder
...	...	
opbrengst/		
bedraghoogte	-6500	
valuta	EUR	
soortOpbrengst	21	Betaalde rente
opbrengst/		
bedraghoogte	-500	
valuta	EUR	
soortOpbrengst	22	Vooruitbetaalde rente
saldo/		
bedraghoogte	–200000	
valuta	EUR	
soortSaldo	29	Overig
leningKenmerken/		
indicatieHypothecair	1	Van toepassing
rekening/		
...	...	

13. Voorbeeld: persoonlijke lening uit 2012

De heer Doek sluit in 2012 een persoonlijke lening af van €11.000. Stand van de lening per 31-12-2027 is € 10.005,50. Over het hele kalenderjaar heeft hij € 1.000,55 aan rente betaald. Omdat het zowel om debetsaldo als betaalde rente gaat, geeft u het beiden als een negatief bedrag op.

De bedragen kunt u in het voordeel van de belastingplichtige afronden. U levert de gegevens als volgt aan:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
soortBestand	LENSAGEG	
rekening/		
rekeningnummer	NL00BANK1234567890	
productId	DK1	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	XYZ-Bank Doorlopend krediet	
rekeningnummerType	1	IBAN-formaat
rekeningSoort	0	Geen betaalrekening
aantalRekeninghouders	1	Eén rekeninghouder
...	...	
opbrengst/		
bedraghoogte	-1001	
valuta	EUR	
soortOpbrengst	21	Betaalde rente
saldo/		
bedraghoogte	–10006	
soortSaldo	29	Overig
valuta	EUR	
leningkenmerken/		
indicatieHypothecair	0	Niet-hypothecaire lening
rekening/		
...	...	

14. Voorbeeld: persoonlijke lening uit 2013

De heer Doek sluit in 2013 een persoonlijke lening af van € 22.000. Stand van de lening per 31-12-2027 is € 14.000. Over het hele kalenderjaar heeft hij € 899,35 aan rente betaald. Omdat het zowel om een debetsaldo als betaalde rente gaat, geeft u het beiden als een negatief bedrag op. De bedragen kunt u in het voordeel van de belastingplichtige afronden.

Omdat bij de aflossing is voldaan aan de annuïtaire eis bent u verplicht startbedrag, rentevoet en geplande einddatum door te geven. U levert de gegevens als volgt aan:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
soortBestand	LENSAGEG	
rekening/		
rekeningnummer	NL00BANK1234567890	
productId	DK1	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	XYZ-Bank Persoonlijke lening	
rekeningnummerType	1	IBAN-formaat
rekeningSoort	0	Geen betaalrekening
aantalRekeninghouders	1	Eén rekeninghouder
...	...	
opbrengst/		
bedraghoogte	-900	
valuta	EUR	
soortOpbrengst	21	Betaalde rente
saldo/		
bedraghoogte	–14000	
soortSaldo	29	Overig
valuta	EUR	
leningkenmerken/		
ingangsdatum	2013-03-15	
indicatieHypothecair	0	Niet-hypothecaire lening
indicatieAnnuitair	1	Tenminste annuïtaire aflossing
startbedrag	-22000	
rentevoet	5.0	
einddatumGepland	2030-07-15	
rekening/		
...	...	

2.5 Beleggingsproducten

1. Voorbeeld: effectenportefeuille met een soort fonds en een soort valuta.

De heer Den Boer heeft een effectenportefeuille met aandelen van beursgenoteerde en niet-beursgenoteerde fondsen. Tel het saldi van deze fondsen bij elkaar op en lever het totaalbedrag aan met saldocode 31. De totale waarde op 31 december bedraagt € 2.067,80.

In het afgelopen kalenderjaar ontving de heer Den Boer in totaal € 102,40 aan dividend. Hij heeft € 52,40 aan Nederlands dividend ontvangen waar € 13,10 aan dividendbelasting op is ingehouden. Daarnaast heeft hij € 50 Belgisch dividend ontvangen waar € 7,50 aan Belgische bronbelasting op is ingehouden. Omdat de dividendbelasting en Belgische bronbelasting voor rekening van de rekeninghouder komt, levert u deze als negatief bedrag aan.

De bedragen rondt u in het voordeel van de belastingplichtige af.

U levert de gegevens als volgt aan:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
soortBestand	DIVIDWEP	
rekening/		
rekeningnummer	NL00BANK0101010101	
productId	EFF1	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	XYZ-Bank Effectenportefeuille	
rekeningnummerType	1	IBAN-formaat
rekeningSoort	0	Geen betaalrekening
aantalRekeninghouders	1	Eén rekeninghouder
...	...	
opbrengst/		
bedraghoogte	102	
valuta	EUR	
soortOpbrengst	11	Ontvangen dividend
saldo/		
bedraghoogte	2067	
valuta	EUR	
soortSaldo	31	(zowel wel- als niet-) beurs-genoteerde fondsen
bronbelasting/		
bedraghoogte	-14	Ingehouden Nederlandse dividendbelasting
valuta	EUR	
landBronbelasting	NL	
opbrengstBronbelasting	52	Bedrag waarover dividendbelasting is ingehouden
bronbelasting/		
bedraghoogte	-8	Ingehouden Belgische bronbelasting
valuta	EUR	
landBronbelasting	BE	
opbrengstBronbelasting	50	Bedrag waarover bronbelasting is ingehouden
rekening/		
...		

2. Voorbeeld: effectenportefeuille met meer fonds- en valutasoorten.

De heer Doek heeft in totaal € 100.000,00 belegd in beursgenoteerde fondsen.

Hij heeft ook nog $ 100.000,00 belegd in obligaties. Omdat u geen bedragen met verschillende valuta mag salderen levert u twee saldi aan, beide met saldocode '31'.

Daarnaast heeft hij in totaal voor € 20.000,00 belegd in een tweetal groenfondsen. Het saldo van deze groenfondsen telt u bij elkaar op en levert u aan met saldocode '01'.

Op de beleggingen in euro's is in totaal € 3.000,00 dividend uitgekeerd. Op € 2.000 dividend is 25%(€ 500) Nederlandse dividendbelasting ingehouden en op € 1.000 dividend is € 150 Spaanse bronbelasting ingehouden. Op de beleggingen in dollars is $ 3.000,00 obligatierente uitgekeerd en 10% ($ 300) Amerikaanse bronbelasting ingehouden.

U totaliseert per soort opbrengst. In dit voorbeeld moet u dus het dividend van de beursgenoteerde fondsen en de groenfondsen als een bedrag met opbrengstcode '11' aanleveren. Houd er echter rekening mee dat u bedragen in verschillende valutasoorten niet mag salderen. Bij de bronbelasting maakt u onderscheid tussen de verschillende landen, met de verschillende valutasoorten.

U levert de gegevens als volgt aan:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
soortBestand	DIVIDWEP	
rekening/		
rekeningnummer	NL00BANK0202020202	
productId	EFF1	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	XYZ-Bank Effectenportefeuille	
rekeningnummerType	1	IBAN-formaat
rekeningSoort	0	Geen betaalrekening
aantalRekeninghouders	1	Eén rekeninghouder
...		
opbrengst/		
bedraghoogte	3000	
valuta	EUR	
soortOpbrengst	11	Ontvangen dividend
opbrengst/		
bedraghoogte	3000	
valuta	USD	
soortOpbrengst	12	Gewone obligatierente
saldo/		
bedraghoogte	100000	
valuta	EUR	
soortSaldo	31	(Zowel wel- als niet-) beursgenoteerde fondsen
saldo/		
bedraghoogte	20000	
valuta	EUR	
soortSaldo	01	Groene beleggingen
saldo/		
bedraghoogte	100000	
valuta	USD	
soortSaldo	31	(Zowel wel- als niet-) beurgenoteerde fondsen
bronbelasting/		
bedraghoogte	-500	Ingehouden Nederlandse dividendbelasting
valuta	EUR	
landBronbelasting	NL	
opbrengstBronbelasting	2000	Bedrag waarover dividendbelasting is ingehouden
bronbelasting/		
bedraghoogte	-150	Ingehouden Spaanse bronbelasting
valuta	EUR	
landBronbelasting	ES	
opbrengstBronbelasting	1000	Bedrag waarover bronbelasting is ingehouden
bronbelasting/		
bedraghoogte	-300	Ingehouden Amerikaanse bronbelasting
valuta	USD	
landBronbelasting	US	
opbrengstBronbelasting	3000	Bedrag waarover bronbelasting is ingehouden

3. Voorbeeld: effectenportefeuille met negatieve waarde

De heer Doek heeft aandelenopties geschreven. Zijn effectenportefeuille heeft op 31 december een negatieve waarde van € 15.000,00. Als margin heeft de heer Doek een beleggersrekening met een positief saldo van € 25.000,00. Onder de beleggingsproducten levert u alleen de effectenportefeuille aan. De gegevensaanlevering ziet er als volgt uit:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
soortBestand	DIVIDWEP	
rekening/		
rekeningnummer	NL00BANK0303030303	
productId	EFF1	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	XYZ-Bank Effectenportefeuille	
rekeningnummerType	1	IBAN-formaat
rekeningSoort	0	Geen betaalrekening
aantalRekeninghouders	1	Eén rekeninghouder
...		
saldo/		
bedraghoogte	-15000	
valuta	EUR	
soortSaldo	31	(Zowel wel- als niet-) beursgenoteerde fondsen
...		

Let op:
De bijbehorende beleggingsrekening levert u aan onder betaal- en spaarproducten.

2.6 Nettolijfrentespaar- en beleggingsproducten

1. Voorbeeld: inleg nettolijfrentespaarrekening

Voor een nettolijfrentespaarrekening meldt u jaarlijks de ingelegde bedragen als volgt:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
soortBestand	EWLNSGEG	
rekening/		
rekeningnummer	NL00BANK0303030303	
productId	LIJF1	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	XYZ-Bank Lijfrentespaarrekening	
rekeningnummerType	1	IBAN-formaat
rekeningSoort	0	Geen betaalrekening
aantalRekeninghouders	1	Eén rekeninghouder
...		
inleg/		
inlegBedrag	3600	Jaartotaal
soortInleg	01	NettolijfrenteSpaarrekening
...		

2. Voorbeeld: waarde nettolijfrentespaarrekening

Voor een *nettolijfrentespaarrekening* meldt u voor FATCA en CRS/DAC II jaarlijks de waarde (peildatum 31 december 2027), als volgt:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
soortBestand	EWLNSGEG	
rekening/		
rekeningnummer	NL00BANK0303030303	
productId	LIJF1	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	XYZ-Bank Lijfrentespaarrekening	
rekeningnummerType	1	IBAN-formaat
rekeningSoort	0	Geen betaalrekening
aantalRekeninghouders	1	Eén rekeninghouder
...		
saldo/		
bedraghoogte	25000	
valuta	EUR	
soortSaldo	60	NettolijfrenteSpaarrekening
...		

3. Voorbeeld: Gebeurtenis Nettolijfrentebeleggingsrecht

Voor een nettolijfrentebeleggingsrecht meldt u een gebeurtenis als volgt:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
soortBestand	GEWLNGEG	Let op: betreft een ander berichttype dan voor inleg en eventueel waarde
rekening/		
rekeningnummer	NL00BANK0303030306	
productId	LIJF2	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	XYZ-Bank Lijfrentebeleggingsrekening	
rekeningnummerType	1	IBAN-formaat
rekeningSoort	0	Geen betaalrekening
aantalRekeninghouders	1	Eén rekeninghouder
...		
gebeurtenis/		
datum	2027-11-11	
wEV	12503	
soortGebeurtenis	19	Aanspraak art. 5.16 IB is gewijzigd en voldoet niet meer aan de voorwaarden
...		

2.7 Opgaaf van FATCA-gegevens

1. Voorbeeld: omschreven Amerikaans persoon

De heer W.E. Coyote woont in Nederland en voldoet aan de kwalificatie 'omschreven Amerikaans persoon'. Hij heeft een spaarrekening bij de Nederlandse XYZ-bank met GIIN nummer NLXYZB24680AA125. U levert als volgt aan:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
soortBestand	RENSAGEG	
bron/		
naamBron	XYZ-Bank	
rSINBron	234234234	
gIINBron	NLXYZB.24680.AA.125	
rekening/		
rekeningnummer	123	
productId	1BSR1234	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	Betaalrekening	
rekeningnummerType	0	Onbekend of overige type rekeningnummer
rekeningSoort	0	Geen betaalrekening
aantalRekeninghouders	1	Één rekeninghouder
rekeninghouder/		
rekeninghouderNP/		
indicatieOverleden	0	Persoon is niet overleden
bSN	279912353	
doorleveringVerdragsland/		
land	US	
tIN	911-99-1111	
naam/		
Voornaam	William Edward	
voorletters	WE	
achternaam	Coyote	
geboorte/		
datum	1950-07-25	
adres/		
adresVast/		
straat	Dorpsstraat	
huisnummer	10	
postcode	1000AB	
plaats	Rotterdam	
land	NL	

Het aanleveren van het US TIN is verplicht als u beschikt over dit gegeven. Kunt u het US TIN niet aanleveren, dan zal de geboortedatum van de rekeninghouder aan Amerika worden doorgeleverd. Zie ook deel 1 paragraaf 4.6.1

2. Voorbeeld: voorlaatst saldo

Rekening 123 met productId PRODID123 is rond 15 augustus 2027 opgeheven. De rekening had een rekeninghouder die voldoet aan de kwalificatie 'omschreven Amerikaans persoon' zodat u verplicht bent de rekening aan te leveren. Het voorlaatste saldo bedroeg 100 euro. U levert als volgt aan:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
soortBestand	RENSAGEG	
bron/		
...	...	
rekening/		
rekeningnummer	123	
productId	PRODID123	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	...	
rekeningnummerType	0	Onbekend of overige type rekeningnummer
rekeningSoort	0	Geen betaalrekening
aantalRekeninghouders	...	
einddatum	2027-08-15	Geschatte datum
rekeninghouder/		
...	...	
doorleveringVerdragsland/		
land	US	
...	...	
voorlaatstSaldo		
bedraghoogte	100	
valuta	EUR	
...		

3. Voorbeeld: entiteit als omschreven Amerikaans persoon

Acme inc. is gevestigd in Amerika en voldoet aan de kwalificatie 'omschreven Amerikaans persoon'. Acme inc. heeft in Nederland een beleggingsrekening bij de Nederlandse XYZ-bank met GIIN nummer NLXYZB24680ZZ123. U levert de gegevens als volgt aan:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
soortBestand	RENSAGEG	
bron/		
naamBron	XYZ-Bank	
rSINBron	234234234	
gIINBron	NLXYZB.24680.ZZ.123	
rekening/		
rekeningnummer	123	
productId	1BSR1234	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	Betaalrekening	
rekeningnummerType	0	Onbekend of overige type rekeningnummer
rekeningSoort	0	Geen betaalrekening
aantalRekeninghouders	1	Één rekeninghouder
rekeninghouder/		
rekeninghouderNNP/		
rSIN	279912353	
organisatienaam	Acme inc.	
doorleveringVerdragsland/		
land	US	
tIN	911-99-1111	
adres/		
adresVast/		
straat	Hollywood boulevard	
huisnummer	1266	
postcode	20008	
plaats	Los Angeles	
land	US	

Het aanleveren van het US TIN is verplicht als u beschikt over dit gegeven. Zie ook deel1 paragraaf 4.6.1

4. Voorbeeld: entiteit als niet-participerende financiële instelling (NP-FFI)

Als Acme inc. een niet-participerende financiële instelling (NP-FFI) is waar u een betaling aan heeft gedaan, dan moet u de rekening aanleveren op dezelfde wijze als in het voorgaande voorbeeld 3.

Voor de wijze van aanleveren maakt het niet uit of Acme inc. een omschreven Amerikaans persoon is, een niet-participerende financiële instelling of beiden. De entiteit kwalificeert voor doorlevering van haar gegevens aan de Verenigde Staten en dit geeft u aan door doorleveringVerdragsland/land te vullen met 'US'.

5. Voorbeeld: uiteindelijk belanghebbende als omschreven Amerikaans persoon

Acme B.V. is een in Nederland gevestigde werkmaatschappij van de in Amerika gevestigde Acme inc. De B.V. heeft in Nederland een onderzoeksafdeling en bezit naast een bankrekening bij de Nederlandse XYZ-bank met GIIN nummer NLXYZB24680SS123 nog diverse patenten. De bankrekening en patenten vormen minder dan 50% van de waarde van Acme B.V. De met de bankrekening en patenten behaalde opbrengst vormen minder dan 50% van de totale opbrengst. Acme B.V. voldoet aan de kwalificatie 'passieve niet-financiële entiteit'.

De in Amerika woonachtige heer W.E. Coyote is de enige aandeelhouder van Acme inc. en voldoet aan de kwalificatie als 'uiteindelijk belanghebbende' van Acme B.V. Tevens voldoet de heer Coyote aan de kwalificatie 'omschreven Amerikaans persoon'.

U levert de gegevens als volgt aan:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
soortBestand	RENSAGEG	
bron/		
naamBron	XYZ-Bank	
rSINBron	234234234	
gIINBron	NLXYZB.24680.SS.123	
rekening/		
rekeningnummer	123	
productId	1BSR1234	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	Betaalrekening	
rekeningnummerType	0	Onbekend of overige type rekeningnummer
rekeningSoort	0	Geen betaalrekening
aantalRekeninghouders	1	Één rekeninghouder
rekeninghouder/		
rekeninghouderNNP/		
rSIN	279912353	
organisatienaam	Acme B.V.	
adres/		
adresVast/		
straat	Dorpsstraat	
huisnummer	10	
postcode	1000AB	
plaats	Rotterdam	
land	NL	
uiteindelijkBelanghebbende/		
indicatieOverleden	0	Persoon is niet overleden
doorleveringVerdragsland		
land	US	
tIN	911-99-1111	
naam/		
voornaam	William Edward	
voorletters	W.E.	
achternaam	Coyote	
geboorte/		
datum	1950-07-25	
adres/		
adresVast/		
straat	Hollywood boulevard	
huisnummer	1266	
postcode	20008	
plaats	Los Angeles	
land	US	

Het aanleveren van het US TIN is verplicht als u beschikt over dit gegeven.

De groep 'doorleveringVerdragsland' komt in het voorbeeld slechts éénmaal voor, als uiteindelijkBelanghebbende/doorleveringVerdragsland/land.

In het voorbeeld is Acme B.V. geen omschreven Amerikaans persoon of een niet-participerende financiële instelling (NP-FFI) is. De entiteit zou dus niet zelfstandig kwalificeren voor doorlevering aan de Verenigde Staten. In dat geval laat u de groep rekeninghouderNNP/doorleveringVerdragsland weg.

Indien de entiteit wèl een omschreven Amerikaans persoon is, bijvoorbeeld omdat zij is opgericht naar Amerikaans recht, of een niet-participerende financiële instelling is, levert u wél de groep rekeninghouderNNP/doorleveringVerdragsland aan.

In het geval van een uiteindelijk belanghebbende die tevens omschreven Amerikaans persoon is vult u de groep uiteindelijkBelanghebbende/doorleveringVerdragsland altijd.

Indien een uiteindelijk belanghebbende wordt aangeleverd dient u in alle gevallen ook de adresgegevens van de rekeninghoudende entiteit aan te leveren. Ook als deze entiteit niet zelfstandig kwalificeert voor doorlevering worden haar adresgegevens met de gegevens van de uiteindelijk belanghebbende zelf doorgeleverd aan de Verenigde Staten.

6. Voorbeeld: afwijkend GIIN

De XYZ-bank heeft GIIN nummer NLXYZB24680AB345. Zij levert ook aan voor haar kantoor te Twello dat echter over een eigen GIIN nummer (NLXYZTW000AB512) beschikt. Rekening 123 is een betaalrekening van een omschreven Amerikaans persoon bij kantoor Twello. U levert als volgt aan:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
soortBestand	RENSAGEG	
bron/		
naamBron	XYZ-Bank	
rSINBron	234234234	
gIINBron	NLXYZB.24680.AB.345	
rekening/		
rekeningnummer	123	
productId	DINGES	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave
rekeningopgave/		
...		
gIINHouderAfwijkend/		
naamGIINHouderAfwijkend	XYZ-Bank kantoor Twello	
gIINAfwijkend	NLXYZT.W0000.AB.512	
rSINAfwijkend	234234999	
rekeninghouder/		
rekeninghouderNP/		
...		
doorleveringVerdragsland/		
land	US	
...		
...		

2.8 Opgaaf van CRS-gegevens

De opgaaf van gegevens in het kader van CRS verloopt grotendeels op eenzelfde wijze als die voor FATCA. Grootste verschil is dat de gegevens met meerdere landen kunnen worden uitgewisseld.

1. Voorbeeld: een rekeninghouder met één buitenlands fiscaal woonland

De heer A. Janssen heeft verklaard dat hij woonachtig is in België, door het afgeven van een eigen verklaring/fiscale woonplaatsverklaring. Hij heeft een spaarrekening bij de Nederlandse XYZ-bank, afgesloten in 2020. U levert als volgt aan:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
soortBestand	RENSAGEG	
bron/		
naamBron	XYZ-Bank	
rSINBron	234234234	
rekening/		
rekeningnummer	123	
productId	1BSR1234	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	Betaalrekening	
rekeningnummerType	0	Onbekend of overig type
rekeningSoort	0	Geen betaalrekening
aantalRekeninghouders	1	Eén rekeninghouder
dDProcedure	CRS1201	New account
accountType	CRS1101	Depository account
rekeninghouder/		
selfCert	CRS901	True
rekeninghouderNP/		
indicatieOverleden	0	Persoon is niet overleden
doorleveringVerdragsland/		
land	BE	
tIN	911-99-1111	
naam/		
Voornaam	Albert	
voorletters	A	
achternaam	Janssen	
geboorte/		
datum	1950-07-25	
adres/		
adresVast/		
straat	Mechelseweg	
huisnummer	10	
postcode	2099	
plaats	Antwerpen	
land	BE	

2. Voorbeeld: een rekeninghouder met twee buitenlandse fiscale woonlanden

De heer A. Janssen woont in België. De heer Janssen heeft verklaard dat hij fiscaal woonachtig is in zowel België als Spanje, door het afgeven van een eigen verklaring/fiscale woonplaatsverklaring. Hij heeft een spaarrekening bij de Nederlandse XYZ-bank, afgesloten in 2020. U levert als volgt aan:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
soortBestand	RENSAGEG	
bron/		
naamBron	XYZ-Bank	
rSINBron	234234234	
rekening/		
rekeningnummer	123	
productId	1BSR1234	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	Betaalrekening	
rekeningnummerType	0	Onbekend of overig type
rekeningSoort	0	Geen betaalrekening
aantalRekeninghouders	1	Eén rekeninghouder
dDProcedure	CRS1201	New account
accountType	CRS1101	Depository account
rekeninghouder/		
selfCert	CRS901	True
rekeninghouderNP/		
indicatieOverleden	0	Persoon is niet overleden
doorleveringVerdragsland/		
land	BE	
tIN	911-99-1111	
doorleveringVerdragsland/		
land	ES	
tIN	8765-4321	
naam/		
Voornaam	Albert	
voorletters	A	
achternaam	Janssen	
geboorte/		
datum	1950-07-25	
adres/		
adresVast/		
straat	Mechelseweg	
huisnummer	10	
postcode	2099	
plaats	Antwerpen	
land	BE	

3. Voorbeeld: Ongedocumenteerde rekening

De heer A. Janssen heeft een 'in-care-of' adres en een spaarrekening bij de Nederlandse XYZ-bank. U levert als volgt aan:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
soortBestand	RENSAGEG	
bron/		
naamBron	XYZ-Bank	
rSINBron	234234234	
rekening/		
rekeningnummer	123	
productId	1BSR1234	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	Spaarrekening	
rekeningnummerType	0	Onbekend of overig type
rekeningSoort	0	Geen betaalrekening
aantalRekeninghouders	1	Eén rekeninghouder
rekeninghouder/		
rekeninghouderNP/		
indicatieOverleden	0	Persoon is niet overleden
indicatieOngedocumenteerd	1	De rekening is ongedocumenteerd
BSN	911-99-1111	
naam/		
Voornaam	Albert	
voorletters	A	
achternaam	Janssen	
geboorte/		
datum	1950-07-25	

4. Voorbeeld: een buitenlandse rekeninghouder met uiteindelijk belanghebbende met een andere buitenlandse fiscale woonplaats (1)

Acme GMBH heeft een betaalrekening bij de Nederlandse XYZ-bank.
De vertegenwoordiger van de Acme GMBH heeft verklaard dat de onderneming fiscaal gevestigd is in Duitsland en dat de entiteit een zogenoemde 'passieve niet-financiële entiteit' is onder CRS en dat de uiteindelijke belanghebbende heer A. Janssen fiscaal woonachtig is België en is de senior managing official. Er is een UBO-verklaring afgegeven.

Duitsland en België zijn beiden CRS-landen. U levert de gegevens als volgt aan:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
soortBestand	RENSAGEG	
bron/		
naamBron	XYZ-Bank	
rSINBron	234234234	
rekening/		
rekeningnummer	123	
productId	1BSR1234	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	Betaalrekening	
rekeningnummerType	0	Onbekend of overige type rekeningnummer
rekeningSoort	1	Betaalrekening
aantalRekeninghouders	1	Eén rekeninghouder
dDProcedure	CRS1201	New account
accountType	CRS1101	Depository account
rekeninghouder/		
selfCert	CRS901	true
rekeninghouderNNP/		
rSIN	279912353	
organisatienaam	Acme GMBH	
doorleveringVerdragsland/		Doorleveren van NNP
land	DE	
tIN	12-34-5678	
adres/		
adresVast/		
straat	Dorfstrasse	
huisnummer	10	
postcode	O4	
plaats	Leipzig	
land	DE	
uiteindelijkBelanghebbende/		
indicatieOverleden	0	Persoon is niet overleden
uiteindelijkBelanghebbendeType	CRS803	Senior managing official
uiteindelijkBelanghebbendeSelf Cert	CRS1001	true
doorleveringVerdragsland/		Doorleveren van NP
land	BE	
tIN	911-99-1111	
naam/		Doorleveren van NP
voornaam	Adri	
voorletters	A	
achternaam	Janssen	
geboorte/		
datum	1950-07-25	
adres		
adresVast		
straat	Mechelseweg	
huisnummer	10	
postcode	2099	
plaats	Antwerpen	
land	BE	

De groep doorleveringVerdragsland komt in het voorbeeld twee maal voor, als rekeninghouderNNP/doorleveringVerdragsland en als uiteindelijkBelanghebbende/doorleveringVerdragsland. Beide groepen levert u aan.

De groep rekeninghouderNNP/doorleveringVerdragsland levert u aan omdat Acme GMBH kwalificeert voor doorlevering aan Duitsland en de groep uiteindelijkBelanghebbende/doorleveringVerdragsland omdat de heer Janssen kwalificeert voor doorlevering aan België.

U dient ook de adresgegevens van de rekeninghoudende entiteit aan te leveren. Deze adresgegevens worden met de gegevens van de uiteindelijk belanghebbende doorgeleverd aan België.

5. Voorbeeld: een buitenlandse rekeninghouder met uiteindelijk belanghebbende met een andere buitenlandse fiscale woonplaats (2)

ABC Holding NV heeft een rekening bij de Nederlandse XYZ-bank.

De vertegenwoordiger van de ABC Holding NV, heeft verklaard dat de onderneming fiscaal gevestigd is in Suriname en dat de entiteit een zogenoemde 'passieve niet-financiële entiteit' is onder CRS. Waarbij de uiteindelijke belanghebbende heer A. Janssen fiscaal woonachtig is België.

België is een CRS-land, Suriname niet. Met Suriname worden dus geen gegevens uitgewisseld. U levert de gegevens als volgt aan:

XML-tag	Waarde/vulling	Toelichting
soortBestand	RENSAGEG	
bron/		
naamBron	XYZ-Bank	
rSINBron	234234234	
rekening/		
rekeningnummer	123	
productId	1BSR1234	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	Betaalrekening	
rekeningnummerType	0	Onbekend of overige type rekeningnummer
rekeningSoort	1	Betaalrekening
aantalRekeninghouders	1	Eén rekeninghouder
dDProcedure	CRS1201	New account
accountType	CRS1101	Depository account
rekeninghouder/		
selfCert	CRS901	true
rekeninghouderNNP/		
rSIN	279912353	
organisatienaam	ABC Holding NV	
adres/		
adresVast/		
straat	Brouwerijweg	
huisnummer	1	
plaats	Paramaribo	
land	SR	
uiteindelijkBelanghebbende/		
indicatieOverleden	0	Persoon is niet overleden
uiteindelijkBelanghebbendeType	CRS803	Senior managing official
uiteindelijkBelanghebbendeSelf Cert	CRS1001	true
doorleveringVerdragsland/		
land	BE	
tIN	911-99-1111	
naam/		
voornaam	Adri	
voorletters	A	
achternaam	Janssen	
geboorte/		
datum	1950-07-25	
adres		
adresVast		
straat	Mechelseweg	
huisnummer	10	
postcode	2099	
plaats	Antwerpen	
land	BE	

De groep doorleveringVerdragsland komt in het voorbeeld alleen voor als uiteindelijkBelanghebbende/doorleveringVerdragsland. Dit omdat de heer Janssen kwalificeert voor doorlevering aan België.

Omdat Suriname geen CRS-land is en ABC Holding NV daarom niet kwalificeert voor doorlevering mag u de groep rekeninghouderNNP/doorleveringVerdragsland weglaten.

Wel dient u ook de adresgegevens van de rekeninghoudende entiteit aan te leveren. Deze adresgegevens worden met de gegevens van de uiteindelijk belanghebbende door geleverd aan België.

6. Voorbeeld: Buitenlandse rekeninghouder / niet natuurlijk persoon

Fietsmaker GMBH heeft een rekening bij de Nederlandse XYZ-bank.

De vertegenwoordiger van de Fietsmaker GMBH, heeft verklaard dat de onderneming fiscaal gevestigd is Duitsland en dat de entiteit een zogenoemde 'actieve niet-financiële entiteit' is onder CRS.

Duitsland is een CRS-land. U levert de gegevens als volgt aan:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
soortBestand	RENSAGEG	
bron/		
naamBron	XYZ-Bank	
rSINBron	234234234	
rekening/		
rekeningnummer	123	
productId	1BSR1234	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	Betaalrekening	
rekeningnummerType	1	IBAN-formaat
rekeningSoort	1	Betaalrekening
aantalRekeninghouders	1	Eén rekeninghouder
dDProcedure	CRS1201	New account
accountType	CRS1101	Depository account
rekeninghouder/		
selfCert	CRS901	true
rekeninghouderNNP/		
rSIN	279912353	
organisatienaam	Acme GMBH	
doorleveringVerdragsland/		
land	DE	
tIN	12-34-5678	
adres/		
adresVast/		
straat	Dorfstrasse	
huisnummer	10	
postcode	O4	
plaats	Leipzig	
land	DE	

Omdat Acme GMBH een 'actieve niet-financiële entiteit' is hoeft u geen gegevens aan te leveren van een eventuele uiteindelijk belanghebbende.

7. Voorbeeld: Belegger/Participant met één buitenlands fiscaal woonland

Een buitenlandse participant die belegt in en kan worden aangewezen als een "oprichter in een Nederlandse Trust" heeft verklaard dat hij woonachtig is in België, door het afgeven van een eigen verklaring/fiscale woonplaatsverklaring. Hij participeert via de NL-TRUST in een beleggingsrekening. U levert als volgt aan:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
soortBestand	DIVIDWEP	
bron/		
naamBron	TRUST-NL	
rSINBron	234234234	
rekening/		
rekeningnummer	123	
productId	1BSR1234	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	Beleggingsrekening	
rekeningnummerType	0	Onbekend of overig type
rekeningSoort	0	Geen betaalrekening
aantalRekeninghouders	1	Eén rekeninghouder
dDProcedure	CRS1201	New account
accountType	CRS1104	Dept or EquityInterest in Investment Entity.
rekeninghouder/		
rekeninghouderNP/		
indicatieOverleden	0	Persoon is niet overleden
doorleveringVerdragsland/		
land	BE	
tIN	911-99-1111	
naam/		
Voornaam	Albert	
voorletters	A	
achternaam	Janssen	
geboorte/		
datum	1950-07-25	
adres/		
adresVast/		
straat	Mechelseweg	
huisnummer	10	
postcode	2099	
plaats	Antwerpen	
land	BE	
selfCert	CRS901	True
EquityInterestType	CRS401	EIH of legal arrangement – trust – settlor.

7. Voorbeeld aanlevering BEW en SEW

De Beleggingsrekening Eigen Woning (BEW) en Spaarrekening Eigen Woning (SEW) zijn voor CRS geen uitgezonderde rekeningen (zie ook deel 1 hoofdstuk 4.6.2).

De heer Janssen woont in Nederland en heeft aangegeven tevens fiscaal inwoner van België te zijn. Hij heeft een BEW. Het saldo bedraagt € 200.000 en hij heeft € 4.500 aan dividend ontvangen. Op dit dividend is € 500 bronbelasting ingehouden.

Een gewone effectenrekening valt in box 3, een BEW in box 1. Om dit onderscheid te maken wordt de BEW aangeleverd met soortSaldo code 18.

In het geval van een BEW of SEW is ingehouden bronbelasting niet verrekenbaar. U mag deze daarom niet aanleveren. Omdat er sprake is van een doorleveringVerdragsland is het aanleveren van een adres verplicht, ook al bevindt dit zich in Nederland.

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
soortBestand	DIVIDWEP	
bron/		
naamBron	XYZ-Bank	
rSINBron	234234234	
rekening/		
rekeningnummer	NL00BANK0101010101	
productId	1BSR1234	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	XYZ-Bank Beleggingsrekening Eigen Woning	
rekeningnummerType	0	Onbekend of overige type rekeningnummer
rekeningSoort	0	Geen betaalrekening
aantalRekeninghouders	1	Eén rekeninghouder
opbrengst/		
bedraghoogte	4500	
valuta	EUR	
soortOpbrengst	11	Ontvangen dividend
saldo/		
bedraghoogte	200000	
valuta	EUR	
soortSaldo	18	Beleggingsrekening Eigen Woning (BEW)
rekeninghouder/		
selfCert	CRS901	true
rekeninghouderNP/		
indicatieOverleden	0	Persoon is niet overleden
bSN	279912341	
doorleveringVerdragsland/		
land	BE	
tIN	911-99-1111	
naam/		
voorletters	A.	
achternaam	Janssen	
geboorte/		
datum	1950-07-25	
adres/		
adresVast/		
straat	Korte Voorhout	
huisnummer	7	
postcode	2511 CW	
plaats	Den Haag	
land	NL	

Een Spaarrekening Eigen Woning (SEW) wordt op vergelijkbare wijze aangeleverd. U gebruikt hiervoor het bestand RENSAGEG. Het saldo van een SEW levert u aan met soortSaldo code 17.

8. Voorbeeld aanlevering BEW met twee rekeninghouders waarvan er maar één hoeft te worden aangeleverd.

De heer Janssen en mevrouw Janssen wonen in Nederland. De heer Janssen heeft aangegeven tevens fiscaal inwoner van België te zijn.
Samen hebben zij een BEW. Het saldo bedraagt € 200.000 en zij hebben € 4.500 aan dividend ontvangen.

Omdat de heer Janssen fiscaal inwoner is van België moet de rekening worden aangeleverd in het kader van de CRS. Mevrouw Janssen is geen fiscaal inwoner van een CRS-land. Haar gegevens mag u daarom niet aanleveren.

U levert de rekening als volgt aan:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
soortBestand	DIVIDWEP	
bron/		
naamBron	XYZ-Bank	
rSINBron	234234234	
rekening/		
rekeningnummer	NL00BANK0101010101	
productId	1BSR1234	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave of correctie
rekeningopgave/		
label	XYZ-Bank Beleggingsrekening Eigen Woning	
rekeningnummerType	1	IBAN formaat
rekeningSoort	0	Geen betaalrekening
aantalRekeninghouders	2	En/of rekening met twee rekeninghouders
opbrengst/		
bedraghoogte	4500	
valuta	EUR	
soortOpbrengst	11	Ontvangen dividend
saldo/		
bedraghoogte	200000	
valuta	EUR	
soortSaldo	18	Beleggingsrekening Eigen Woning (BEW)
rekeninghouder/		
rekeninghouderNP/		
indicatieOverleden	0	Persoon is niet overleden
bSN	279912341	
doorleveringVerdragsland/		
land	BE	
tIN	911-99-1111	
naam/		
voorletters	A.	
achternaam	Janssen	
geboorte/		
datum	1950-07-25	
adres/		
adresVast/		
straat	Korte Voorhout	
huisnummer	7	
postcode	2511 CW	
plaats	Den Haag	
land	NL	

Let Op:
Ook al levert u slechts de gegevens van één rekeninghouder aan, de rekening zelf heeft twee rekeninghouders. U dient de rekening aan te leveren met de juiste code aantalRekeninghouders. Dat is in dit geval aantalRekeninghouders =2 (en/of rekening met twee rekeninghouders).

2.9 Het aanleveren van opgeheven of beëindigde rekeningen

Een tijdens het gegevenstijdvak opgeheven of beëindigde rekening bestaat niet meer aan het einde van het jaar. U hoeft voor een dergelijke rekening daarom nimmer het saldo per 31 december aan te leveren.

1. Voorbeeld: FATCA

Een rekening die is beëindigd in het gegevenstijdvak en dient te worden doorgeleverd in het kader van de FATCA (../doorleveringVerdragsland/land = US) levert u altijd aan met '../voorlaatstSaldo/bedraghoogte' en einddatum.

Indien gedurende het tijdvak opbrengsten zijn genoten en/of bronbelasting is ingehouden levert u deze ook aan.

2. Voorbeeld: CRS

Een rekening die is beëindigd in het gegevenstijdvak en dient te worden doorgeleverd in het kader van de CRS (../doorleveringVerdragsland/land ≠ US) levert u altijd aan met einddatum.

Indien gedurende het tijdvak opbrengsten zijn genoten en/of bronbelasting is ingehouden levert u deze ook aan.

Wanneer er geen opbrengsten zijn genoten en er ook geen bronbelasting is ingehouden, is het raadzaam toch een willekeurige opbrengst of bronbelasting met bedrag=0 aan te leveren. Anders wordt een foutcode C-0158, C-0159 of C-164 gegenereerd. In dit specifieke geval zou dat ten onrechte zijn.

3. Voorbeeld: samenloop FATCA en CRS

Een rekening die is beëindigd in het gegevenstijdvak en dient te worden doorgeleverd in het kader van de FATCA (../doorleveringVerdragsland/land = US) èn de CRS (../doorleveringVerdragsland/land ≠ US) levert u altijd aan met '../voorlaatstSaldo/bedraghoogte' en einddatum.

Indien gedurende het tijdvak opbrengsten zijn genoten en/of bronbelasting is ingehouden levert u deze ook aan.

4. Voorbeeld: geen FATCA en/of CRS

Een betaal- of spaarrekening die in het gegevenstijdvak is beëindigd en die niet behoeft te worden doorgeleverd in het kader van de FATCA en/of de CRS levert u alleen aan indien gedurende het gegevenstijdvak rente is ontvangen of betaald.

Een beleggingsrekening die in het gegevenstijdvak is beëindigd en die niet behoeft te worden doorgeleverd in het kader van de FATCA en/of de CRS levert u alleen aan indien gedurende het gegevenstijdvak rente of dividend is ontvangen of betaald en/of bronbelasting is ingehouden.

Een leenproduct dat in het gegevenstijdvak is beëindigd (afgelost) levert u alleen aan indien gedurende het gegevenstijdvak rente of ontvangen of betaald.

2.10 Wijzigingen, correcties, intrekkingen

Uitgangspunt voor de voorbeelden in deze paragraaf is dat u een rekeningopgave over 2027 op de volgende manier hebt aangeleverd:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
rekening/		
rekeningnummer	123	
productId	BR001	
indicatieVerwerking	0	Initiële rekeningopgave
rekeningopgave/		
label	Betaalrekening	
...		
rekeninghouder/		
rekeninghouderNP/		
indicatieOverleden	0	Niet overleden
...		
saldo/		
bedraghoogte	1000	
valuta	EUR	
...		
...		

1. Voorbeeld: correctie op eerder aangeleverde gegevens voor hetzelfde jaar

Na de initiële aanlevering wilt u het saldo corrigeren van 1000 naar 2000 en het label wijzigen in 'XYZ-Bank Betaalrekening'. U levert daarvoor de juiste gegevens van de rekening op dezelfde manier opnieuw aan, waarbij u het saldo en het label aanpast.:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
rekening/		
rekeningnummer	123	
productId	BR001	
indicatieVerwerking	0	correctieopgave van gegevens
rekeningopgave/		
label	XYZ-bank Betaalrekening	
...		
rekeninghouder/		
rekeninghouderNP/		
indicatieOverleden	0	Niet overleden
...		
saldo/		
bedraghoogte	2000	
valuta	EUR	
...		
...		

Let op:
U kunt de bovenstaande werkwijze niet toepassen als u productIds of rekeningnummers wilt corrigeren.

2. Voorbeeld: intrekking van eerder aangeleverde gegevens

Na de initiële aanlevering ontdekt u een vergissing: de gegevens hadden nooit moeten worden aangeleverd. U trekt de gegevens daarom in, met behulp van de volgende gegevens:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
rekening/		
rekeningnummer	123	
productId	BR001	
indicatieVerwerking	1	Intrekking

U vermeldt hier dus niet de eerder opgegeven label, rekeninghouder enzovoort.

3. Voorbeeld: correctie van rekeningnummer of productId

Na de initiële aanlevering ontdekt u een vergissing: het productId had niet BR001 moeten zijn maar BR. Het rekeningnummer 123 was wel correct.

Trek in dit geval de foutieve combinatie BR001/123 in en geef de juiste combinatie BR/123 als initieel op. Dit kunt u in een keer aanleveren:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
rekening/		
rekeningnummer	123	
productId	BR001	
indicatieVerwerking	1	Intrekking
rekening/		
rekeningnummer	123	
productId	BR	
indicatieVerwerking	0	Initiële aanlevering
rekeningopgave/		
label	Betaalrekening	
...		
rekeninghouder/		
rekeninghouderNP/		
indicatieOverleden	0	Niet overleden
...		
saldo/		
bedraghoogte	1000	
valuta	EUR	
...		

4. Voorbeeld: wijziging van rekeningnummer of productId ten opzichte van 2026

Na de aanlevering over 2026 gaat u halverwege 2027 uw rekeningen hernummeren. Hierdoor wordt het rekeningnummer dat tot en met de aanlevering over 2026 nog 123 was, veranderen in 456. U gebruikt wel het zelfde productId, dit blijft BR001.

Bij de initiële aanlevering over 2027 (of, als u dit vergeet, bij een correctie op 2027) geeft u deze wijziging als volgt door:

XML-tag	**Waarde/vulling**	**Toelichting**
rekening/		
rekeningnummer	456	
productId	BR001	
indicatieVerwerking	0	Initiële aanlevering
rekeningopgave/		
label	Betaalrekening	
...		
rekeningOud/		
rekeningnummerOud	123	
productIdOud	BR001	
rekeninghouder/		
rekeninghouderNP/		
indicatieOverleden	0	Niet overleden
...		
saldo/		
bedraghoogte	1000	
valuta	EUR	
...		
...	...	

Hoewel het productId niet verandert, verandert de combinatie rekeningnummer-productId wel. Vermeld daarom het productId zowel onder de tag 'productId' als onder de tag 'productIdOud'.