Belastingdienst

Handleiding

Gegevensaanlevering van bank- en beleggingsproducten

Gegevenstijdvak 2027
Deel 2 - Berichtspecificatie

Versie 2.0 (29-10-2026)



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 Aanleveringnummer 6
2.4.3 Aanmaakmoment 6
2.4.4 Opgaves, correcties en intrekkingen 6
3 Toelichting berichtspecificatie 8
3.1 Inleiding 8
3.2 Specificatie gegevensgroepen en -elementen 8
3.3 Formaten & domeinen 9
3.3.1 Formaattypen 9
3.3.2 Domein 9
3.3.3 Alfanumeriek formaattype 9
3.3.4 Datum/tijd formaattype 10
3.3.5 Decimaal formaattype 10
3.3.6 Numeriek formaattype 11
3.3.7 Tekst formaattype 11
4 Berichtspecificatie 12
4.1 Hoofdgroep Bankgegevens 12
4.2 Subgroepen 12
4.2.1 Logistieke gegevens 12
4.2.2 Controle gegevens 14
4.2.3 Leveranciergegevens 16
4.2.4 Rekeninggegevens (algemeen) 19
4.2.5 Rekeninghouder 26
4.2.6 RekeninghouderNNP gegevens 35
4.2.7 UiteindelijkBelanghebbende gegevens 40
4.2.8 Rekeninggegevens (inhoudelijk) 47

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

Let op:
Met het bestand RENSAGEG levert u enkel producten aan die voldoen aan de omschrijving van banktegoed conform de Wet IB 2001.
Beleggingsproducten en betaal en spaarproducten welke niet voldoen aan de omschrijving van banktegoed als bedoeld in de Wet IB 2001 levert u aan met het bestand DIVIDWEP.

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 gegevenstijdvak, berichtsoort, rekeningnummer en productId. Waarbij een rekeningnummer of een functioneel equivalent (indien er geen rekeningnummer is) door de aanleverende partij zelf is uitgegeven. Er mag dus geen zogenaamde tegenrekening worden ingevuld.

Het is de bedoeling dat een rekening maar één keer voorkomt in een bericht. Wanneer er meerdere rekeninghouders zijn, moeten deze allemaal onder een rekening aangeleverd worden (één rekening met één of meer rekeninghouders).

Indien er in één bericht toch meerdere opgaves zijn aangeleverd voor eenzelfde rekening, dan geldt de laatste opgave als de uiteindelijke opgave. Er is uiteindelijk maar één opgave van een rekening actueel.

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, voorlaatst saldo, opbrengst en/of bronbelasting aan moet leveren, mag u de rekening in zijn geheel niet aanleveren. 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.
Condities	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 waardes 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 waardes 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 waardes van een gegevenselement geen getal (numeriek of decimaal) of datum / tijd waarde betreft. Met de waardes 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 waardes 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 waardes zijn toegestaan, wordt dit middels een domeinspecificatie aangegeven.

De waardes van decimale gegevenselementen mogen geen voorloopnullen bevatten. De waarde '0100.00' en waarde '00.00' zijn geen geldige waardes 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 waardes. De waardes '09.', '0.', '-0', '-09' en '-0.0' zijn geen geldige waardes.

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 begrenzingen 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 waardes 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 waardes zijn toegestaan, dient dit middels een domeinspecificatie te worden aangegeven.

De waardes van numerieke gegevenselementen mogen geen voorloopnullen 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 de waarde '2027/01' 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/2027/01
Condities	[F-0030] Combinatie RSIN bron, aanleveringnummer 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.
Condities	[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 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 die voldoen aan de omschrijving van banktegoed conform de Wet IB 2001. Vul 'LENSAGEG' in voor een bestand met alleen leenproducten. Vul 'DIVIDWEP' in voor een bestand met alleen beleggingsproducten en betaal- en spaarproducten die niet voldoen aan de omschrijving van banktegoed conform de Wet IB 2001. 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.
Condities	-
Toelichting	**Let op:** De volgorde van eventuele correcties wordt bepaald op basis van het meegeleverde aanmaakmoment. De rekeningopgave uit het bestand met het meest recente aanmaakmoment geeft de geldige situatie weer ongeacht de volgorde van aanleveren. 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.
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.
Condities	[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. [F-0035] Combinatie soortBestand, rSINBron en tijdvak moet bekend zijn.
Toelichting	Deze handleiding beschrijft gegevensleveringen over 2027, u vult daarom 2027 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] 2027

Gegevenselement	**aanleveringnummer**
Xpath (XML)	Bankgegevens/aanleveringnummer
Omschrijving	Aanleveringnummer dat de berichtgever toekent aan het bestand om het te kunnen identificeren.
Condities	[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.
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.
Condities	-
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.
Condities	-
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
Condities 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.
Condities	-
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.
Condities	-
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.
Condities	-
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.
Condities	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] n18

Gegevenselement	**totaalbedragBronbelasting**
Xpath (XML)	Bankgegevens/controle/totaalbedragBronbelasting
Omschrijving	Som van alle bronbelasting-bedragen.
Condities	-
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.
Condities	-
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.
Condities	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] n18

4.2.3 Leveranciergegevens

4.2.3.1 Berichtgever

Gegevensgroep	**berichtgever**
Xpath (XML)	Bankgegevens/berichtgever
Condities	-
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

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

Gegevenselement	**rSINBerichtgever**
Xpath (XML)	Bankgegevens/berichtgever/rSINBerichtgever
Omschrijving	RSIN van de berichtgever.
Condities	[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 1x9 + 2x8 + 9x7 +5x6 + 9x5 + 8x4 + 9x3 + 3x2 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
Condities 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.
Condities	-
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.
Condities	[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. [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 1x9 + 2x8 + 9x7 +5x6 + 9x5 + 8x4 + 9x3 + 3x2 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
Condities	
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
Condities 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.
Condities	-
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.
Condities	-
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.
Condities	-
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.
Condities	-
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.
Condities	-
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 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.
Condities	-
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
Condities 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.
Condities	-
Toelichting	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. Alfanumerieke 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. Het rekeningnummer moet door u zelf uitgegeven zijn en mag bijvoorbeeld niet een tegenrekeningnummer van een andere bank zijn. **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.
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.
Condities	-
Toelichting	Het productId zorgt samen met het rekeningnummer voor een unieke identificatie van de rekening. Gezien de identificerende functie adviseren wij een toekomstvaste 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 .
Condities	-
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
Condities 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.
Condities	-
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

Gegevenselement	**rekeningnummerType**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeningnummerType
Omschrijving	Een indicatie dat het type rekeningnummer aangeeft.
Condities	-
Toelichting	0 = Onbekend of overig type rekeningnummer 1 = Rekeningnummer is in IBAN-formaat 2 = Elektronisch geld (Specified Electronic Money Product) 3 = Crypto wallet
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] an1
Domein	[XSD] 0, 1, 2, 3

Gegevenselement	**rekeningSoort**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeningSoort
Omschrijving	Een indicatie die aangeeft of een rekening een betaalrekening is.
Condities	[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

Gegevenselement	**aantalRekeninghouders**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/aantalRekeninghouders
Omschrijving	Het totaal aantal rekeninghouders met een belang in de rekening, per 31/12 van het tijdvak waarover wordt aangeleverd.
Condities	[C-0803] de waarde van 'aantalRekeninghouders' mag niet kleiner zijn dan het aantal aangeleverde rekeninghouders
Toelichting	Het werkelijke aantal rekeninghouders is meestal gelijk aan het aantal rekeninhouders dat feitelijk wordt aangeleverd, zoals beschreven in par. 4.2.5. Dit kan in uitzonderlijke situaties meer zijn. Zoals in het geval van rekeninghouders, waarvoor geen aanleverplicht geldt.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[XSD] n2
Domein	[XSD] 1 - 99

Gegevenselement	**einddatum**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/einddatum
Omschrijving	Datum in het jaar waarop de rekening is beëindigd.
Condities	[C-0368] Als er een voorlaatstSaldo 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

Gegevenselement	**dDProcedure**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/dDProcedure
Omschrijving	Indicatie dat de rekening is geopend onder voorwaarden van vóór 1/01/2016 of vanaf die datum.
Condities	[C-0848] 'dDProcedure' moet aangeleverd worden indien een doorleveringverdragsland is aangeleverd en <> 'US'
Toelichting	Alleen voor de rekeningen die ook in het kader van de CRS-regeling worden aangeleverd is dDProcedure verplicht. In alle andere gevallen mag dit gegevenselement niet worden aangeleverd. CRS1201 = new account (afgesloten vanaf 1-01-2016) CRS1202 = Preexisting account (afgesloten vóór 1-01-2016)
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an7
Domein	[XSD] CRS1201, CRS1202

Gegevenselement	**accountType**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/accountType
Omschrijving	Rekeningtype
Condities	[C-0849] 'accountType' moet worden aangeleverd indien een doorleveringverdragsland is aangeleverd en <> 'US' [C-0855] 'accountType' mag niet worden aangeleverd indien er geen doorleveringverdragsland is aangeleverd of alleen maar 'US'.
Toelichting	Alleen voor de rekeningen die ook in het kader van de CRS-regeling worden aangeleverd is accountType verplicht. In alle andere gevallen mag dit gegevenselement niet worden aangeleverd. CRS1101 = Depository Account CRS1102 = Custodial Account CRS1103 = Cash Value Insurance Contract or Annuity Contract CRS1104 = Debt or Equity Interest in Investment Entity
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an7
Domein	[XSD] CRS1101, CRS1102, CRS1103, CRS1104

Gegevenselement	**indicatieSlapend**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/indicatieSlapend
Omschrijving	Alleen aanleveren als u wilt aangeven dat de rekening een slapende rekening is.
Condities	-
Toelichting	1 = slapende rekening
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1
Domein	[XSD] 1

4.2.4.3 GIINHouderAfwijkend

Gegevensgroep	**gIINHouderAfwijkend**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/gIINHouderAfwijkend
Condities 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

Gegevenselement	**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.
Condities	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[C-0425] an1..50

Gegevenselement	**gIINAfwijkend**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/gIINHouderAfwijkend/gIINAfwijkend
Omschrijving	GIIN van de financiële instelling waar de rekening onder valt
Condities	-
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)

Gegevenselement	**rSINAfwijkend**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/gIINHouderAfwijkend/rSINAfwijkend
Omschrijving	Het Rechtspersonen Samenwerkingsverbanden Informatienummer van de afwijkende GIIN-houder.
Condities	[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 1x9 + 2x8 + 9x7 +5x6 + 9x5 + 8x4 + 9x3 + 3x2 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

4.2.4.4 AdresBron

Gegevensgroep	**adresBron**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/gIINHouderAfwijkend/adresBron
Condities 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.
Condities	-
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.
Condities	-
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.
Condities	-
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.
Condities	-
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.
Condities	-
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.
Condities	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..250

4.2.4.5 RekeningOud

Gegevensgroep	**rekeningOud**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeningOud
Condities 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.
Condities	-
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.
Condities	-
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
Condities 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	Alle rekeninghouders moeten aangeleverd worden.
Kardinaliteit	[C-0115] 1..n

Gegevenselement	**selfCert**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/selfCert
Omschrijving	Alleen voor de rekeningen die ook in het kader van de CRS-regeling worden aangeleverd is de eigen verklaring (selfCert) verplicht. In alle andere gevallen mag dit gegevenselement niet worden aangeleverd. Geef aan of de rekeninghouder een geldige eigenverklaring heeft verstrekt voor deze rekening.
Condities	[C-0850] 'selfCert' moet worden aangeleverd indien een doorleveringverdragsland is aangeleverd en <> 'US' [C-0853] 'selfCert' mag niet worden aangeleverd indien er geen doorleveringverdragsland is aangeleverd of alleen maar 'US'
Toelichting	CRS901 = true (ja) CRS902 = false (nee)
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an6
Domein	[XSD] CRS901, CRS902

Gegevenselement	**equityInterestType**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/equityInterestType
Omschrijving	Alleen voor de rekeningen die ook in het kader van de CRS-regeling worden aangeleverd én waarbij accountType='CRS1104' (*Debt or Equity Interest in Investment Entity*), is equityInterestType verplicht. In alle andere gevallen mag dit gegevenselement niet worden aangeleverd. Geef aan of er een aandelenbelang is in een beleggingsentiteit en welke juridische constructie gebruikt is aan de hand van onderstaande codering; zoals in de CRS-regeling is voorgeschreven.
Condities	[C-0714] Code equityInterestType moet uniek zijn voor dezelfde rekeninghouder bij de rekening. ~~[C-0851] 'equityInterestType' moet worden aangeleverd indien een doorleveringverdragsland is aangeleverd (niet zijnde 'US') én 'accountType'="CRS1104" (*Debt or Equity Interest in Investment Entity*)~~ [C-0856] 'equityInterestType' mag niet worden aangeleverd indien er geen doorleveringverdragsland is aangeleverd of alleen maar 'US' óf indien 'accountType'<>"CRS1104" (*Debt or Equity Interest in Investment Entity*)
Toelichting	CRS401 = EIH of legal arrangement – trust – settlor CRS402 = EIH of legal arrangement – trust – trustee CRS403 = EIH of legal arrangement – trust – protector CRS404 = EIH of legal arrangement – trust – beneficiary CRS405 = EIH of legal arrangement – trust – other CRS406 = EIH of legal arrangement – other – settlor-equivalent CRS407 = EIH of legal arrangement – other – trustee-equivalent CRS408 = EIH of legal arrangement – other – protector-equivalent CRS409 = EIH of legal arrangement – other – beneficiary-equivalent CRS410 = EIH of legal arrangement – other – other-equivalent Er mogen meerdere codes per rekeninghouder worden aangeleverd, maar niet meerdere keren dezelfde code voor een rekeninghouder bij deze rekening.
Kardinaliteit	[XSD] 0..n
Formaat	[XSD] an6
Domein	[XSD] CRS401, CRS402, CRS403, CRS404, CRS405, CRS406, CRS407, CRS408, CRS409, CRS410

4.2.5.1 RekeninghouderNP gegevens

4.2.5.2 RekeninghouderNP

Gegevensgroep	**rekeninghouderNP**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNP
Condities voor de gehele gegevensgroep	[C-0801] combinatie 'bSN' en 'geboortedatum' en/of 'achternaam' moet valide zijn
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.
Condities	-
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.
Condities	-
Toelichting	1 = ongedocumenteerde rekeninghouder
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1
Domein	[XSD] 1

Gegevenselement	**indicatieWoonadresNL**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNP/ indicatieWoonadresNL
Omschrijving	De rekeninghouder heeft een woonadres in Nederland.
Condities	-
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

Gegevenselement	**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.
Condities	[C-0440] bSN moet voldoen aan de 11-proef. [C-0801] combinatie 'bSN' en 'geboortedatum' en/of 'achternaam' moet 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 1x9 + 2x8 + 9x7 +5x6 + 9x5 + 8x4 + 9x3 + 3x2 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) en waarbij dezelfde geboortedatum en achternaam geregistreerd staan als aangeleverd.
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
Condities 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.
Condities	[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.
Condities	[C-0841] Bij alle doorleveringverdragslanden dient een tIN worden aangeleverd indien dat land tIN's voert. [C-0842] Een US tIN moet bestaan uit: • 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 https://web-archive.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/index.htm. 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 "222222222" (9x2) tot en met "999999999" (9x9). 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
Condities voor de gehele gegevensgroep	
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	Voor FATCA of CRS levert u zowel voornaam als voorletters aan. U mag de voorletters achterwege laten.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1

Gegevenselement	**voornaam**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNP/naam/voornaam
Omschrijving	De voornaam of voornamen van de rekeninghouderNP. Voor FATCA of CRS moet de voornaam verplicht worden aangeleverd. Als u dit gegevenselement echt niet kunt aanleveren dan vult u 'NFN' in. In alle andere gevallen is de voornaam optioneel.
Condities	[C-0363] Bij doorlevering aan US of een CRS-land van een rekeninghouderNP of uiteindelijkBelanghebbende mag de voornaam niet ontbreken.
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
Condities	-
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
Condities	-
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.
Condities	-
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
Condities 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.
Condities	-
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.
Condities	[C-0382] Geboorteplaats is verplicht indien een doorleveringVerdragsland is aangeleverd en er geen TIN is aangeleverd.
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 of de FATCA te worden aangeleverd, wanneer een door de fiscale woonstaat toegekend fiscaal identificatienummer (tIN) ontbreekt. Indien u bij een FATCA-levering een fictief US TIN invult (codes '222222222' t/m '999999999') dan wordt dit beschouwd als ontbrekende TIN en moet de geboorteplaats aangeleverd worden.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..35

4.2.5.6 Adres

Gegevensgroep	**adres**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNP/adres
Condities 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
Condities 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.
Condities	-
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.
Condities	-
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).
Condities	-
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.
Condities	-
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.
Condities	-
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.
Condities	-
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.
Condities	-
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 appartementaanduiding, …
Condities	-
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
Condities 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
Condities	-
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.
Condities	-
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

Gegevensgroep	**rekeninghouderNNP**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP
Condities 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.
Condities	[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 1x9 + 2x8 + 9x7 +5x6 + 9x5 + 8x4 + 9x3 + 3x2 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.
Condities	-
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	**organisatienaam**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/organisatienaam
Omschrijving	De naam van de rekeninghouderNNP.
Condities	-
Toelichting	De organisatienaam waaronder de niet-natuurlijk persoon is opgenomen in het Handelsregister op basis van artikel 5 tm 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
Condities 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.
Condities	[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.
Condities	[C-0841] Bij alle doorleveringverdragslanden dient een tIN worden aangeleverd indien dat land tIN's voert [C-0842] Een US tIN moet bestaan uit: • 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 https://web-archive.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/index.htm. 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 "222222222" (9x2) tot en met "999999999" (9x9). 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
Condities 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
Condities 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.
Condities	-
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.
Condities	-
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.
Condities	-
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.
Condities	-
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.
Condities	-
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.
Condities	-
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.
Condities	-
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 appartementaanduiding.
Condities	-
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
Condities 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
Condities	-
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.
Condities	-
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

Gegevensgroep	**uiteindelijkBelanghebbende**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/uiteindelijkBelanghebbende
Condities 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

Gegevenselement	**indicatieOverleden**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/uiteindelijkBelanghebbende/indicatieOverleden
Omschrijving	Aanduiding dat de uiteindelijkBelanghebbende is overleden.
Condities	[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/ Controling Person (verder CP) als controlingPersonType in zoals dat in de CRS-regelgeving is bepaald.
Condities	-
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

Gegevenselement	**uiteindelijkBelanghebbendeSelfCert**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/uiteindelijkBelanghebbende/uiteindelijkBelanghebbendeSelfCert
Omschrijving	Alleen voor de rekeningen die ook in het kader van de CRS-regeling worden aangeleverd is uiteindelijkBelanghebbendeSelfCert verplicht. In alle andere gevallen mag dit gegevenselement niet worden aangeleverd. Geef aan of de uiteindelijkBelanghebbende een geldige eigenverklaring heeft verstrekt voor deze rekening.
Condities	[XSD] domeinwaarden [C-0852] 'uiteindelijkBelanghebbendeSelfCert' moet worden aangeleverd indien een doorleveringverdragsland <> 'US' [C-0854] 'uiteindelijkBelanghebbendeSelfCert' mag niet worden aangeleverd indien er geen doorleveringverdragsland is aangeleverd of alleen maar 'US'
Toelichting	CRS1001 = true (ja) CRS1002 = false (nee)
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[C-0555] an7
Domein	[C-0555] CRS1001, CRS1002

4.2.7.2 DoorleveringVerdragsland

Gegevensgroep	**doorleveringVerdragsland**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/ uiteindelijkBelanghebbende/doorleveringVerdragsland
Condities 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.
Condities	[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.
Condities	[C-0841] Bij alle doorleveringverdragslanden dient een tIN worden aangeleverd indien dat land tIN's voert [C-0842] Een US tIN moet bestaan uit: • 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 https://web-archive.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/index.htm. 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 "222222222" (9x2) tot en met "999999999" (9x9). 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
Condities voor de gehele gegevensgroep	-
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	Voor FATCA en CRS levert u zowel voornaam als voorletters aan. U mag de voorletters achterwege laten.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1

Gegevenselement	**voornaam**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/ uiteindelijkBelanghebbende/naam/voornaam
Omschrijving	De voornaam of voornamen van de uiteindelijkBelanghebbende. Voor FATCA of CRS moet de voornaam verplicht worden aangeleverd. Als u dit gegevenselement echt niet kunt aanleveren dan vult u 'NFN' in. In alle andere gevallen is de voornaam optioneel.
Condities	[C-0363] Bij doorlevering aan US of een CRS-land van een rekeninghouderNP of uiteindelijkBelanghebbende mag de voornaam niet ontbreken.
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
Condities	-
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/rekeninghouderNNP/ uiteindelijkBelanghebbende/naam/voorvoegsels
Omschrijving	De voorvoegsels van de uiteindelijkBelanghebbende, zie toelichting.
Condities	-
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

Gegevenselement	**achternaam**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/ uiteindelijkBelanghebbende/naam/achternaam
Omschrijving	De achternaam van de uiteindelijkBelanghebbende.
Condities	-
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
Condities 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

Gegevenselement	**datum**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/uiteindelijkBelanghebbende/geboorte/datum
Omschrijving	Datum waarop de uiteindelijkBelanghebbende is geboren.
Condities	-
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	[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.
Condities	[C-0382] Geboorteplaats is verplicht indien een doorleveringVerdragsland is aangeleverd en er geen TIN is aangeleverd.
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 of de FATCA te worden aangeleverd wanneer een door de fiscale woonstaat toegekend fiscaal identificatienummer (TIN) ontbreekt. Indien u bij een FATCA-levering een fictief US TIN invult (codes '222222222' t/m '999999999') dan wordt dit beschouwd als ontbrekende TIN en moet de geboorteplaats aangeleverd worden.
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..35

4.2.7.5 Adres

Gegevensgroep	**adres**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/uiteindelijkBelanghebbende/adres
Condities 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
Condities 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.
Condities	-
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.
Condities	-
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).
Condities	-
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.
Condities	-
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.
Condities	-
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.
Condities	-
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.
Condities	-
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.
Condities	-
Toelichting	-
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an1..35

4.2.7.7 AdresVrij

Gegevensgroep	**adresVrij**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/rekeninghouder/rekeninghouderNNP/uiteindelijkBelanghebbende/adres/adresVrij
Condities 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
Condities	-
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.
Condities	-
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
Condities voor de gehele gegevensgroep	[C-0158] opbrengst is verplicht als saldo, voorlaatstSaldo en bronbelasting niet zijn aangeleverd bij soortBestand= DIVIDWEP. [C-0159] opbrengst is verplicht als saldo en voorlaatstSaldo niet zijn aangeleverd bij soortBestand= RENSAGEG. [C-0169] opbrengst is niet toegestaan bij EWNLSGEG en GEWNLGEG. [C-0845] binnen de groep opbrengst moet één van de twee elementen soortOpbrengst en soortVerkoopOpbrengst gevuld zijn.
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	Voor deze handleiding verstaan we onder opbrengst de limitatie bij soortOpbrengst en soortVerkoopOpbrengst genoemde soorten. 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. Als er geen opbrengst van toepassing is, laat u de groep opbrengst weg. Bedraghoogte 0 is dan geen toegestande waarde.
Kardinaliteit	[XSD] 0..n

Gegevenselement	**bedraghoogte**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/opbrengst/bedraghoogte
Omschrijving	De hoogte van een bedrag, uitgedrukt in een bepaalde valuta.
Condities	-
Toelichting	U doet uw opgaaf 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. U moet totaliseren per productId, soort opbrengst en als dit van toepassing is per soort valuta. U mag hierbij niet totaliseren over valutasoorten heen. Doe uw opgaaf 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. 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	[C-0475] n16

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

Gegevenselement	**soortOpbrengst**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/opbrengst/soortOpbrengst
Omschrijving	Nadere karakterisering van opbrengst.
Condities	[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	**BIJ BETAAL- EN SPAARPRODUCTEN (SOORTBESTAND = RENSAGEG)** 01 = Ontvangen rente 21 = Betaalde rente **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 vergoedings-rente/boeterente. Combinatie van 21, 22 en 23. **BIJ BELEGGINGSPRODUCTEN (SOORTBESTAND = DIVIDWEP)** 11 = Ontvangen dividend 12 = Gewone (ontvangen) obligatierente 13 = Mee verkochte (ontvangen) obligatierente 14 = Mee gekochte (betaalde) obligatierente
Kardinaliteit	[XSD] 0..1
Formaat	[XSD] an2
Domein	[XSD] 01, 11, 12, 13, 14, 21, 22, 23, 24, 29

Gegevenselement	**soortVerkoopOpbrengst**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/opbrengst/soortVerkoopOpbrengst
Omschrijving	Nadere karakterisering van opbrengst.
Condities	[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	**BIJ BETAAL- EN SPAARPRODUCTEN (SOORTBESTAND = RENSAGEG)** 99 = Overige voor de FATCA of de CRS relevante opbrengsten **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
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
Condities voor de gehele gegevensgroep	[C-0160] saldo is verplicht als opbrengst, voorlaatstSaldo en bronbelasting niet zijn aangeleverd bij soortBestand= DIVIDWEP. [C-0161] saldo is verplicht als opbrengst en voorlaatstSaldo niet zijn aangeleverd bij soortBestand= RENSAGEG. [C-0122] Deze gegevensgroep moet precies 1 keer voorkomen bij soortBestand=LENSAGEG. [C-0165] Deze gegevensgroep is bij soortBestand = EWNLSGEG alleen toegestaan als er een doorleveringVerdragsland is. [C-0166] saldo is verplicht als soortBestand = EWNLSGEG en als het doorleveringVerdragsland is gevuld. [C-0170] saldo is niet toegestaan bij GEWNLGEG.
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	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. Als er geen saldo van toepassing is, bijvoorbeeld omdat de rekening in de loop van het tijdvak is opgeheven, laat u de gehele groep saldo weg. Dit kan voorkomen bij soortBestand RENSAGEG en DIVIDWEP. Bij soortBestand LENSAGEG moet saldo gevuld zijn, dat eventueel bedraghoogte = 0 heeft.
Kardinaliteit	[XSD] 0..n

Gegevenselement	**bedraghoogte**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/saldo/bedraghoogte
Omschrijving	De hoogte van het saldo op 31-12 van het tijdvak.
Condities	-
Toelichting	U doet uw opgaaf 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. U moet totaliseren per productId, soort saldo en als dit van toepassing is per soort valuta. U mag hierbij niet totaliseren over valutasoorten heen. Doe uw opgaaf 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.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[C-0475] n16

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

Gegevenselement	**soortSaldo**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/saldo/soortSaldo
Omschrijving	Nadere karakterisering van saldo.
Condities	[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	**BIJ BETAAL- EN SPAARPRODUCTEN (SOORTBESTAND = RENSAGEG)** 01 = Groene beleggingen als bedoeld in artikel 5.13 en 5.14 van de Wet IB 2001 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) **BIJ LEENPRODUCTEN (SOORTBESTAND = LENSAGEG)** 21 = Bouwdepot 29 = Overig **BIJ BELEGGINGSPRODUCTEN (SOORTBESTAND = DIVIDWEP)** 01 = Groene beleggingen als bedoeld in artikel 5.13 en 5.14 van de Wet IB 2001 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 **BIJ NETTOLIJFRENTEPRODUCTEN (SOORTBESTAND = EWNLSGEG)** 60 = Nettolijfrentespaarrekening 61 = Nettolijfrentebeleggingsrecht
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
Condities voor de gehele gegevensgroep	[C-0117] voorlaatstSaldo is niet toegestaan bij LENSAGEG, EWNLSGEG en GEWNLGEG. [C-0162] voorlaatstSaldo is verplicht als opbrengst, saldo en bronbelasting niet zijn aangeleverd bij soortBestand = "DIVIDWEP" en als doorleveringVerdragsland = "US". [C-0163] voorlaatstSaldo is verplicht als saldo en opbrengst niet zijn aangeleverd bij soortBestand= "RENSAGEG" en als doorleveringVerdragsland = "US". [C-0157] voorlaatstSaldo is alleen toegestaan als rekeningopgave minimaal een rekeninghouder of uiteindelijkBelanghebbende heeft met een doorleveringVerdragsland = "US".
Toelichting voor de gehele gegevensgroep	Het begrip "voorlaatst saldo" is afkomstig uit de FATCA-regelgeving.
Kardinaliteit	[XSD] 0..n

Gegevenselement	**bedraghoogte**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/voorlaatstSaldo/bedraghoogte
Omschrijving	Het laatst bekende saldo vóór beëindiging van de rekening.
Condities	-
Toelichting	Als rekeningopgave/einddatum is gevuld, dan levert u het laatst bekende saldo aan. Dit gegeven is uitsluitend relevant in het kader van de FATCA. 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. U doet uw opgaaf 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. Doe uw opgaaf 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.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[C-0475] n16

Gegevenselement	**valuta**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/voorlaatstSaldo/valuta
Omschrijving	Code van de munteenheid.
Condities	-
Toelichting	De valutacode die hoort bij het bedrag. CNH (Chinese Offshore Yuan) is geen NEN-ISO 4217 valutacode maar wordt wel door Nederlandse financiële instellingen gehanteerd.
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
Condities voor de gehele gegevensgroep	[C-0113] bronbelasting is alleen toegestaan bij soortBestand = DIVIDWEP. [C-0164] bronbelasting is verplicht als opbrengst, voorlaatstSaldo en saldo niet zijn aangeleverd bij soortBestand= DIVIDWEP.
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.
Condities	-
Toelichting	U doet uw opgaaf 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. U moet totaliseren per productId, soort saldo en als dit van toepassing is per soort valuta. U mag hierbij niet totaliseren over valutasoorten heen. Doe uw opgaaf 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.
Kardinaliteit	[XSD] 1..1
Formaat	[C-0473] n13
Domein	[C-0473] <= 0

Gegevenselement	**valuta**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/bronbelasting/valuta
Omschrijving	munteenheid
Condities	-
Toelichting	De valutacode die hoort bij het bedrag. CNH (Chinese Offshore Yuan) is geen NEN-ISO 4217 valutacode maar wordt wel door Nederlandse financiële instellingen gehanteerd.
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.
Condities	[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.
Condities	-
Toelichting	U doet uw opgaaf 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 opgaaf 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
Condities 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.
Condities	-
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	**indicatieHypothecair**
Xpath (XML)	Bankgegevens/rekening/rekeningopgave/leningKenmerken/indicatieHypothecair
Omschrijving	Indicatie die aangeeft of er sprake is van een hypothecaire lening.
Condities	-
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 annuïtair en in ten hoogste 360 maanden volledig aflossen.
Condities	[C-0373] indicatieAnnuitair verplicht als ingangsdatum van de LeningKenmerken in of na 2013 ligt.
Toelichting	0 = er is volgens contract geen sprake van tenminste annuïtaire aflossing in maximaal 360 maanden. 1 = er is volgens contract wel sprake van tenminste annuïtaire 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.
Condities	-
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.
Condities	[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.
Condities	[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.
Condities	[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
Condities 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.
Condities	-
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
Condities	
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
Condities 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.
Condities	[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.
Condities	-
Toelichting	Het gaat om de waarde in het economisch verkeer op 1 januari (0:00 uur) van het tijdvak 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.
Condities	-
Toelichting	19 = Aanspraak art. 5.16 IB is gewijzigd en voldoet niet meer aan de voorwaardes (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