Schemat XSD dla formularza **CRS-1(1)**

Spis treści

[Rozdział 1 Wstęp 1](#_Toc484074077)

[Rozdział 2 Deklaracja 3](#_Toc484074078)

[Rozdział 3 Nagłówek 4](#_Toc484074079)

[Rozdział 4 Podmiot1 5](#_Toc484074080)

[Rozdział 5 CRS 6](#_Toc484074081)

[Rozdział 6 ReportingFI 7](#_Toc484074082)

[Rozdział 7 AccountReport 9](#_Toc484074083)

[Docspec 11](#_Toc484074084)

[AccountNumber 12](#_Toc484074085)

[AccountHolder 13](#_Toc484074086)

[Address 15](#_Toc484074087)

[ControllingPerson 17](#_Toc484074088)

[AccountBalance 18](#_Toc484074089)

[Payment 18](#_Toc484074090)

[Rozdział 8 Sprawdzanie poprawności plików 19](#_Toc484074091)

[Rozdział 9 Pasywny NFE 21](#_Toc484074092)

[Rozdział 10 Korygowanie danych 25](#_Toc484074093)

# Wstęp

Celem automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych (CRS) jest umożliwienie administracji podatkowej pozyskiwanie z instytucji finansowych określonych z góry informacji w stosunku do rachunków zidentyfikowanych przez nie jako prowadzone dla nierezydentów (rezydentów innych państw uczestniczących) lub podmiotów przez nie kontrolowanych, bez uprzedniego wniosku, w ustalonych z góry, regularnych odstępach czasu. Uzyskane w tym trybie informacje będą w dalszej kolejności podlegały systematycznemu przekazywaniu państwom uczestniczącym, właściwym dla poszczególnych nierezydentów.

Formularz CRS-1, przygotowany w oparciu o schemat CRS opracowany przez OECD i KE, służyć będzie instytucjom finansowym do przekazywania informacji o rachunkach raportowanych oraz rachunkach nieudokumentowanych, zgodnie z art. 33 ust. 1 oraz art. 36 ust. 1 ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.

Zgodnie z art. 33 ust. 4 oraz art. 36 ust. 3 ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, jeżeli raportująca instytucja finansowa nie zidentyfikuje rachunków raportowanych lub rachunków nieudokumentowanych, wówczas nie przesyła formularza CRS-1 do MF.

Celem dokumentu jest przedstawienie wskazówek dotyczących przekazywania danych za pomocą formularza CRS-1.

Należy pamiętać, że wielkość pliku nie może przekraczać 4 MB (ograniczenie bramki MF). W związku z tym może się zdarzyć, że dana instytucja finansowa złoży za dany okres kalendarzowy więcej niż jeden formularz CRS-1.

# Deklaracja

element **Deklaracja**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |
| annotation |

|  |
| --- |
| documentation |
|  |

 |

Deklaracja składa się z elementów Nagłówek, Podmiot1 oraz przynajmniej jednego elementu CRS.

# Nagłówek

element **Deklaracja/Naglowek**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |

Element nagłówkowy zawiera informacje pozwalające jednoznacznie zidentyfikować przesłany dokument CRS-1.

**Rok** dotyczy roku kalendarzowego, za który formularz jest wypełniany. Pierwszym okresem, w którym informacje o rachunkach raportowanych oraz rachunkach nieudokumentowanych będą przekazywane jest rok 2016 (art. 99 ust. 1 ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami).

**IdWiadomości** opisany jako „Identyfikator wysyłanej wiadomości” ma zapewnić przyjęcie danego dokumentu tylko raz. Instytucja finansowa musi zapewnić unikalność tego elementu, co oznacza że nie można przesłać więcej niż jeden raz formularza z taką samą wartością IdWiadomości.

**IdWiadomościKorygowanej** jest elementem uzupełnianym wartością IdWiadomości z pliku, który chcemy korygować. W jednym dokumencie możemy korygować informacje z jednego lub więcej dokumentów wysłanych wcześniej w ramach danego roku kalendarzowego. Należy pamiętać, że korygujemy zawsze najświeższą przesłaną informację (inicjalna, korekta nr 1, korekta korekty nr 1). Jeśli przesyłamy informację inicjalną należy pominąć element IdWiadomościKorygowanej. W przypadku ponownego przesłania dokumentu CRS-1, który nie wynika z potrzeby zmiany danych biznesowych wysłanych uprzednio, a z odrzucenia pliku przez MF z powodów opisanych w rozdziale 8, należy przesłać dokument poprawiając zgłoszone błędy formalne oraz nadać elementowi IdWiadomości nową wartość. W takiej sytuacji należy pominąć element IdWiadomościKorygowanej.

element **TNaglowek/KodFormularza**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |
| attributes |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Name  | Type  | Use  | Default  | Fixed  | Name  |
| [kodSystemowy](#LinkD8)  | **xsd:string**  | required  |   | CRS-1 (1)  | [kodSystemowy](#LinkD8)  |
| [wersjaSchemy](#LinkD9)  | **xsd:string**  | required  |   | 1-0E  | [wersjaSchemy](#LinkD9)  |

 |

attribute **TNaglowek/KodFormularza/@kodSystemowy**

|  |  |
| --- | --- |
| type | **xsd:string** |
| properties |

|  |  |
| --- | --- |
| use  | required |
| fixed  | CRS-1 (1) |
| use  | required |

 |

attribute **TNaglowek/KodFormularza/@wersjaSchemy**

|  |  |
| --- | --- |
| type | **xsd:string** |
| properties |

|  |  |
| --- | --- |
| use  | required |
| fixed  | 1-0E |
| use  | required |

 |

element **TNaglowek/WariantFormularza**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |
| type | restriction of **xsd:byte** |
| properties |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| content  | simple |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

 |

element **TNaglowek/Rok**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |
| type | restriction of **etd:TRok** |
| properties |

|  |  |
| --- | --- |
| isRef  | 0 |
| content  | simple |

 |

element **TNaglowek/IdWiadomosci**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |
| type | [**tns:TIdWiad**](#Link17) |
| properties |

|  |  |
| --- | --- |
| isRef  | 0 |
| content  | simple |

 |
| annotation |

|  |
| --- |
| documentation |
| Identyfikator wysyłanej wiadomości |

 |

element **TNaglowek/IdWiadomosciKorygowanej**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |
| type | [**tns:TIdWiad**](#Link17) |
| properties |

|  |  |
| --- | --- |
| isRef  | 0 |
| minOcc  | 0 |
| maxOcc  | unbounded |
| content  | simple |

 |

# Podmiot1

Element Podmiot1 zawiera nazwę instytucji przekazującej informacje oraz jej numer NIP.

element **Deklaracja/Podmiot1**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |
| properties |

|  |  |
| --- | --- |
| isRef  | 0 |
| content  | complex |

 |

element **Deklaracja/Podmiot1/NazwaPodmiotu**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |
| type | [**tns:NazwaTytul\_Type**](#Link11) |
| properties |

|  |  |
| --- | --- |
| isRef  | 0 |
| content  | simple |

 |

element **Deklaracja/Podmiot1/NIP**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |
| type | **etd:TNrNIP** |
| properties |

|  |  |
| --- | --- |
| isRef  | 0 |
| content  | simple |

 |

# CRS

Element CRS został zaprojektowany w oparciu o format CRS opublikowany przez OECD. Składa się z jednego elementu ReportingFI, zawierającego informacje dotyczące Instytucji Finansowej oraz elementu ReportingGroup, w ramach którego możemy wstawić wiele elementów AccountReport.

**Uwaga:** Wstawienie pustego elementu ReportingGroup dopuszcza się jedynie w sytuacji gdy występuje konieczność zmiany danych dla danego ReportingFI i kiedy nie korygujemy żadnych elementów dotyczących AccountReport.

Zaleca się aby dana instytucja finansowa ograniczyła liczbę przesłanych plików do niezbędnego minimum wynikającego z ograniczeń schematu (maksymalnie 100 elementów CRS, a w ramach każdego elementu CRS maksymalnie 500 elementów AccountReport).

element **Deklaracja/CRS**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |
| properties |

|  |  |
| --- | --- |
| minOcc  | 1 |
| maxOcc  | 100 |
| content  | complex |

 |

element **CrsBody\_Type/ReportingGroup**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |

# ReportingFI

W elemencie ReportingFI podajemy informacje dotyczące Raportującej Instytucji Finansowej (Bank, Fundusz Inwestycyjny itp.).

Element **IN** należy wypełnić wartością polskiego identyfikatora podatkowego NIP posiadanego przez daną instytucję raportującą (ReportingFI).

Pole ResCountryCode należy wypełnić wartością ‘PL’.

Każdy element ReportingFI jest jednoznacznie określany przez element **DocSpec**, dla którego zdefiniowano typ DocSpecFI\_Type.

Składa się z następujących elementów:

**DocTypeIndic** :

OECD0 = Dane przesyłane ponownie (Resend Data)

OECD1 = Nowe dane (New Data)

OECD2 = Dane korygowane (Corrected Data)

OECD3 = Dane usuwane (Deletion of Data)

**DocRefId** unikalny identyfikator rekordu, przyjmuje wartości numeryczne 0-9, długość ciągu znaków od 1 do 20.

**CorrDocRefId** identyfikator rekordu korygowanego. W przypadku korygowania danych dotyczących ReportingFI należy uzupełnić odpowiednią wartością DocRefId z ostatnio wysłanego pliku zawierającego informacje dla zmienianej ReportingFI. Wypełniamy go jedynie dla DocTypeIndic=OECD2 lub DocTypeIndic=OECD3.

**WAŻNE!  DocTypeIndic=OECD0** można używać wyłącznie w przypadku, gdy istnieje potrzeba powtórzenia informacji o ReportingFI w ramach danego roku podatkowego. Dotyczy to zarówno przesyłania wielu informacji inicjalnych (w tym samym pliku, jeśli przekroczono dopuszczalny limit 500 elementów AccountReport lub wystąpiła konieczność przesłania kolejnego pliku z danymi inicjalnymi ze względu na przekroczenie rozmiaru wiadomości 4 MB) jak i w przypadku korygowania informacji dotyczących elementów AccountReport, kiedy informacje dla elementu ReportingFI nie uległy zmianie.

Więcej na ten temat w Rozdziale 10.

element **CrsBody\_Type/ReportingFI**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |
| namespace | http://crd.gov.pl/wzor/2016/12/19/12191/ |
| type | [**tns:CorrectableFIParty\_Type**](#LinkC) |
| properties |

|  |  |
| --- | --- |
| content  | complex |

 |

element **CorrectableFIParty\_Type/DocSpec**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |
| properties |

|  |  |
| --- | --- |
| content  | complex |

 |

element **DocSpecFI\_Type/DocTypeIndic**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |
| properties |

|  |  |
| --- | --- |
| content  | simple |

 |
| facets |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kind  | Value  | Annotation |
| enumeration  | OECD0 |

|  |
| --- |
| documentation |
| Resend Data |

 |
| enumeration  | OECD1 |

|  |
| --- |
| documentation |
| New Data |

 |
| enumeration  | OECD2 |

|  |
| --- |
| documentation |
| Corrected Data |

 |
| enumeration  | OECD3 |

|  |
| --- |
| documentation |
| Deletion of Data |

 |

 |

element **DocSpecFI\_Type/DocRefId**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |
| properties |

|  |  |
| --- | --- |
| content  | simple |

 |
| facets |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kind  | Value  | Annotation |
| pattern  | [0-9]{1,20} |   |

 |

element **DocSpecFI\_Type/CorrDocRefId**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |
| type | restriction of **xsd:string** |
| properties |

|  |  |
| --- | --- |
| minOcc  | 0 |
| maxOcc  | 1 |
| content  | simple |

 |
| facets |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kind  | Value  | Annotation |
| pattern  | [0-9]{1,20} |   |

 |

#  AccountReport

Element AccountReport zawiera informacje raportowane dla danego rachunku, którego numer podajemy w polu AccountNumber. Poszczególne elementy uzupełniamy według wskazówek podanych w annotations ze schemy lub zgodnie ze zdefiniowanymi dla poszczególnych elementów typami danych.

element **CrsBody\_Type/ReportingGroup/AccountReport**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |

element **CorrectableAccountReport\_Type/DocSpec**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |
| namespace | http://crd.gov.pl/wzor/2016/12/19/12191/ |
| type | [**tns:DocSpec\_Type**](#Link14) |
| properties |

|  |  |
| --- | --- |
| content  | complex |

 |

## Docspec

Każdy element AccountReport jest jednoznacznie określany przez element DocSpec, dla którego zdefiniowano typ DocSpec\_Type, który składa się z następujących elementów:

**DocTypeIndic**

OECD1 = Nowe dane (New Data)

OECD2 = Dane korygowane (Corrected Data)

OECD3 = Dane usuwane (Deletion of Data)

**DocRefId** unikalny identyfikator rekordu, przyjmuje wartości numeryczne 0-9, długość ciągu znaków od 1 do 20.

**CorrDocRefId** identyfikator rekordu korygowanego. W przypadku korygowania danych dotyczących AccountReport należy uzupełnić odpowiednią wartością DocRefId z ostatnio wysłanego pliku zawierającego informacje dla zmienianego AccountReport. Wypełniamy go jedynie dla DocTypeIndic=OECD2 lub DocTypeIndic=OECD3.

Więcej na temat korekt w Rozdziale 10.

element **DocSpec\_Type/DocTypeIndic**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |
| properties |

|  |  |
| --- | --- |
| content  | simple |

 |
| facets |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kind  | Value  | Annotation |
| enumeration  | OECD1 |

|  |
| --- |
| documentation |
| New Data |

 |
| enumeration  | OECD2 |

|  |
| --- |
| documentation |
| Corrected Data |

 |
| enumeration  | OECD3 |

|  |
| --- |
| documentation |
| Deletion of Data |

 |

 |

element **DocSpec\_Type/DocRefId**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |
| properties |

|  |  |
| --- | --- |
| content  | simple |

 |
| facets |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kind  | Value  | Annotation |
| pattern  | [0-9]{1,20} |   |

 |

element **DocSpec\_Type/CorrDocRefId**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |
| properties |

|  |  |
| --- | --- |
| minOcc  | 0 |
| maxOcc  | 1 |
| content  | simple |

 |
| facets |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kind  | Value  | Annotation |
| pattern  | [0-9]{1,20} |   |

 |

## AccountNumber

Element AccountNumber musi zawierać numer rachunku. Element ten nie może być pusty i nie może składać się z białych znaków. W ramach AccountNumber rekomendowane jest uzupełnienie odpowiednich atrybutów.

|  |
| --- |
| Atrybut **AcctNumberType** może przyjąć następujące wartości:OECD601 – IBAN |
| OECD602 – OBAN |
| OECD603 – ISIN |
| OECD604 – OSIN |
| OECD605 - OtherPozostałe atrybuty przyjmują wartości logiczne.Struktura IBAN/ISIN:

| ISIN | ISIN to 12-znakowy, alfanumeryczny kod, o strukturze zdefiniowanej w standardzie ISO 6166. Składa się z trzech części funkcjonalnych:* dwuliterowego kodu kraju, zgodnego z normą ISO 3166;
* 9-znakowego identyfikatora przyznanego w obrębie danego kraju (znaki alfanumeryczne)
* cyfry kontrolnej.

Przykład: US0378331005. |
| --- | --- |
| IBAN | Międzynarodowy numer rachunku bankowego IBAN, zdefiniowany w standardzie ISO13616, przyjmuje strukturę: * dwuliterowego kodu kraju, zgodnego z normą ISO 3166;
* dwóch cyfer sprawdzających;
* trzydziestu znaków alfanumerycznych (liter lub cyfr)

Przykład: GB29RBOS60161331926819. |

 |
|  |

**Uwaga:** W przypadku konieczności zaraportowania informacji o rachunku nieudokumentowanym, w elemencie AccountNumber należy zaznaczyć atrybut **UndocumentedAccount** wraz z podaniem wymaganych informacji, wymienionych w art. 36 ust. 2 ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami. Element ResCountryCode dla AccountHolder – Individual należy uzupełnić wartością ‘PL’, a jeśli adres jest nieznany wówczas pole AddressFree powinno przyjąć wartość ”undocumented” a CountryCode wartość ‘PL’.

Atrybut **ClosedAccount** umożliwia przekazanie informacji o zamknięciu rachunku, jeżeli został on zamknięty w ciągu roku kalendarzowego, za który informacja jest przekazywana.

**Uwaga**: w przypadku zaznaczenia atrybutu **ClosedAccount** należy wypełnić element AccountBalance wartością = „0”

element **CorrectableAccountReport\_Type/AccountNumber**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |
| facets |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kind  | Value  | Annotation |
| minLength  | 1 |   |
| maxLength  | 100 |   |
| pattern  | ([\p{L}0-9/\-?:().,'+\* \_]\*[\p{L}0-9/\-?:().,'+\*\_]+[\p{L}0-9/\-?:().,'+\* \_]\*) |   |

 |
| attributes |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Name  | Type  | Use  | Default  | Fixed  | Annotation |
| [AcctNumberType](#LinkA6)  | [**tns:AcctNumberType\_EnumType**](#Link3)  |   |   |   |

|  |
| --- |
| documentation |
| Rodzaj numeru rachunku |

 |
| [UndocumentedAccount](#LinkA7)  | **xsd:boolean**  |   |   |   |

|  |
| --- |
| documentation |
| Rachunek nieudokumentowany |

 |
| [ClosedAccount](#LinkA8)  | **xsd:boolean**  |   |   |   |

|  |
| --- |
| documentation |
| Rachunek zamknięty |

 |
| [DormantAccount](#LinkA9)  | **xsd:boolean**  |   |   |   |

|  |
| --- |
| documentation |
| Rachunek nieaktywny |

 |

 |

## AccountHolder

Posiadacz rachunku może być osobą fizyczną lub organizacją. W pierwszym przypadku należy odpowiednio wypełnić informacje w elemencie Individual, w drugim sekwencję elementów Organization i AcctHolderType.

W przypadku organizacji będącej pasywnym NFE, posiadającej jedną lub więcej osób kontrolujących, instytucja finansowa jest zobowiązana przekazać w raporcie CRS-1 dwa rekordy:

* Pasywny NFE jako osoba raportowana – element *AcctHolderType* w elemencie *AccountHolder* musi przyjąć wartość “CRS103”;
* Pasywny NFE, który posiada jedną lub więcej osób kontrolujących, które są osobami raportowanymi – element *AcctHolderType* w elemencie *AccountHolder* musi przyjąć wartość “CRS101”.

Więcej na ten temat w Rozdziale 9.

**Uwaga:** w przypadku gdy dla elementu AccountNumber wypełniono atrybut UndocumentedAccount wartością „true”, należy odpowiednio uzupełnić dane dotyczące właściciela rachunku. ResCountryCode dla Individual należy uzupełnić wartością ‘PL’, a jeśli adres jest nieznany wówczas pole AddressFree powinno przyjąć wartość ”undocumented” a CountryCode wartość ‘PL’.

element **CorrectableAccountReport\_Type/AccountHolder**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |

element **AccountHolder\_Type/Individual**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |

element **AccountHolder\_Type/Organisation**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |

element **AccountHolder\_Type/AcctHolderType**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |
| namespace | http://crd.gov.pl/wzor/2016/12/19/12191/ |
| type | [**tns:CrsAcctHolderType\_EnumType**](#Link7) |
| properties |

|  |  |
| --- | --- |
| content  | simple |

 |
| facets |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kind  | Value  | Annotation |
| enumeration  | CRS101 |

|  |
| --- |
| Documentation |
| Passive Non-Financial Entity with one or more controlling person that is a Reportable Person |

 |
| enumeration  | CRS102 |

|  |
| --- |
| documentation |
| CRS Reportable Person |

 |
| enumeration  | CRS103 |

|  |
| --- |
| Documentation |
| Passive NFE that is a CRS Reportable Person |

 |

 |

## Address

Zalecane jest używanie elementu AddresFix – adresu strukturalnego. Jeśli nie jest możliwe wypełnienie adresu o ustalonej strukturze, należy wypełnić element AddressFree.

**Uwaga:** w przypadku gdy dla elementu AccountNumber wypełniono atrybut UndocumentedAccount wartością „true” należy odpowiednio uzupełnić dane dotyczące właściciela rachunku. Jeśli adres jest nieznany to pole AddressFree powinno przyjąć wartość ”undocumented”, a CountryCode wartość ‘PL’.

complexType **Address\_Type**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |

element **Address\_Type/CountryCode**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |
| type | [**etd:TKodKraju**](#Link70) |
| properties |

|  |  |
| --- | --- |
| content  | simple |

 |

element **Address\_Type/AddressFree**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |
| type | [**tns:AddressFree\_Type**](#Link5) |
| properties |

|  |  |
| --- | --- |
| content  | simple |

 |

element **Address\_Type/AddressFix**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |
| type | [**tns:AddressFix\_Type**](#Link6) |
| properties |

|  |  |
| --- | --- |
| content  | complex |

 |

## ControllingPerson

Element ControllingPerson występuje wtedy i tylko wtedy gdy AccountHolder/AcountHolderType przyjmie wartość równą ’CRS101’. W jednym rekordzie należy przekazać informacje dotyczące wszystkich zidentyfikowanych osób kontrolujących (dla tego rachunku i właściciela rachunku) niezależnie od tego jaki jest kraj rezydencji danej osoby kontrolującej.

Więcej na ten temat w Rozdziale 9.

element **CorrectableAccountReport\_Type/ControllingPerson**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |
| properties |

|  |  |
| --- | --- |
| minOcc  | 0 |
| maxOcc  | unbounded |
| content  | complex |

 |

element **ControllingPerson\_Type/CtrlgPersonType**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |
| facets |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kind  | Value  | Annotation |
| enumeration  | CRS801 |

|  |
| --- |
| documentation |
| CP of legal person - ownership |

 |
| enumeration  | CRS802 |

|  |
| --- |
| documentation |
| CP of legal person - other means |

 |
| enumeration  | CRS803 |

|  |
| --- |
| documentation |
| CP of legal person - senior managing official |

 |
| enumeration  | CRS804 |

|  |
| --- |
| documentation |
| CP of legal arrangement - trust - settlor |

 |
| enumeration  | CRS805 |

|  |
| --- |
| documentation |
| CP of legal arrangement - trust - trustee |

 |
| enumeration  | CRS806 |

|  |
| --- |
| documentation |
| CP of legal arrangement - trust - protector |

 |
| enumeration  | CRS807 |

|  |
| --- |
| documentation |
| CP of legal arrangement - trust - beneficiary |

 |
| enumeration  | CRS808 |

|  |
| --- |
| documentation |
| CP of legal arrangement - trust - other |

 |
| enumeration  | CRS809 |

|  |
| --- |
| documentation |
| CP of legal arrangement - other - settlor-equivalent |

 |
| enumeration  | CRS810 |

|  |
| --- |
| documentation |
| CP of legal arrangement - other - trustee-equivalent |

 |
| enumeration  | CRS811 |

|  |
| --- |
| documentation |
| CP of legal arrangement - other - protector-equivalent |

 |
| enumeration  | CRS812 |

|  |
| --- |
| documentation |
| CP of legal arrangement - other - beneficiary-equivalent |

 |
| enumeration  | CRS813 |

|  |
| --- |
| documentation |
| CP of legal arrangement - other - other-equivalent |

 |

 |

## AccountBalance

element **CorrectableAccountReport\_Type/AccountBalance**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |

AccountBalance musi być zawsze wartością >=0 (kwota dodatnia lub =0)

W przypadku przekazywania informacji o zamknięciu rachunku (na co wskazuje zaznaczony atrybut ClosedAccount w elemencie AccountNumber) należy podać saldo rachunku = 0.

## Payment

Płatności zawierają zagregowane wartości dla danego typu płatności w danej walucie (w ramach rachunku).

element **CorrectableAccountReport\_Type/Payment**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |

element **Payment\_Type/currCode**

|  |  |
| --- | --- |
| diagram |  |

# Sprawdzanie poprawności plików

Formularze CRS-1 zostaną sprawdzone przez Bramkę MF jedynie na zgodność ze schematem XSD oraz na okoliczność czy złożony dokument nie jest duplikatem.

Instytucja Finansowa może jednak zostać poinformowana o tym, że przesłane przez nią informacje nie zostały przekazane do krajów docelowych, jeśli w trakcie dalszych weryfikacji zostanie wykryty jeden z poniższych przypadków:

1. Dokument CRS-1 został złożony na niewłaściwym formularzu.
2. Element IdWiadomosci nie jest unikalny w ramach instytucji wypełniającej raport.
3. Dla formularza CRS-1 będącego korektą istnieje przynajmniej jedna wartość IdWiadomosciKorygowanej nie mająca swojego odpowiednika wśród wcześniejszych IdWiadomosci przysłanych przez daną instytucję finansową.
4. Istnieje element DocRefId, który nie jest unikalny w ramach elementów AccountReports.
5. Istnieje CorrDocRefId nie mający odpowiednika wśród znanych DocRefId lub nie zgadza się rok sprawozdawczy wiadomości korygowanej i korygującej.
6. Dla CRS-1 inicjalnego istnieje DocTypeIndic inny niż (‘OECD0’,'OECD1' ).
7. Dla CRS-1 będącego korektą istnieje DocTypeIndic inny niż (‘OECD0’,'OECD2',’OECD3’).
8. Dla CRS-1 będącego korektą istnieje taki element DocSpec, w którym nie wypełniono elementu CorrDocRefId dla DocTypeIndic równego 'OECD2' lub ’OECD3’.
9. Dokument korygowany i korygujący nie dotyczą tego samego roku kalendarzowego.
10. Element ControllingPerson występuje w przypadku gdy AccountHolder/AcountHolderType przyjmie wartość różną od ’CRS101’.
11. Brak elementu ControllingPerson gdy AccountHolder/AcountHolderType przyjmie wartość równą ’CRS101’.
12. Element ReportingGroup jest pusty w przypadku gdy dla odpowiedniego ReportingFI wartość ReportingFI/DocSpec/DocTypeIndic jest inna niż ’OECD2’.
13. W pliku wystąpiły znaki zabronione: &, <, >, ‘, ”, --, /\*, &#

 Znaki &, <,>,’,” należy zamienić odpowiednio na ciągi znaków wskazane w tabelce.



 Poniższe kombinacje znaków są zabronione:



**Uwaga:** w sytuacji kiedy plik został odrzucony przez MF z w/w powodów, należy przesłać ponownie dokument CRS-1, poprawiając zgłoszone błędy formalne oraz nadać elementowi IdWiadomości nową wartość. Jeśli odrzucony dokument był wiadomością inicjalną należy pominąć element IdWiadomościKorygowanej. Jeśli odrzucony dokument był wiadomością korygującą (zawierającą typy danych OECD2, OECD3) należy IdWiadomościKorygowanej uzupełnić wartością IdWiadomości dokumentu korygowanego.

# Pasywny NFE

Poniżej zaprezentowano sposób raportowania informacji o rachunku będącym w posiadaniu pasywnego NFE, który jest osobą raportowaną i który ponadto posiada w państwach uczestniczących jedną lub więcej osób kontrolujących, które również są osobami raportowanymi.

W takim wypadku instytucja finansowa zobowiązana jest do raportowania informacji dotyczących tego pasywnego NFE oraz wszystkich osób kontrolujących w następujący sposób:

* Pasywny NFE jako osoba raportowana – element *AcctHolderType* w elemencie *AccountHolder* musi przyjąć wartość “CRS103”;
* Pasywny NFE, który posiada jedną lub więcej osób kontrolujących, które są osobami raportowanymi – element *AcctHolderType* w elemencie *AccountHolder* musi przyjąć wartość “CRS101”.



**Przykład** obrazujący sposób raportowania w przypadku pasywnego NFE:

Instytucja finansowa w państwie A (MS A) raportuje o rachunku finansowym będącym w posiadaniu pasywnego NFE z państwa B (MS B), który posiada 2 osoby kontrolujące będące rezydentami państwa B (MS B), jedną osobę kontrolującą z państwa C (MS C) oraz jedną osobę kontrolującą z państwa D (MS D).

W opisywanym przypadku informacja, którą prześle instytucja finansowa powinna zawierać 2 elementy *AccountReport*: Pierwszy z nich zawierać będzie informację o pasywnym NFE z oznaczeniem „CRS103” jako *AcctHolderType*; drugi natomiast zawierać będzie informację o pasywnym NFE z oznaczeniem „CRS101” jako *AcctHolderType* wraz z podaniem informacji o 2 osobach kontrolujących z państwa B (MS B), jednej osobie kontrolującej z państwa C (MS C) oraz jednej osobie kontrolującej z państwa D (MS D).

Poniższy rysunek ilustruje tą sytuację:



# Korygowanie danych

Instytucje finansowe, w związku z raportowaniem informacji CRS, mają możliwość korygowania wcześniej przesłanych danych. Poniższy dział został poświęcony przybliżeniu metodyki dokonywania korekt.

W raportowaniu CRS korektom podlegać będą wyłącznie elementy *ReportingFI* oraz *AccountReport*. Wiadomość korygująca ma zasadniczo taką samą konstrukcję jak wiadomość inicjalna, istnieje tylko niewielka różnica w „Nagłówku”: należy uzupełnić element *IdWiadomościKorygowanej* wartością *IdWiadomości* z pliku uprzednio przesłanego (podlegającego korekcie). Ponadto:

* element *DocTypeIndic* dla *ReportingFI* w wiadomościach korygujących może przyjąć wartość „OECD0”, „OECD2” lub „OECD3”:
* element *DocTypeIndic* przyjmie wartość „OECD2” lub „OECD3” wyłącznie w sytuacji, gdy informacje o instytucji raportującej są korygowane/ usuwane względem ostatnio przesłanej wiadomości;
* element *DocTypeIndic* dla *ReportingFI* powinien przyjąć wartość „OECD0” w przypadku, kiedy element *ReportingFI* nie ulega zmianie, a korygowany jest element *AccountReport*. Wówczas *DocRefId* musi przyjąć wartość z uprzednio wysłanego pliku (**element *CorrDocRefId* jest pomijany**).
* dla elementu *AccountReport* – *DocTypeIndic* przyjmuje odpowiednio wartości „OECD2” lub „OECD3”;
* dla elementów korygujących *CorrDocRefId* wypełniany jest wartością *DocRefId* pochodzącą z poprzednio przesłanej wiadomości, który identyfikuje korygowany rekord (**w wiadomości inicjalnej wypełnia się wyłącznie element *DocRefId***).

**Instytucja finansowa powinna zapewnić unikalność elementu *DocRefId* dla każdego elementu (za wyjątkiem gdy powtarzamy informacje dla *ReportingFI* wskazując *DocTypeIndic*=‘OECD0’).**

Uwaga:

W wiadomości korygującej powinny znajdować się wyłącznie korekty (OECD2) i/lub informacje o usuwaniu danych (OECD3). Nie mogą się w niej znajdować nowe dane (OECD1).

Instytucja finansowa może przesłać wiadomość korygującą w celu:

1. **Korekty informacji inicjalnej**

W przypadku złożenia korekty informacji inicjalnej (która dotyczyć może korygowania bądź usuwania przesłanych wcześniej danych) instytucja finansowa zobowiązana jest do:

* zapewnienia unikalności elementu *IdWiadomości;*
* uzupełnienia elementu *IdWiadomościKorygowanej* wartością *IdWiadomości* z pliku inicjalnego;
* zapewnienia unikalności elementu *DocRefId* dla każdego korygowanego elementu *ReportingFI* i/lub *AccountReport,* za wyjątkiem sytuacji gdy dla *ReportingFI* nie zmieniły się dane co wskazujemy za pomocą *DocTypeIndic*=’OECD0”, wtedy *DocRefId* przyjmuje uprzednio przesłaną wartość;
* uzupełnienia elementu *CorrDocRefId* wartością *DocRefId* uprzednio wysłanego elementu *ReportingFI* i/lub *AccountReport*. Wyjątkiem jest sytuacja, gdy dla *ReportingFI* nie zmieniły się dane, co wskazujemy za pomocą *DocTypeIndic*=’OECD0” (**element *CorrDocRefId* jest pomijany**).
1. **Korekty wiadomości korygującej**

W przypadku konieczności przesłania korekty wiadomości korygującej (tj. „korekta nr 2” korygująca „korektę nr 1”) konieczne jest:

* zapewnienie unikalności elementu *IdWiadomości;*
* uzupełnienie dla pliku „korekta nr 2” elementu *IdWiadomościKorygowanej* wartością *IdWiadomości* z korygowanego pliku (z pliku „korekta nr 1”);
* zapewnienie unikalności elementu *DocRefId* dla każdego korygowanego elementu *ReportingFI* i/lub *AccountReport* (dla plików „korekta nr 1” oraz „korekta nr 2”) za wyjątkiem sytuacji gdy dla *ReportingFI* nie zmieniły się dane co wskazujemy za pomocą *DocTypeIndic*=’OECD0, wtedy *DocRefId* przyjmuje uprzednio przesłaną wartość (z pliku korekta nr 1)”;
* uzupełnienie dla pliku „korekta nr 2” elementu *CorrDocRefId* wartością *DocRefId* uprzednio wysłanego elementu *ReportingFI* i/lub *AccountReport* (z pliku „korekta nr 1”). Wyjątkiem jest sytuacja gdy dla *ReportingFI* nie zmieniły się dane, co wskazujemy za pomocą *DocTypeIndic*=’OECD0” (**element *CorrDocRefId* jest pomijany**).
1. **Przykłady korekt**

Poniżej zaprezentowano przykłady obrazujące jak poprawnie dokonywać korekt. Każdy z nich został uzupełniony rysunkiem pomocniczym ilustrującym konkretną sytuację. Na rysunkach zwrócono uwagę wyłącznie na kluczowe obszary dla każdego przykładu.

W zaprezentowanych przykładach wykorzystano następujące zasady w celu wyróżnienia elementów, które muszą zostać skorygowane lub przesłane ponownie bez dokonywania modyfikacji:

* kolorem zielonym oznaczono elementy *ReportingFI*, które nie uległy modyfikacjom i muszą zostać ponownie przesłane. W takim przypadku, element *DocRefId* dla *ReportingFI* jest wypełniany wartością *DocRefId* pochodzącą z ostatnio przesłanej wiadomości (*DocRefId* nie ulega zmianie); *DocTypeIndic* dla tego elementu *ReportingFI* przyjmuje wówczas wartość „OECD0”.
* kolorem czerwonym oznaczono elementy, które ulegają modyfikacjom (są korygowane/ usuwane względem wcześniej przesłanej wiadomości).
1. **Dwie korekty tego samego elementu *AccountReport***

Przykład ten obrazuje następujący scenariusz:

* instytucja finansowa przesyła wiadomość inicjalną (Initial) zawierającą jeden element *ReportingFI* oraz dwa elementy *AccountReport*;
* wysyła pierwszą wiadomość korygującą (Correction 1), która koryguje jeden element w pierwszym elemencie *AccountReport*;
* następnie wysyła drugą wiadomość korygującą (Correction 2), która koryguje kolejny element w skorygowanym w pliku „Correction 1” elemencie *AccountReport*.

W przytoczonym przykładzie konieczne jest zwrócenie uwagi na 4 istotne kwestie:

1. element *ReportingFI* jest ponownie przesyłany jeśli nie uległ modyfikacjom (kolor zielony). Wówczas element *DocTypeIndic* przyjmuje wartość „OECD0” a *DocRefId* wartość identyczną jak w poprzednio wysłanej wiadomości;
2. *CorrDocRefId* elementu *AccountReport* odnosi się do *DocRefId* tego elementu w ostatnio wysłanej wiadomości (dla Correction 1 względem Initial oraz Correction 2 względem Correction 1);
3. *DocTypeIndic* dla elementu *AccountReport* przyjmuje wartość „OECD1” dla wiadomości inicjalnej a „OECD2” dla wiadomości korygującej;
4. przesyłany jest wyłącznie element *AccountReport*, który wymaga korekty (AR1). Drugi element *AccountReport* (AR2), który nie uległ modyfikacjom, nie jest częścią wiadomości korygującej (informacja o nim nie jest ponownie przesyłana).



1. **Dwie korekty dotyczące informacji z tej samej wiadomości**

Przykład ten obrazuje następujący scenariusz:

* instytucja finansowa przesyła wiadomość inicjalną (Initial) zawierającą jeden element *ReportingFI* oraz dwa elementy *AccountReport*;
* wysyła pierwszą wiadomość korygującą (Correction 1), która koryguje jeden element w elemencie *ReportingFI*;
* następnie wysyła drugą wiadomość korygującą (Correction 2), która koryguje pierwszy element *AccountReport*.

Poniższy rysunek prezentuje 3 istotne kwestie:

* element *ReportingFI* musi być zawsze przesyłany ponownie (nawet jeśli nie uległ modyfikacjom) wraz z powiązanymi elementami *AccountReport*, które ulegają zmianie. Wówczas dla *ReportingFI* element *DocTypeIndic* przyjmuje wartość „OECD0” a *DocRefId* wartość identyczną jak w poprzednio wysłanej wiadomości;
* w przypadku, kiedy elementy *AccountReport* nie wymagają korekty, ale element *ReportingFI* uległ modyfikacjom, wówczas instytucja finansowa przesyła skorygowany element *ReportingFI* oraz pusty element *ReportingGroup*;
* przesyłany jest wyłącznie element *AccountReport*, który wymaga korekty. Drugi element *AccountReport*, który nie uległ modyfikacjom, nie jest przesyłany ponownie;



1. **Korekta elementu wewnątrz elementu *AccountReport***

Przykład ten obrazuje następujący scenariusz:

* instytucja finansowa przesyła wiadomość inicjalną (Initial) zawierającą jeden element *ReportingFI* oraz jeden element *AccountReport* składający się z elementów: „Account Number”, „Account Holder”, dwie „Controlling Persons” oraz „Account Balance”;
* następnie chce skorygować (Correction) element „Address” dla pierwszej „Controlling Person”.

W przedstawionym przykładzie instytucja finansowa zobowiązana jest do przesłania skorygowanego elementu *AccountReport* z poprawionym elementem „Controlling Person” (jak podano powyżej). W związku z tym element *ReportingFI* musi zostać ponownie przesłany (zgodnie z regułą, że element *ReportingFI* musi być zawsze przesyłany ponownie wraz z powiązanymi elementami *AccountReport*, które ulegają zmianie), a element *DocTypeIndic* przyjmuje wartość „OECD0” a *DocRefId* wartość identyczną jak w poprzednio wysłanej wiadomości.

Ponadto do elementu *AccountReport* należy ponownie podać informacje dotyczące: „Account Number”, „Account Holder”, drugiej „Controlling Persons” oraz „Account Balance”, które to elementy nie uległy zmianie.

Należy pamiętać, że w powyższym przykładzie dla elementu *AccountReport* należy zapewnić unikalności elementu *DocRefId* oraz odpowiednio przyporządkować *CorrDocRefId*.



1. **Korekta dwóch elementów w ramach jednej wiadomości**

Przykład ten obrazuje następujący scenariusz:

* instytucja finansowa przesyła wiadomość inicjalną (Initial) zawierającą jeden element *ReportingFI* oraz dwa elementy *AccountReport*. Element *ReportingFI* składa się z elementów: „Name” oraz „Address”. Pierwszy element *AccountReport* składa się z elementów: „Account Number”, „Account Holder”, „Controlling Person” oraz „Account Balance”. Drugi element *AccountReport* składa się z elementów: „Account Number”, „Account Holder” oraz „Account Balance”.
* następnie chce skorygować (Correction) element „Address” dla *ReportingFI* oraz element “Account Balance” dla pierwszego *AccountReport*.

W przedstawionym przykładzie instytucja finansowa zobowiązana jest do przesłania skorygowanego elementu *ReportingFI* (korekta elementu „Address”) oraz pierwszego elementu *AccountReport*
(z poprawionym elementem „Account Balance”).

Element *ReportingFI* musi składać się ze skorygowanego elementu „Address” oraz pełnej informacji dotyczącej elementów których zawartość nie uległa zmianie. Dodatkowo element *DocTypeIndic* przyjmie wartość „OECD2” a element *CorrDocRefId* wypełniony musi zostać wartością *DocRefId* dla uprzednio wysłanego elementu *ReportingFI*.

Pierwszy element *AccountReport* musi składać się ze skorygowanego elementu „Account Balance” oraz ponownie podanych informacji dotyczących: „Account Number”, „Account Holder” oraz „Controlling Person”.

Drugi element *AccountReport*, który nie uległ modyfikacjom, nie jest częścią wiadomości korygującej (informacja o nim nie jest ponownie przesyłana).

Należy pamiętać, że w powyższym przykładzie dla elementów *ReportingFI* oraz *AccountReport* należy odpowiednio określić *DocTypeIndic* („OECD2”), zapewnić unikalności elementu *DocRefId* oraz odpowiednio przyporządkować *CorrDocRefId*.



1. **Korekta wynikająca ze zmiany ResCountryCode dla elementów AccountHolder lub ControllingPerson**

Sytuacja kiedy następuje zmiana dotycząca kraju rezydencji (ResCountryCode) dla posiadacza rachunku (AccountHolder) czy też dla osoby kontrolującej (ControllingPerson) wymaga odrębnego podejścia.

Pod pojęciem zmiany kraju rezydencji rozumiemy dodanie, usunięcie lub jakąkolwiek zmianę kodu kraju dla elementu ResCountryCode (sytuacja dotyczy zarówno elementu AccountHolder jak i ControllingPerson). W przypadku osób kontrolujących oznacza to także dodanie lub usunięcie osoby kontrolującej.

Aby taka zmiana była skuteczna, tj. aby każdy kraj, właściwy ze względu na rezydencję podatkową posiadacza rachunku lub osoby kontrolującej, został poinformowany o zmianie ich rezydencji podatkowej, należy:

1. W pierwszej kolejności **wysłać plik anulujący** poprzednio wysłane dane:
2. podać nowy IdWiadomości; uzupełnić element IdWiadomościKorygowanej wartością IdWiadomości z pliku, z którego dane chcemy anulować;
3. dla każdego elementu ReportingFI, element DocTypeIndic wypełnić wartością „OECD0” a DocRefId wartością identyczną jak w poprzednio wysłanej wiadomości;
4. dla anulowanego elementu AccountReport: elementy DocTypeIndic wypełnić wartością „OECD3” (informującą o usuwaniu tego elementu); elementy CorrDocRefId wypełnić wartościami DocRefId pochodzącymi z poprzednio przesłanej wiadomości; zapewnić unikalność elementów DocRefId. Pozostałe elementy składające się na AccountHolder lub ControllingPerson uzupełnić danymi pochodzącymi z pliku, który chcemy anulować.

**Ważne: Informacja przesłana jako anulowanie musi być tożsama z informacją przesłaną inicjalnie.**

**Uwaga**: jeśli dany AccountReport został usunięty, to należy uznać historię tego rekordu za zakończoną.

1. **Wysłać plik inicjalny** zawierający kompletne i poprawne dane uwzględniające właściwe wartości dla elementów ResCountryCode dla AccountHolder lub ControllingPerson. W tej sytuacji zastosowanie będą miały poniższe zasady:
2. podać nowy, unikalny IdWiadomości;
3. dla każdego elementu ReportingFI, element DocTypeIndic wypełnić wartością „OECD0” a DocRefId wartością identyczną jak w poprzednio wysłanej wiadomości;
4. dla każdego nowego elementu AccountReport należy element DocTypeIndic wypełnić wartością „OECD1” (nowe dane) oraz podać nowe, unikalne wartości dla elementu DocRefId.
5. **Usunięcie elementu wewnątrz elementu *ReportingFI***

Przykład ten obrazuje następujący scenariusz:

* instytucja finansowa przesyła wiadomość inicjalną (Initial) zawierającą jeden element *ReportingFI* oraz dwa elementy *AccountReport*. Element *ReportingFI* składa się z elementów: „Name” oraz 2 elementów „Address”;
* następnie chce skorygować wiadomość (Correction) poprzez usunięcie informacji o drugim elemencie „Address”.

W przedstawionym przykładzie instytucja finansowa zobowiązana jest do przesłania skorygowanego elementu *ReportingFI* poprzez usunięcie informacji o drugim adresie. W korekcie instytucja przesyła element *ReportingFI* składający się z elementów: „Name” oraz jednego elementu „Address” oraz pusty element *ReportingGroup* ((dwa elementy *AccountReport*, które nie uległy modyfikacjom, nie są częścią wiadomości korygującej (informacja o nich nie jest ponownie przesyłana)).



1. **Usunięcie jednego elementu AccountReport**

Przykład ten obrazuje następujący scenariusz:

* instytucja finansowa przesyła wiadomość inicjalną (Initial) zawierającą jeden element *ReportingFI* oraz dwa elementy *AccountReport*, które składają się z elementów: „Account Number”, „Account Holder”, „Account Balance” oraz „Payment”;
* następnie chce skorygować wiadomość (Correction) poprzez usunięcie pierwszego elementu *AccountReport*.

W przedstawionym przykładzie instytucja finansowa zobowiązana jest do przesłania wiadomości korygującej poprzez wskazanie, że pierwszy element *AccountReport* jest usuwany (element *DocTypeIndic* musi przyjąć wartość „OECD3”). Drugi element *AccountReport*, które nie uległ modyfikacjom, nie są częścią wiadomości korygującej (informacja o nich nie jest ponownie przesyłana).

**Ważne:** jeśli dany *AccountReport* został usunięty, to należy uznać historię tego rekordu za zakończoną. W przypadku pojawienia się konieczności przysłania informacji dotyczącej tego rachunku w danym okresie jeszcze raz, należy przesłać informację inicjalną.

W przypadku elementu *ReportingFI* instytucja przesyła go jeszcze raz (zgodnie z regułą, że element *ReportingFI* musi być zawsze przesyłany ponownie wraz z powiązanymi elementami *AccountReport*, które ulegają zmianie), wypełniając element *DocTypeIndic* wartością „OECD0” a *DocRefId* wartością identyczną jak w poprzednio wysłanej wiadomości.



1. **Dodanie nowego elementu w ramach *AccountReport***

Przykład ten obrazuje następujący scenariusz:

* instytucja finansowa przesyła wiadomość inicjalną (Initial) zawierającą jeden element *ReportingFI* oraz jeden element *AccountReport*, który składa się z elementów: „Account Number”, „Account Holder”, dwa „Controlling Person” oraz „Account Balance”;
* następnie chce skorygować wiadomość (Correction) poprzez dodanie nowego elementu „Payment” do *AccountReport*.

W przedstawionym przykładzie instytucja finansowa zobowiązana jest do przesłania wiadomości korygującej zawierającej element *AccountReport* uzupełniony o nowy element „Payment”. Wówczas w wiadomości korygującej element *AccountReport* składać się będzie z elementów: „Account Number”, „Account Holder”, dwa „Controlling Person”, „Account Balance” oraz „Payment”.

W przypadku elementu *ReportingFI* instytucja przesyła go jeszcze raz (zgodnie z regułą, że element *ReportingFI* musi być zawsze przesyłany ponownie wraz z powiązanymi elementami *AccountReport*, które ulegają zmianie), wypełniając element *DocTypeIndic* wartością „OECD0” a *DocRefId* wartość identyczną jak w poprzednio wysłanej wiadomości.



1. **Dodanie nowego element *AccountReport* dla istniejącej wiadomości**

Przykład ten obrazuje następujący scenariusz:

* instytucja finansowa przesyła wiadomość inicjalną (Initial 1) zawierającą jeden element *ReportingFI* oraz jeden element *AccountReport*;
* następnie chce dodać drugi element *AccountReport* (Initial 2).

W przedstawionym przykładzie instytucja finansowa, w celu dodania nowego elementu *AccountReport*, zobowiązana jest do przesłania drugiej wiadomości inicjalnej (Initial 2) z nowym elementem *AccountReport*. W takim przypadku informacja o elemencie *ReportingFI* przesyłana jest jeszcze raz, gdzie element *DocTypeIndic* wypełniany jest wartością „OECD0” a *DocRefId* wartość identyczną jak w poprzednio wysłanej wiadomości (Initial 1).



1. **Usuwanie całej informacji CRS-1**

W celu usunięcia całej informacji CRS-1 konieczne jest przesłanie wiadomości korygującej, w której usunięte zostaną wszystkie wcześniej przesłane rekordy (zarówno element *ReportingFI* jak i wszystkie elementy *AccountReport* dotyczące tego *ReportingFI*). W takiej sytuacji należy:

1. podać *IdWiadomości*;
2. uzupełnić element *IdWiadomościKorygowanej*, wartością *IdWiadomości* z pliku, który chcemy korygować;
3. dla każdego elementu *ReportingFI* oraz *AccountReport* trzeba:
* elementy *DocTypeIndic* wypełnić wartością „OECD3”;
* elementy *CorrDocRefId* wypełnić wartościami *DocRefId* pochodzącymi z poprzednio przesłanej wiadomości;
* zapewnić unikalność elementów *DocRefId*.