



OP:n C2B-palvelut

Pain 03-versio

Maksuliiketuotteet

OP pidättää itsellään oikeuden muutoksiin

Sisällysluettelo

1	Yleistä.....	2
1.1	Rakenteellinen osoite.....	3
1.2	C2B-maksaminen	4
1.3	C2B-toistuvat maksut	5
1.4	SEPA-pikasiirto.....	5
1.5	C2B maksuosoitukset	6
1.6	C2B-maksaminen tililtä Virossa, Latviassa ja Liettuassa.....	7
1.7	C2B-maksuaineiston tarkistukset pankissa	7
1.8	C2B-palautteet	7
2	Sanomien lähettäminen ja nouto.....	8
2.1	Prosessin vaiheet.....	8
2.2	Lähetettävän tiedoston rakenne.....	9
2.3	Lähetettävien aineistojen aikataulut	10
2.4	Noudettavien palautteiden rakenteet	10
2.5	Palautteiden syntyminen ja aikataulut	10
2.6	Katteen tarkistus ja maksatus.....	10
2.7	Clearing-koodit.....	11
2.8	Kulukoodit	11
2.9	Käyttönoton edellytykset.....	11
3	C2B-maksusanoma ja esimerkkikuvaukset	11
3.1	Group Header.....	12
3.2	SEPA-maksu	13
3.3	SEPA-toistuvaissuoritukset	22
3.4	Ajantasainen C2B SEPA pikasiirto	26
3.5	Kansainvälinen maksu – maksumääräys.....	30
3.6	Kansainvälinen maksu - SWIFT-sekki	35
3.7	Kansainvälinen maksu – pikamääräys	37
3.8	Nolla-arvopäivämaksu.....	40
3.9	Konsernin sisäinen siirto	43
3.10	Kansainvälinen toimeksianto.....	48
4	C2B-palaute ja sanomakuvaus	50
4.1	Teknisen validoinnin palaute.....	50
4.2	Maksuaineiston tarkistuksen palaute	50
4.3	Maksatuksen pain -palaute	51
4.4	Maksetut laskut camt -palaute.....	55
4.5	Ajantasaisen C2B SEPA pikasiirron palautesanoma ja hylkäyksen syyt.....	59

Versio	Merkittävimmät muutokset	Muutettu osio
Kesäkuu 2018	Dokumentin päivitys	
Elokuu 2020	Päivityksiä SEPA pikasiirron käyttöönoton vuoksi ja yleinen päivitys	
Tammikuu 2022	Dokumentin päivitys	
Huhtikuu 2022	Dokumentin päivitys	1.5, 2.7, 3.3
Marraskuu 2022	Kansainvälisten maksujen koodisanat. Asiakkaan käyttämän ohjelmiston on tuettava uusia koodisanoja. Kansainvälisten maksujen poistopyyntö	3.5-3.9 1.8 ja 5
Kesäkuu 2023	Dokumentin päivitys	2.11
Toukokuu 2024	Lisätty Strukturoitu osoite Päivitetty Viite-elementin tekstiä	1.1
Kesäkuu 2025	Poistopyyntö poistettu, on omana ohjeenaan	
Joulukuu 2025	Dokumentin päivitys. Kappaleiden poistaminen.	1.1., 1.4., 2.3., 2.10., 2.11.,

1 Yleistä

C2B-maksusanomalla (Customer-to-Bank) voidaan maksaa yrityksen kaikki tilisiirrot yhtä maksustandardia käyttäen. C2B-maksulla voidaan maksaa laskuja, toistuvia maksuja, maksuosoituksia, kansainvälisiä maksuja ja SEPA pikasiirtoja. C2B-maksuja vastaanotetaan Web Services –kanavassa. Vastaavat C2B-palautteet noudetaan lähetystä vastaavaa kanavaa käyttäen. WebServices –kanavassa asiakas tarkistaa pankista noudetun aineiston eheyden tarkistamalla allekirjoituksen aitouden.

C2B-maksusanoma on kansainvälinen ISO 20022-standardin mukainen XML-maksusanomamuoto. Pankkiin lähetettävän aineiston schema on pain.001.001.03.xsd, pankista asiakkaan noudettavaksi muodostuvan palauteaineiston schema on pain.002.001.03.xsd.

Tämän kuvauksen mukaisella C2B-maksusanomalla Suomessa toimiva yritys voi lähettää myös maksuja, joissa veloitustilinä on tili Virossa, Latviassa tai Liettuassa.

Finanssiala ry (FA) on julkaissut Suomessa toimivien pankkien yhteisen oppaan, jossa on kuvattu SEPA-maksuissa käytettävät sanoman elementit ja niissä annettava tietosisältö. Yhteisen ohjeen lisäksi on noudatettava OP:n ohjeistusta.

Sanomakuvaukset voivat muuttua. Ajantasaiset kuvaukset löytyvät:

- FA:n kuvaus www.finanssiala.fi
- OP:n kuvaus www.op.fi

ISO 20022-standardin mukaiset sanomatyytit

Scheemat ja dokumentaatio löytyvät ISO:n sivuilta www.iso20022.org. Lisätietoa saa myös Finanssiala ry:n sivuilta www.finanssiala.fi.

Aineistotyytit Yrityksen pankkiyhteys (WS)- kanavassa

Nimi	ISO 20022-standardin mukaiset sanomatyytit Schema	WS-kanavan FileType kentän arvo
Asiakkaan lähettämä aineisto		

Nimi	ISO 20022-standardin mukaiset sanomatyytit Schema	WS-kanavan FileType kentän arvo
Tilisiirto (sis. C2B SEPA pikasiirrot SEPA-maksuaineiston joukossa)	CustomerCreditTransferInitiationV03 pain.001.001.03.xsd	pain.001.001.03
Toistuvat maksut (Palkat ja Eläkkeet)	CustomerCreditTransferInitiationV03 pain.001.001.03.xsd	pain.001.001.03
Maksuositukset	CustomerCreditTransferInitiationV03 pain.001.001.03.xsd	pain.001.001.03
Kansainväliset maksut	CustomerCreditTransferInitiationV03 pain.001.001.03.xsd	pain.001.001.03
Ajantasaiset yksittäiset SEPA pikasiirrot	CustomerCreditTransferInitiationV03 pain.001.001.03.xsd	pain.001.001.03 TP4 PS01 pain.001.001.03 SCTInst
Asiakkaan noutama aineisto		
Tekninen validointipalaute	PaymentStatusReportV03 pain.002.001.03	pain.002.001.03
Maksuaineiston tarkistuksen palaute	PaymentStatusReportV03 pain.002.001.03	pain.002.001.03
Veloituksen palaute (hylkääntyneet)	PaymentStatusReportV03 pain.002.001.03	pain.002.001.03
Hyvityksen palaute (hylkääntyneet SEPA pikasiirrot)	PaymentStatusReportV03 pain.002.001.03	pain.002.001.03
Maksetut laskut -palaute	BankToCustomerDebitCreditNotificationV03 camt.054.001.02 MP	camt.054.001.02

1.1 Rakenteellinen osoite

Rakenteellisen osoitteen käytöstä on laadittu suositus eri maissa toimivien maksun osapuolien osoitetiedoista. Käyttämällä rakenteellisia ISO 20022-standardin mukaisia osoitetietoja voidaan mm. parantaa vaatimusten mukaista osapuolien tarkistamista rahanpesun ja talousrikosten estämiseksi.

Pain.001.001.03-sanomaversio mahdollistaa seuraavien osoitemuotojen käytön:

- Rakenteellinen osoite
 - o Rakenteellisen osoitteen osalta maksutietojen on noudatettava seuraavia vaatimuksia:
 - Address Line -elementtiä ei saa käyttää. Country- sekä Town Name -elementit ovat pakollisia.
 - Lisäksi voidaan hyödyntää kahdeksaa muuta tietoelementtiä osoitteen osien mukaan:
 - <Dept>
 - <SubDept>
 - <StrtNm>
 - <BldgNb>
 - <PstCd>
 - <TwnNm>
 - <CtrySubDvsn>
 - <Ctry>
 - o Ulkomaanmaksuissa Alkuperäisen maksajan ja Lopullisen saajan osoitteessa voidaan käyttää ainoastaan rakenteellisia tietoelementtejä.
- Rakenteeton osoite

Laatija OP	Postiosoite PL 909 00013 OP	Käyntiosoite Gebhardinaukio 1 HELSINKI	Puhelin 010252010	Internet op.fi
---------------	-----------------------------------	--	----------------------	-------------------

- o Rakenteeton osoite voidaan antaa Address Line -elementeillä. Oppaan kirjoitushetken tiedon mukaan tätä osoitemuotoa voidaan käyttää marraskuuhun 2026 saakka.
- Hybridiosoite
 - o Hybridiosoite on yhdistelmä rakenteellisia ja rakenteettomia osoitetietoja. Se mahdollistaa rakenteellisen ISO 20022 -osoitteen elementtien ja enintään kahden 70 merkin pituisen rakenteettoman osoiterivin yhdistämisen.
 - Osoitteen tietoelementit, jotka voidaan esittää rakenteellisessa muodossa, on sijoitettava vastaaviin rakenteellisiin osoitteen elementteihin.
 - Rakenteelliset elementit Country sekä Town Name -elementit ovat pakollisia. Rakenteellisia elementtejä ei saa toistaa Address Line -elementissä.

1.2 C2B-maksaminen

SEPA-maksuissa tilinumero annetaan kansainvälisessä IBAN-muodossa.

C2B-maksuilla annettu kotimaisen viitenumerostandardin mukainen viite välitetään Suomessa saajalle viitetietona. Muualle kuin Suomeen viitenumero välitetään muuttumattomana, mutta tieto välittyy saajalle saajan pankin tarjoaman palvelun mukaisesti.

Suomeen suuntautuviin C2B-maksuihin lisätään myös kotimaan maksuissa käytetty maksupäivätieto eli tieto maksun tiliveloituksesta, joka välitetään saajalle. C2B -maksuaineistossa on mahdollista antaa lisätietoja, jotka helpottavat esim. maksujen kohdistamista ja tiliöintiä sekä maksajan tunnistamista. Kaikkien maksulla annettujen tietojen välittymistä saajalle ei voida taata, sillä perillemeno riippuu saajan pankista.

C2B-maksuissa on mahdollista antaa yksi 140 merkin mittainen viesti, joka voi olla määrä- tai vapaamuotoinen. Määrämuotoisen viestin (Strd) 140 merkkiin lasketaan mukaan määrämuodon edellyttämät xml-rakenteet. Vapaamuotoisessa viestissä (Ustrd) 140 merkkiin lasketaan vain tietoelementin sisältö, ei xml-rakenteita. Suomalainen viitenumero annetaan määrämuotoisena.

OP:n sisäisissä maksuissa Suomessa ja suomalaisiin SEPA-pankkeihin* voidaan välittää 140 merkin mittaisen viestin sijaan 999x280 merkin mittaisia määrämuotoisia laskuerittelytietoja. SEPA pikasiirroissa laskuerittelytietoja ei voi välittää.

*

Aktia HELSFIHH
Säästöpankit (ITELFIHH)
POP pankit (POPFI22)
Danske Bank (DABAFIHH, DABAFIHX)
DnB NOR (DNBAFIHX)
Handelsbanken (HANDFIHH)
Nordea (NDEAFIHH)
OP (OKOYFIHH)
SEB (ESSEFIHX)
S-Pankki (SBANFIHH)
Swedbank (SWEDFIHH)
Tapiola Pankki (TAPIFI22)
Ålandsbanken (AABAFI22).

Laatija OP	Postiosoite PL 909 00013 OP	Käyntiosoite Gebhardinaukio 1 HELSINKI	Puhelin 010252010	Internet op.fi
---------------	-----------------------------------	--	----------------------	-------------------

Maksut veloitetaan asiakkaan tililtä eräpäivänä. Maksajan on huolehdittava siitä, että veloitustilillä on eräpäivänä maksuaineistoa vastaava kate. Katteen puuttuessa koko erä hylätään eräpäivän viimeisessä käsittelyssä.

Jos lähetetyssä maksuaineistossa eräpäivä on saapumispäivää edeltävä pankkipäivä, niin maksuerä hyväksytään jatkokäsittelyyn, mutta tällöin eräpäivänä käytetään aina käsittelypäivää. Jos maksuaineistossa eräpäivä on vanhempi kuin edellinen pankkipäivä, erä hylätään.

Asiakkaan ja pankin välisessä C2B-maksaminen –palvelusopimuksessa sovitaan, veloitetaanko C2B-aineistossa lähetetyt maksut yksitellen, jolloin jokaisesta maksusta tehdään veloitus maksajan tililtä vai yhdistetäänkö yhden <PmtfInf>-elementin sisältämät maksut yhdeksi veloitukseksi maksajan tililtä. Toistuvissa maksuissa erän maksut yhdistetään aina yhdeksi veloitukseksi.

1.3 C2B-toistuvat maksut

C2B-aineistolla voi maksaa toistuvaissuorituksina palkkoja, eläkkeitä, etuuksia ja muita toistuvia maksuja. Maksuaineisto tunnistetaan toistuvaissuoritustyyppiseksi aineistoksi Category Purpose -koodin "SALA" perusteella.

Toistuvaissuoritukset lähetetään omana C2B-maksuaineistona ja palvelu on käytössä Suomessa, Virossa, Latviassa ja Liettuassa.

C2B-maksusanomalla toistuvissa maksuissa ilmaistaan eräpäivänä maksajan veloituspäivä. Suomessa SALA-kooditetut maksuerät veloitetaan tililtä eräpäivänä ja varat hyvitetään saajille eräpäivää seuraavan pankkipäivän aamuna riippumatta siitä, missä kotimaan rahalaitoksessa saajan tili on. Suomessa SALA-koodilla olevista tilisiirroista tehdään maksajan tiliotteelle vain koontiveloitus.

Suomessa SALA-kooditettu maksuerä käsitellään aina toistuvaissuoritusten palvelulupauksen aikataululla, ei SEPA-pikasiirtoina.

Virossa, Latviassa ja Liettuassa SALA-kooditetut maksuerät veloitetaan eräpäivänä ja varat hyvitetään saajille eräpäivänä.

Yleiseurooppalaista tai globaalia pankkien välillä sovittua palkanmaksupalvelua ei ole olemassa. Maksettaessa palkkoja Suomen, Viron, Latvian ja Liettuan ulkopuolelle maksut ovat joko tavallisia SEPA-maksuja tai ulkomaanmaksuja.

1.4 SEPA-pikasiirto

Suurin osa SEPA-maksuista välitetään OP:sta muihin pankkeihin Suomessa ja Euroopassa reaaliaikaisesti SEPA-pikasiirtoina aina kun se on mahdollista. SEPA-pikasiirtoja voi maksaa Suomessa ja muualla SEPA-alueella toimiviin pankkeihin ja maksunpalveluntarjoajille, jotka ovat ottaneet SEPA-pikasiirtopalvelun käyttöönsä.

OP pyrkii ohjaamaan C2B-maksuaineistossa toimitetut kuluvan arvopäivän SEPA-tilisiirrot SEPA-pikasiirtoina (pl. toistuvaissuoritukset ja laskuerittelyjä sisältävät maksut). Jos asiakas haluaa maksaa tietyt maksut nimenomaisesti SEPA-pikasiirtoina ja saada niitä koskevat palautteet, voi SEPA-pikasiirtoja maksaa seuraavilla tavoilla:

Aineistomuotoisesti C2B-maksuaineiston joukossa

Laatija OP	Postiosoite PL 909 00013 OP	Käyntiosoite Gebhardinaukio 1 HELSINKI	Puhelin 010252010	Internet op.fi
---------------	-----------------------------------	--	----------------------	-------------------

- Normaalin SEPA-maksuaineiston joukossa voi olla joko INST-koodillisia SEPA pikasiirtoeria, yksittäisiä SEPA pikasiirtoja, vanhan mallisia URGP-koodilla merkittyjä pikamaksueriä tai yksittäisiä URGP-pikamaksuja. Pikasiirtoerän kokorajoite on 1000 pikasiirtoa/erä. Pikasiirrot tunnistetaan erä- tai tapahtumatasolla annettavasta Local Instrument INST tai Proprietary Service Level URGP-koodista. SEPA-maksuaineiston joukossa lähetettävät pikasiirrot käsitellään OP:ssa SEPA-maksujen käsittelyaikataulujen mukaisesti ja välitetään sen jälkeen välittömästi saajan pankille.
- Ajantasaisesti yksittäisinä SEPA pikasiirtoina. Nämä erillisinä pikasiirtoaineistotyyppinä (pain.001.001.02 TP4 PS01 tai pain.001.001.03 TP4 PS01 tai pain.001.001.03 PM) lähetettävät SEPA pikasiirrot käsitellään välittömästi, ilman mitään viiveitä, ja lähettäjä saa näistä pikasiirroista heti liikennöintiyhteyden aikana välittömän online-palautesanoman (ei noudettava aineisto). Yksittäisillä SEPA pikasiirroilla ei ole eräpäiväkäsittelyä.

Molempia yllä mainittuja SEPA pikasiirtomaksutyyppejä voi maksaa Suomessa ja muualla SEPA-alueella toimiviin pankkeihin ja maksupalveluntarjoajille, jotka ovat ottaneet SEPA pikasiirto -palvelun käyttöön. Jos INST-kooditettuja maksuja ei ole mahdollista käsitellä SEPA-pikasiirtona, ne hylkääntyvät. Ajantasaiset yksittäiset SEPA pikasiirrot ohjataan aina SEPA pikasiirtoina, jolloin ne hylkääntyvät, jos saajan pankki ei kykene käsittelemään SEPA pikasiirtoja. Tällöin asiakas voi tarvittaessa ja mahdollisuuksien mukaan maksaa pikasiirron toiseen Suomessa toimivaan pankkiin aineistomuotoisesti, POPS-pikasiirtona (ent. Pikamaksuna) op.fi-verkkopalvelun tai konttoripalvelun kautta.

1.5 C2B maksuosoitukset

Maksuosoitus on C2B-aineistossa lähetetty maksu, jossa saajan tilinumeron sijasta kerrotaan saajan nimi, jakeluosoite, postitoimipaikka ja postinumero. Lisäksi voidaan kertoa henkilötunnus tai y-tunnus, jos saaja tahdotaan tarkemmin yksilöidä. Maksuosoituksella saajan tilinumerona käytetään vakioarvoa "FI5059999999999991".

Pankki veloittaa maksun maksajan tililtä eräpäivänä ja ilmoittaa saajalle, että hän tai hänen valtuuttamansa henkilö voi lunastaa maksun OP:n osuuspankin konttorista. Maksaja voi sopia pankin kanssa lunastukselle määrääjän, joka on 14, 21, 28 tai 45 kalenteripäivää. Jos viimeinen lunastuspäivä ei ole pankkipäivä, voi lunastuksen tehdä vielä seuraavana pankkipäivänä.

Kun lunastuksen määräaika on pidempi kuin 14 kalenteripäivää, maksaja voi sopia pankin kanssa, että saajalle lähetetään saapumisilmoituksen lisäksi myös huomautus, jos maksua ei ole lunastettu 14 kalenterivuorokauden sisällä maksuosoituksen eräpäivästä. Maksajan määräämässä lunastusajassa lunastamatta jääneet maksut palautetaan maksajalle lunastusajan päättymistä seuraavana pankkipäivänä maksajan valinnan mukaan:

- tiliotteelle yksittäisinä tapahtumina
- viitepalveluna (maksuosoituksen yksilöintitietona pitää olla viite)

Maksuosoitusten tulee olla OP:ssä viimeistään maksupäivänä klo 12.00 mennessä. Maksuosoitukset siirtyvät automaattisesti jatkokäsittelyyn maksupäivänä klo 12.00, jonka jälkeen saajalle lähetetään postitse ilmoitus saapuneesta maksuosoituksesta. Kun saaja on saanut ilmoituksen, hän voi lunastaa maksuosoituksen.

Laatija OP	Postiosoite PL 909 00013 OP	Käyntiosoite Gebhardinaukio 1 HELSINKI	Puhelin 010252010	Internet op.fi
---------------	-----------------------------------	--	----------------------	-------------------

Maksaja ei voi peruuttaa maksuosoitustapahtumia sen jälkeen, kun ne ovat erääntyneet ja maksajan tililtä maksettu. Mahdollisista peruutuksista maksajan pitää sopia suoraan saajan kanssa. Saaja voi ilmoittaa osuuspankille, että hän ei lunasta maksuosoitusta tai vain jättää maksuosoituksen lunastamatta. Peruutetut maksuosoitukset palautetaan maksajalle peruutusta seuraavana pankkipäivänä.

Palvelun käyttöönotosta sovitaan asiakkaan ja osuuspankin välisellä MAKSUOSOITUSPALVELU-sopimuksella.

1.6 C2B-maksaminen tililtä Virossa, Latviassa ja Liettuaissa

Suomessa toimiva yritys, jolla on käytössään veloitustili Virossa, Latviassa tai Liettuaissa, voi lähettää Suomen kuvauksen mukaista C2B-maksuaineistoa OP:n Yritysten pankkiyhteys -kanavaan. C2B-maksuihin Viron, Latvian ja Liettuan veloitustili annetaan kansainvälisessä IBAN-muodossa. Saajan osoitetiedot on annettava. Poikkeuksena, jos veloitustili on muu kuin OKOYFIHH ja saajan pankki on Suomessa, saajan osoitetieto ei ole pakollinen tieto.

Shekit eivät ole käytössä Baltiassa.

SEPA pikasiirtopalvelu ei ole käytössä maksettaessa OP:n Baltian tileiltä.

Kun asiakas haluaa lähettää Baltian paikallisia maksuja käyttäen Suomen WS-kanavaa, tulee asiakkaan tehdä ne Baltian kuvausten mukaisina ja kansainvälisenä maksuna veloitustilinä Baltian tili.

1.7 C2B-maksuaineiston tarkistukset pankissa

C2B-maksuaineistolle suoritetaan pankissa erilaisia tarkistuksia.

WebServices-kanavassa C2B-aineiston skeemavalidointi tapahtuu heti, ja asiakas saa C2B-muotoisen palautteen vastaussanomassa välittömästi. Jos aineisto läpäisee validoinnin, palautekoodi on ACTC. Jos aineisto hylätään validoinnissa, palautekoodi on RJCT.

C2B-maksuaineiston liiketoiminnallinen sisältö, esim. tilinumerot, aineistonhoitaja, maksatustunnus, eräpäivä ja rahamäärä tarkistetaan jatkokäsittelyn tarkistuksissa. Tästä tarkistuksesta muodostuu uusi C2B-palaute, jossa ilmoitetaan erän/tapahtumien hyväksymisestä tai hylkääntymisestä.

Maksajan sanomalle antaman tunnisteiden (Msgld) on oltava yksilöllinen vähintään kolmen kuukauden ajan tupla-aineiston lähettämisen estämiseksi. Mikäli Msgld, erään kuuluvien maksujen raha- ja kpl-määrät sekä erän maksatustunnus ovat samat kuin viimeisen kolmen kuukauden aikana hyväksytysti lähetetyssä aineistossa, hylkääntyy maksuaineisto tuplana. Tuplatarkistusta ei tehdä aiemmin lähetettyä hylkääntynyttä C2B-maksuerää vasten. Mikäli jokin aineisto halutaan lähettää uudelleen eikä haluta, että se hylkääntyy tuplatarkistukseen, niin joko Msgld tai erän summa- ja/tai kpl-tietoja täytyy muuttaa.

1.8 C2B-palautteet

Palauteaineiston ja maksun tunnistaminen

C2B-maksusanomalla tehtyjen maksujen palauteaineisto sisältää viittaukset alkuperäiseen maksuaineistoon ja joissain tapauksissa sen sisältämiin yksittäisiin maksuihin. Mahdollisista virheellisistä eristä ja tapahtumista tehdään palautteet jokaisen maksuaineiston käsittelyn jälkeen aineiston lähettäjälle.

Laatija OP	Postiosoite PL 909 00013 OP	Käyntiosoite Gebhardinaukio 1 HELSINKI	Puhelin 010252010	Internet op.fi
---------------	-----------------------------------	--	----------------------	-------------------

C2B-palautesanomaa (pain.002.001.03) vastaavan C2B-maksusanomaa (pain.001.001.03) tunnistaa palautesanomaa elementin <OrgnlGrpInfAndSts><OrgnlMsgId> perusteella. Tämä elementti sisältää asiakkaan C2B-maksuaineistossa antaman alkuperäisen <GrpHdr><MsgId> -tiedon.

Yksittäisen maksun palautetietoa vastaava alkuperäinen maksu tunnistetaan seuraavilla tavoilla:

- C2B-maksuissa yksittäisen maksun palaute-elementti sisältää asiakkaan antaman alkuperäisen maksun tunnistetiedon <InstrId>.
- Yksittäisen erän tunnisteenä käytetään palautteella elementtiä OrgnlPmtInfId:tä.
- Tunnistetiedon lisäksi maksun palautteessa on tilatieto sekä virhetilanteessa lisäksi C2B-standardin mukainen virhekooditus sekä mahdollisesti tarkempi hylkäämisen selitys.

EndToEndId näkyy palautteilla, jos maksut ovat hylkääntyneet hyvityksen virheellisiin tietoihin, kuten esim. vastaanottajan tiliä ei löydy, suljettu tili, maksun saajapankin nimi ja/tai osoite puuttuu, maksunsaajan maakoodi on virheellinen.

Veloituksessa hylkääntyneiden maksujen virhepalautteilla näkyvät mm. OrgnlPmtInfId ja OrgnlMsgId.

Maksetut laskut camt-palaute (camt.054.001.02) jakautuu Group Header (GrpHdr) ja Notification (Ntfctn) tasoon. Group headerin alla olevissa elementeissä kerrotaan sanoman yhteiset tiedot ja Notificationin alla olevissa elementeissä kerrotaan palautteen yhteiset tiedot. Notification taso jakautuu vielä kahteen osaan: Entry (Ntry) osio, joka erittelee käsiteltyjen tapahtumien yhteiset tiedot ja Transaction Details (TxDtls) osio, joka erittelee yksittäisen käsitellyn tapahtuman tiedot. C2B-maksusanomaa (pain.001.001.03) vastaavan camt-palautteen (camt.054.001.02) tunnistaa camt-palautesanomaa elementin <Ntry><NtryDtls><Btch><PmtInfId> perusteella. Tämä elementti sisältää asiakkaan C2B-maksuaineistossa antaman alkuperäisen <PmtInf><PmtInfId> -tiedon. Lisäksi tunnistamisen voi tehdä elementin <Ntry><NtryDtls><TxDtls><Refs><InstrId> ja elementin <Ntry><NtryDtls><TxDtls><Refs> <EndToEndId> tiedon perusteella.

2 Sanomien lähettäminen ja nouto

2.1 Prosessin vaiheet

C2B-maksuaineisto

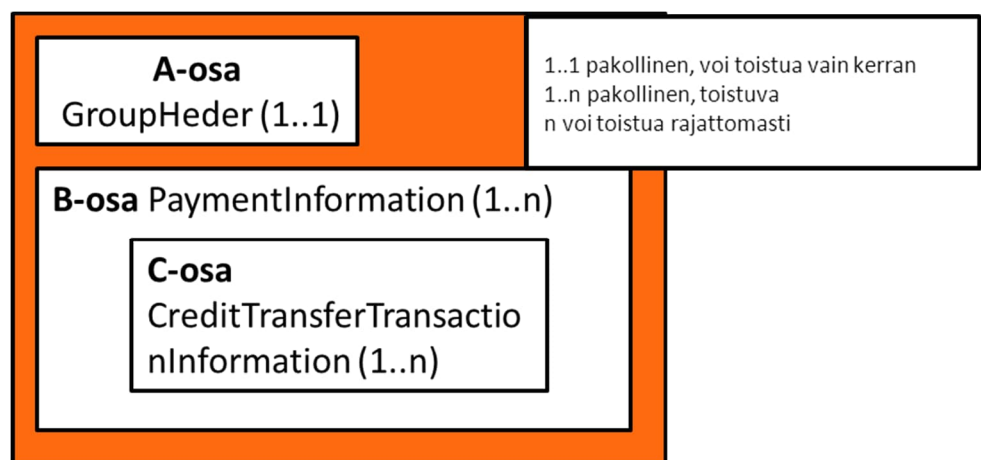
- Asiakas lähettää C2B-maksuaineiston, joka noudattaa ISO20022 sanomarakennetta ja sisältää sekä OP:n asiakasohjetta.
- Pankki tunnistaa lähettäjän ja lähettäjän valtuudet lähettää aineistoa.
- Pankki antaa palautteet Yritysten pankkiyhteys –kanavaan Suomessa kolmella tasolla
 - Kanavatason palaute: Aineiston muototarkistus (skeemavalidointi). Web Services –kanavassa vastaussanomassa heti yhteyden aikana. Palaute annetaan aina.
 - Vastaanottopalaute: Tarkistetaan tilinumerojen muodollinen oikeellisuus ja tarkiste, OP:n tilien voimassaolo sekä tarvittavien sopimusten voimassaolo. SEPA pikasiirroiksi INST-koodilla merkityt maksut hylkääntyvät, jos saajan pankki ei ole mukana palvelussa. Palaute toimitetaan noin puoli tuntia lähetyksen jälkeen. Palaute annetaan aina.
 - Maksatuksen palaute: Pain muotoinen palaute yhdessä erässä olleista SEPA- ja kansainvälisistä maksuista, jotka on maksettu sekä käsiteltyä tai katetta odottavista maksuista. Palaute toimitetaan noin puoli tuntia aineiston käsittelystä. Palaute on yhteenveto siihen asti maksetusta erästä, käsiteltyä ja katetta odottavista maksuista. Päivän päätteeksi klo 21.20 annettavalla viimeisellä palautteella annetaan loput päivän käsittelyyn ehtineet maksut sekä katteettomiksi jääneet maksut.

Laatija OP	Postiosoite PL 909 00013 OP	Käyntiosoite Gebhardinaukio 1 HELSINKI	Puhelin 010252010	Internet op.fi
---------------	-----------------------------------	--	----------------------	-------------------

- Maksatuksen palautteen toimittamisesta sovitaan asiakkaan C2B-maksaminen-sopimuksella. Palaute katteettomina tai muusta syystä hylkääntyneistä maksuista toimitetaan aina automaattisesti.
- Maksatuksen palaute hylkääntyneistä SEPA pikasiirroista: Pain-muotoinen palaute hylkääntyneistä Local Instrument INST- tai Service Level Proprietary URGP-koodilla merkityistä SEPA pikasiirtojärjestelmään ohjatuista maksuista (kun URGP-koodillinen maksu on menossa ulkomaiseen pankkiin tai se on saapunut käsittelyyn POPS-katkoajan jälkeen). Palaute toimitetaan puolen tunnin välein maksujen veloituksesta annetusta Pain-palautteesta. Hylkääntynyt SEPA pikasiirto hyvitetään asiakkaan tilille.
 - Camt muotoinen palaute onnistuneesti maksetuista maksuista muodostetaan neljä kertaa päivässä (klo 12, 15, 18 ja klo 21.30) niistä erän maksuista, jotka siihen mennessä on onnistuneesti suoritettu. Onnistuneesti maksetut maksut – palautteen toimittamisesta sovitaan asiakkaan C2B-maksaminen – sopimuksella. Camt – palautetta ei muodosteta erästä, jossa on SALA-koodilla merkittyjä toistuvaissuorituksia.
 - C2B-maksaminen palvelusopimuksessa voit valita erittelyn myös tiliotteelle.
 - Asiakkaan tulee noutaa palautteet aina, kun niitä on muodostettu.
 - Aineistonoudon parametri on kkpv.99999, jossa 99999 on palautesanomien tunnistetunnus.

2.2 Lähettettävän tiedoston rakenne

Maksusanoma koostuu kolmesta osasta: Group Header, Payment Information ja Credit Transfer Transaction Information.



Group Header (A-osa) saa esiintyä maksusanomassa vain kerran ja se sisältää sanoman yhteiset tunnistetiedot. Näitä ovat mm. sanoman yksilöivä tunnistetunnus (MessageIdentification) ja luontiaika (CreationDateAndTime).

Payment Information (B-osa) –osia voi maksusanomassa olla useita. Se sisältää veloitukseen liittyvät tietoelementit. Näitä ovat mm. maksajan/tilinomistajan tiedot (Debtor), veloitustili (Debtor Account) ja eräpäivä (Requested Execution Date). Payment Information osaa toistetaan, jos esim. veloituksen eräpäivä ja/tai veloitustili vaihtuvat.

Credit Transfer Transaction Information (C-osa) on Payment Information -osan sisällä toistuva osa. Se sisältää hyvitykseen liittyvät tietoelementit. Näitä ovat mm. saaja (Creditor), saajan tili (Creditor Account) ja summa (InstructedAmount).

C2B-aineistossa enkoodauksen on oltava UTF-8. Aineiston tulee olla rivitettyä ja se saa olla sisentämätöntä.

Suurin yksittäinen OP:n vastaanottama aineisto on 100 megatavua. Yhdessä C2B-maksuaineistossa voi olla enintään 100 000 maksua, jonka jälkeen aineisto on pilkottava.

2.3 Lähetettävien aineistojen aikataulut

Maksujen käsittelyajat löydät op.fi -palvelusta: op.fi > Yritysassiakkaat > Maksaminen ja laskutus > Maksamisen palveluajat.

2.4 Noudettavien palautteiden rakenteet

C2B-maksusanomilla tehtyihin maksuihin liittyvät palautteet ovat skeeman pain.002.001.03 -mukaisia tai skeeman camt.054.001.02-mukaisia. Asiakas noutaa C2B-sanomaan liittyvät palautteet WebServices -kanavasta.

C2B-maksusanomalla tehtyjen maksujen pain -palauteaineisto sisältää viittaukset alkuperäiseen maksuaineistoon ja joissain tapauksissa sen sisältämiin yksittäisiin maksuihin. Mahdollisista virheellisistä eristä ja tapahtumista tehdään palautteet jokaisen maksuaineiston käsittelyn jälkeen aineiston lähettäjälle.

C2B-maksusanomalla tehtyjen maksujen camt -palauteaineisto sisältää erittelytietoa erän kirjatusta maksutapahtumista, kuten mm. maksajan nimi ja tilinumero, saajan nimi ja tilinumero, rahamäärä, maksupäivä, arkistointitunnus, valuuttakurssitiedot kansainvälisistä maksuista.

2.5 Palautteiden syntyminen ja aikataulut

C2B-maksujen palautteita (pain.002.001.03) syntyy pankin käsitellessä maksuja seuraavasti:

- Teknisen validoinnin palaute – WebServices-kanavassa välittömästi aineiston lähetyksen yhteydessä.
- Maksuaineiston tarkistuksen palaute – 30 minuutin kuluessa aineiston lähetyksestä käsittelyaikoina.
- Maksatuksen pain -palaute – Maksun hylkääntyessä veloituskäsittelyssä, SEPA pikasiirroksi merkityn maksun hylkääntyessä hyvityskäsittelyssä sekä päivän päätteeksi katteettomiksi jääneistä maksuista. Onnistuneesti veloitettujen pain -palautteesta sovitaan erikseen palvelusopimuksella.
- Camt-palaute muodostetaan klo 12, 15, 18 ja 21.30 niistä erän maksuista, jotka siihen mennessä on onnistuneesti suoritettu. Camt-palautetta ei muodosteta erästä, jossa erätasolla (PmntInf) olevan maksuperustekoodin (CtgyPurp) arvo on SALA. Onnistuneesti veloitettujen camt – palautteesta sovitaan erikseen palvelusopimuksella.

2.6 Katteen tarkistus ja maksatus

Maksajan on huolehdittava siitä, että veloitustilillä on eräpäivänä maksuaineistoa vastaava kate.

Katteen puuttuessa koko erä hylätään eräpäivän viimeisessä käsittelyssä. Jos C2B-sopimuksessa on sovittu maksujen yksittäisveloituksesta, maksut veloitetaan aineistossa olleessa järjestyksessä siltä osin, kun kate riittää, ja loput hylätään.

Katteettomista maksuista muodostetaan asiakkaalle noudettava palaute jo päivän aikana. Lisäksi päivän päätteeksi klo 21.20 muodostuu palaute päivän aikana lopullisesti katteettomiksi jääneistä maksuista.

Palvelumaksut veloitetaan kuukausittain jälkikäteen laskutuskuukautta seuraavan kuukauden viidenteen pankkipäivään mennessä.

Laatija OP	Postiosoite PL 909 00013 OP	Käyntiosoite Gebhardinaukio 1 HELSINKI	Puhelin 010252010	Internet op.fi
---------------	-----------------------------------	--	----------------------	-------------------

2.7 Clearing-koodit

ISO clearing-koodeja ylläpidetään ns. External Clearing System Identification Code Listissä, joka löytyy kansainvälisen standardointiorganisaatio ISO20022 internet-sivuilta. OP:n SEPA- ja kansainvälisten maksujen käsittely- ja maakohtaiset pankkiyhteystiedot löytyvät erillisestä [Maakohtaiset pankkiyhteystiedot](#) ohjeesta.

2.8 Kulukoodit

Kulukoodin voi antaa CdtTrfTxInf-tasolla tapahtumakohtaisesti elementissä ++ChrgBr. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, huomioidaan kulukoodi PmtInf-tasolta eräkohtaisesti elementistä +ChrgBr.

SEPA-maksulla kulukoodin arvo on SLEV. SEPA-maksussa kulukoodin arvot SHAR ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SLEV.

Kansainvälisessä maksussa mahdolliset kulukoodin arvot ovat SHAR, DEBT ja CRED. Valuutta- ja SWIFT-sekeillä kulukoodin on oltava SHAR.

Kansainvälisessä maksussa kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.

Huomioitava on, että kulukoodi SHAR on maksupalvelulain alaisissa kansainvälisissä maksuissa pakollinen silloin, kun:

- maksunsaajan pankki sijaitsee EU- tai ETA-maassa, ja
- maksun valuutta on euro tai muun jäsenvaltion kansallinen valuutta

Kulukooodeilla DEBT ja CRED lähetetyt maksupalveluin alaiset maksut muutetaan pankissa ohjelmallisesti kulukoodiksi SHAR.

2.9 Käyttöönoton edellytykset

C2B-aineiston lähetyksen edellyttää asiakkaan ja Osuuspankin välistä C2B-maksaminen-sopimusta. Sopimuksessa on määritelty mm. maksatustunnus, käytettävät tilit, palauteaineiston toimitus sekä aineiston lähettäjä.

Lisäksi osapuolella, joka lähettää aineistot pankkiin, on oltava sopimus Web Services -kanavan käytöstä.

Ennen maksuaineiston lähetystä aineiston rakenteellinen oikeellisuus tulee tarkistaa schemaa vasten ja sanomat on testattava.

Virossa, Latviassa ja Liettuassa olevien tilien osalta tulee asiakkaan lisätä järjestelmänsä tilirekisteriin Baltian maissa olevien tiliensä tilinumerot.

3 C2B-maksusanoma ja esimerkkikuvaukset

Ensimmäinen sarake Indexi on viittaus ISO20022 –standardin mukaiseen elementin numeroon. Katso numerointi asiakirjasta UNIFI (ISO20022) Message Definition Report, Payments Standards – Initiation, Edition September 2006, Approved by UNIFI Payments SEG on 6 June 2006 ([Payments_Standards-Initiation.pdf](#)).

Toinen sarake Lkm kertoo elementin esiintymislukumäärän skeeman mukaan.

0..1 - elementti on vapaaehtoinen ja sitä voi olla korkeintaan yksi kappale;

1..1 - elementti on pakollinen ja sitä on oltava tasan yksi kappale;

Laatija OP	Postiosoite PL 909 00013 OP	Käyntiosoite Gebhardinaukio 1 HELSINKI	Puhelin 010252010	Internet op.fi
---------------	-----------------------------------	--	----------------------	-------------------

- 0..2 - elementti on vapaaehtoinen ja niitä voi olla korkeintaan kaksi;
0..n - elementti on vapaaehtoinen ja niitä voi olla useita;
1..n - elementti on pakollinen ja niitä voi olla useita.

Kolmas sarake Pakollinen kertoo merkillä 'X', että kenttä on pankin määräämänä pakollinen.

Neljäs sarake Elementti kertoo skeeman mukaisen elementin nimen. Nimen edessä olevat plus-merkit kertovat, miten syvällä XML-rakenteessa elementti on.

Viides sarake Esimerkkisisältö sisältää esimerkin kenttään laitettavasta tiedosta.

Kuudes sarake Selite sisältää lyhyen kuvauksen elementin käyttötarkoituksesta ja kertoo mahdolliset lisäohjeet.

Asiakassanomissa on seuraava rakenne:

- Group Header –tasolla kerrotaan koko sanoman yhteiset tiedot.
- Payment Information –tasoja voi olla yksi tai useampi ja se muodostetaan maksutapahtumista eräpäivittäin ja veloitustileittäin. Saman eräpäivän ja veloitustilin sisältävistä SALA-koodillisista maksuista muodostetaan oma Payment Information –taso. Lisäksi, jos pankin kanssa on sovittu SDVA:n käytöstä, muodostetaan näistä maksuista oma eränsä.
- Transaction Information –tasoja voi olla yksi tai useampi ja se sisältää yksittäisen maksutapahtuman tiedon.

3.1 Group Header

Pakollinen-sarakkeessa on annettu X siinä tapauksessa, että OP-Keskus vaatii skeemassa valinnaiseksi merkityn tiedon pakollisena.

Indeksi	Lkm	Pakollinen (=X)	Elementti	Esimerkkisisältö	Selite
	1..1		CstmrCdtTrfInItN		Sanoman tyyppi
1.0	1..1		GrpHdr		Jokaisessa sanomassa oltava yksi tällainen elementti, joka sisältää sanoman yhteiset tiedot.
1.1	1..1		+MsgId	20230102-00000001	Maksajan sanomalle antama yksilöllinen tunnistus, jonka on oltava uniikki vähintään kolmen kuukauden ajan. Pankki tarkistaa tunnisteen tupla-aineiston varalta. (Jos MsgId kuitenkin on sama, niin kpl- tai summatietoja muuttamalla aineisto ei jää tuplatarkistukseen kiinni.)
1.2	1..1		+CreDtTm	2023-01-02T09:00:01+02:00	Pakollinen, maksajan sanomaan antama sanoman luontihetken aikaleima.
1.6	1..1		+NbOfTxS	6	Pakollinen, maksajan sanomaan antama maksutapahtumien eli sanoman sisältämien CdtTrfTxInf-tapahtumien lukumäärä. Pankki ei tarkista annettua tietoa.
1.7	0..1		+CtrlSum	20000.00	Ei pakollinen. Sanoman sisältämien CdtTrfTxInf-tapahtumien rahamäärien (InstdAmt tai EqvtAmt) aritmeettinen summa; valuutoilla ei ole vaikutusta summaan. Pankki ei tarkista annettua tietoa.
1.8	1..1		+InitgPty		
1.8...	0..1		++Nm	Firma Oy	Sanoman tekijän (aineiston hoitajan) nimi

1.8...	0..1		++PstlAdr		Sanoman tekijän osoite
1.8...	0..1		+++Ctry	FI	Pakollinen tieto, mikäli AdrLine on annettu. Maakoodi ISO3166, Alpha-2 mukaisesti.
1.8...	0..2		+++AdrLine	Teollisuuskatu 1	Katuosoite
				00550 Helsinki	Postiosoite

3.2 SEPA-maksu

(sis. ohjeen pikasiirtojen lähettämiseen (yksi tai useampi) muun SEPA –maksuaineiston joukossa)

Indeksi	Lkm	Pakollinen* (=X)	Elementti	SEPA-maksun esimerkkisisältö	Selite
2.0	1..n		PmtInf		Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen yhteiset tiedot sekä veloituksen tiedot.
2.1	1..1		+PmtInfId	20230102-123456-01	Pakollinen maksajan maksuerälle antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tietoa ei välitetä saajalle.
2.2	1..1		+PmtMtd	TRF	Sallitut arvot ovat TRF, CHK ja TRA. SEPA-maksuissa ainoa sallittu arvo on TRF. CHK arvo ohjaa käsittelemään maksut sekkeinä. Ensisijaisesti sekkitieto katsotaan elementistä 2.53. Mikäli elementti 2.53 on tyhjä ja tässä elementissä on arvo CHK, viedään tapahtumatasolle elementtiin 2.53 arvo BCHQ.
2.3	0..1		BtchBookg		Ei käytössä. URGP-koodillisista pikamaksuista muodostetaan aina omat veloitusniput (OP:t omaan nippuun ja muihin rahalaitoksiin menevät yhteen yhteiseen nippuun). Muiden maksujen veloitustavasta (nipussa tai yksitellen) sovitaan palvelusopimuksella.
2.6	0..1		+PmtTplnf		Ei pakollinen
2.7	0..1		++InstrPrty	NORM	Maksun kiireellisuuden sallitut koodit ovat: NORM – käsitellään maksajan pankissa normaalina maksumääräyksenä. SEPA-maksuissa tämä on ainoa sallittu kiireellisyyskoodi. HIGH – ei ole sallittu SEPA-maksuissa. Ensisijaisesti tieto haetaan elementistä 2.32. Mikäli se on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi tässä elementissä mahdollisesti oleva tieto.
2.8	0..1		++SvcLvl		Ensisijaisesti Service Level –koodi annetaan tässä kentässä, jolloin kaikki erän maksut tulkitaan annetun koodin mukaan.
2.9	1..1		+++Cd	SEPA	Sallitut arvot ovat SEPA, SDVA, PRPT ja URGp. SEPA-maksuissa ja SEPA pikasiirroissa ainoa sallittu arvo on SEPA.

					Antamalla tässä arvon URGP, kaikki erän maksut käsitellään ensisijaisesti SEPA pikasiirtoina ja toissijaisesti POPS-pikasiirtoina. Yksittäisen maksun voi maksaa pikasiirtona antamalla koodin URGP hyvityksen tiedoissa elementissä 2.34 tai koodin INST Local Instrument -elementissä 2.36.
2.11	0..1		+++LclInstrm		
2.12	1..1		++++Cd	INST PERI	Kaikki erän maksut käsitellään SEPA pikasiirtoina. Annetaan ERI-laskuerittelyissä.
2.14	0..1		++CtgyPurp		
2.15	1..1		+++Cd		Ei pakollinen maksuperustekoodi. SALA - koodia käytetään yksilöimään toistuvaissuoritustyyppiset SEPA-maksut. Ks. myös 2.86 Purpose. SALA-kooditetut maksuerät veloitetaan tililtä eräpäivänä ja hyvitetään saajalle eräpäivää seuraavana pankkipäivänä. HUOM! SALA-kooditettujen pikasiirtojen veloitus ja hyvitys tapahtuu samana päivänä.
2.17	1..1		+ReqdExctnDt	2023-05-10	Pakollinen eräpäivä voi olla enintään 364 kalenteripäivää tulevaisuuteen (myös pikasiirroilla). Huom! SALA-erän ja pikasiirron eräpäivän oltava pankkipäivä, muuten erä hylätään.
2.19	1..1		+Dbtr		Pakolliset maksajan tiedot.
2.19...	0..1		++Nm	Firma Oy	Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan nimen. Tämä tieto välitetään pikamaksulla toiseen rahalaitokseen.
2.19...	0..1		++PstlAdr		
2.19...	0..1		+++Ctry		Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.19...	0..5		+++AdrLine		Pankki välittää pankin järjestelmästä löytyvän maksajan osoitteen.
2.19...	0..1	X	++Id		Maksajan tunnistetieto
2.19...	1..1		+++OrgId		
2.19...	0..1		++++BICOrBEI		SEPA-maksussa maksatustunnuksen lisäksi annettu BIC- tai BEI-tunnus.
2.19...	0..2		++++Othr		
2.19...	1..1		++++Id	12345678900	Pankkia varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston C2B-palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus (9-11 mrk) on pakollinen eikä sitä välitetä saajalle. SEPA-maksussa voi maksatustunnuksen lisäksi antaa yhden yrityksen tunnisteen Othr-rakennetta toistamalla. Tunniste välittyy saajalle.

2.19...	0..1		++++SchmeNm		
2.19...	1..1		++++Cd	BANK	BANK-arvo kertoo, että Id-kentässä on maksatustunnus.
2.19...	1..1	{Or}	++++Prtry		Jos SEPA-maksussa on maksatustunnuksen lisäksi annettu jokin muu yritystunnus, kerrotaan tässä, mistä tunnuksesta on kyse, esim. "Y-tunnus".
2.20	1..1		+DbtrAcct		Pakollinen
2.20...	1..1		++Id		
2.20...	1..1	{Or}	+++IBAN	FI2550001520322972	SEPA-maksuissa tilinumero annetaan aina IBAN-muodossa. OP:ssa oleva veloitustili tulee olla aina IBAN-muodossa. Myös silloin, kun veloitustili on Virossa, Latviassa tai Liettuassa oleva tili.
2.20...	1..1	{Or}	+++Othr		
2.20...	1..1		++++Id		Muun kuin OP:n veloitustilin voi antaa BBAN-(numeroita, kirjaimia) tai Proprietary-muodossa (numeroita, kirjaimia, välimerkkejä). SEPA-maksuissa tilinumeroa ei voi antaa BBAN-eikä Proprietary-muodossa.
2.20..	0..1		++Ccy	EUR	Veloitustilin valuutta
2.21	1..1		+DbtrAgt		Pakolliset maksajan pankin tiedot.
2.21...	1..1		++ FinInstnld		
2.21..	0..1		+++BIC	OKOYFIHH	SEPA-maksussa pakollinen.
2.23	0..1		+UltmtDbtr		Alkuperäinen maksaja. Tässä kentässä annettuna välittyy sekä maksajan että saajan tiliotteelle.
2.23...	0..1		++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi viedään SWIFT'in MT103-sanomalla viestikenttään (kenttä 70) etuliitteellä "B/O" ("By order of").
2.23...	0..1		++Id		
2.23...	1..1	{Or}	+++Orgld		
2.23..	0..1		++++BICorBEI		Alkuperäisen maksajan BIC- tai BEI-tunnus
2.23...	0..1		++++Othr		
2.23...	1..1		++++Id		Alkuperäisen maksajan yritystunnus
2.23...	1..1	{Or}	+++Prvtld		
2.23...	0..1		++++Othr		
2.23..	1..1		++++Id		Alkuperäisen maksajan yksityishenkilön tunnus
2.24	0..1		+ChrgBr	SLEV	Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä kentästä. SEPA-maksuissa kulukoodin arvon pitää olla SLEV. Kulukoodin arvot SHAR ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SLEV. Kansainvälisessä maksussa kulukoodin arvo voi olla SHAR, DEBT ja CRED. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.27	1..n		+CdtTrfTxInf	Maksun hyvityspoolen tiedot	Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla
2.28	1..1		++Pmtld		Pakolliset maksun tunnistetiedot.

2.29	0..1		+++InstrId		Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle.
2.30	1..1		+++EndToEndId	9834454645554699	Pakollinen EndToEndId-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste, joka välitetään saajalle aina ja maksajan tiliotteelle vain yksittäin veloitetuista maksuista. Mikäli tietoa ei ole annettu, annetaan arvoksi NOTPROVIDED. SWIFT:in MT103-sanomalla EndToEndId viedään viestikenttään (kenttä 70) riville 1 etuliitteellä "/ROC/" ("Ordering Customer Reference"). POPS-pikasiirroilla ei välitetä saajalle.
2.31	0..1		++PmtTplnf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.32	0..1		+++InstrPrty		Maksun kiireellisyys sallitut koodit ovat: NORM – käsitellään maksajan pankissa normaalina maksumääräyksenä. SEPA-maksuissa tämä on ainoa sallittu kiireellisyyskoodi. HIGH – ei ole sallittu SEPA-maksuissa. Ensisijaisesti tieto otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi elementissä 2.7 mahdollisesti oleva tieto.
2.33	0..1		+++SvcLvl		Service Level eli Palvelutaso. Ensisijaisesti tieto annetaan PmtTplnf-tasolla eli elementissä 2.9.
2.34	1..1		++++Cd	URGP	Pikasiirroissa ainoa sallittu arvo on URGp. Antamalla sen tässä voi maksaa yksittäisen maksun pikasiirtona. Maksu käsitellään ensisijaisesti SEPA pikasiirtona ja toissijaisesti POPS-pikasiirtona. Toinen vaihtoehto on käyttää koodia INST Local Instrument -elementissä 2.37. Jos halutaan maksaa kaikki erän maksut pikasiirtoina, annetaan koodi URGp elementissä 2.9 tai koodi INST elementissä 2.12.
2.36	0..1		+++LclInstrm		
2.37	1..1		++++Cd	INST	Maksu käsitellään ainoastaan SEPA pikasiirtona. Jos INST-koodilla merkityt maksut ei voida käsitellä SEPA-pikasiirtoina, ne hylkääntyvät. Toinen vaihtoehto on käyttää koodia URGp Service Level -elementissä 2.34, jolloin maksu voidaan myös reitittää POPS-pikasiirtona, jos se ei onnistu SEPA pikasiirtona.
2.39	0..1		+++CtgyPurp		
2.42	1..1		++Amt		Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot.
2.43	1..1		+++InstdAmt	150,00	Maksettava rahamäärä. Annetun summan tulee olla 0,01 €-999.999.999,99 €.
2.43...	1..1		+++InstdAmt attribuutti 'Ccy'	EUR	Maksun valuutta

2.47	0..1		++XchgRateInf		Valuuttakurssitiedot
2.50	0..1		+++CtrctId		Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain kansainvälisissä maksuissa.
2.51	0..1		++ChrgBr		Kulukoodi katsotaan ensisijaisesti tapahtumatasolta. SEPA-maksuissa kulukoodin arvon pitää olla SLEV. Kulukoodin arvot SHAR ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SLEV. Kansainvälisessä maksussa kulukoodin arvo voi olla SHAR, DEBT ja CRED. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.52	0..1		++ChqInstr		
2.53	0..1		+++ChqTp		Arvot CCCH, CCHQ, DRFT, ELDR muunnetaan arvoksi BCHQ. Elementissä 2.2 arvo CHK ohjaa käsittelemään maksut sekkeinä. Ensisijaisesti sekkitieto katsotaan elementistä 2.53. Mikäli tämä elementti on tyhjä ja elementissä 2.2 on arvo CHK, viedään tämän elementin arvoksi BCHQ
2.58	0..1		+++DlvryMtd		Sekin toimitustapa
2.60	1..1		++++Prtry		SWIFT-sekillä pakollinen arvo on SWIFT.
2.70	0..1		++UltmtDbtr		Alkuperäinen maksaja. Tiedot voi antaa myös PaymentInformation-tasolla kentässä 2.23. Mikäli tieto on sekä kentässä 2.23 että kentässä 2.70, huomioidaan kentässä 2.70 oleva tieto, jolloin se ei välity maksajan eikä saajan tiliotteelle.
2.70...	0..1		+++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi viedään SWIFT'in MT103-sanomalla viestikenttään (kenttä 70) etuliitteellä "B/O" ("By order of").
2.70...	0..1		+++Id		
2.70...	1..1		++++OrgId		
2.70..	0..1		+++++BICorBEI		Alkuperäisen maksajan BIC- tai BEI-tunnus
2.70..	0..1		+++++Othr		
2.70..	1..1		+++++Id		Alkuperäisen maksajan yritystunnus
2.70...	1..1		+++++PrvtId		
2.70..	0..1		+++++Othr		
2.70..	1..1		+++++Id		Alkuperäisen maksajan yksityishenkilön tunnus
2.77	0..1		++CdtrAgt		
2.77..	1..1		+++FinInstnId		
2.77...	0..1		++++BIC	GENODEFF	Saajan pankin BIC-koodi ei ole SEPA-maksuissa pakollinen tieto. Jos se on annettu, sitä hyödynnetään ainoastaan poikkeustilanteissa täydentävänä tietona.
2.77...	0..1		++++ClrSysMmbld		Clearing-koodi
2.77...	1..1		+++++Mmbld		Saajan pankin clearing-koodi voidaan antaa kansainvälisessä maksussa, jos BIC ei ole tiedossa. Clearing-koodin tulee olla ISO-standardin mukainen.

					Clearing-koodin yhteydessä ovat saajan pankin nimi ja osoitetiedot pakolliset.
2.77...	0..1		++++Nm		Kansainvälisissä maksuissa saajan pankin nimi on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu ja/tai maksua ei ole tulkittu sekiksi.
2.77...	0..1		++++PstlAdr		
2.77...	0..1		+++++Ctry		Saajan pankin maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.77...	0..5		+++++AdrLine		Saajan pankin osoite on kansainvälisissä maksuissa pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu ja/tai maksua ei ole tulkittu sekiksi.
2.79	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.79...	0..1	X	+++Nm	Warenhaus Köln	Saajan nimi on pakollinen. Saajan nimi maksimipituus maksuosoituksissa ja SEPA-maksuissa 70 merkkiä.
2.79..	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.79...	0..1		++++StrtNm		Katuosoite on pakollinen ja käytössä vain maksuosoituksissa. Maksimipituus 70 merkkiä.
2.79...	0..1		++++PstCd		Postinumero on pakollinen ja käytössä vain maksuosoituksissa. Maksimipituus 16 merkkiä.
2.79...	0..1		++++TwnNm		Kaupunki on pakollinen ja käytössä vain maksuosoituksissa. Maksimipituus 35 merkkiä.
2.79...	0..1		++++Ctry	DE	Saajan maakoodi on pakollinen, jos saajan osoite on annettu. Ei koske maksuosoituksia.
2.79...	0..4		++++AdrLine	Kirchenstrasse 3	SEPA-maksussa ja toistuvassa maksussa osoitetieto ei ole pakollinen, mutta suositeltava. Osoiterivejä voi olla enintään 2. SEPA-maksuissa maksimipituus 2 x 70 merkkiä. Kansainvälisissä maksuissa saajan osoite on pakollinen.
			++++AdrLine	DE- 26458 Köln	
2.79...	0..1		+++ld		Saajan tunnistetunnus
					Maksuosoituksissa suositellaan annettavaksi joko saajan y-tunnus tai henkilötunnus.
2.79...	1..1 {Or		++++Orgld		
2.79..	0..1		+++++BICOrBEI		BIC- tai BEI-tunnus
2.79...	0..1		+++++Othr		
2.79..	1..1		++++++ld		Saajan yrityksen tunnistetunnus
2.79...	0..1		++++++SchmeNm		
2.79...	1..1 {Or		++++++Cd		SEPA-maksuissa sallitut yrityksen tunnistetunnukset ovat BANK, CUST, DUNS, EMPL, GS1G ja TXID.
2.79...	1..1 Or}}		++++++Prtry		Muut mahdolliset yritystunnistetunnusten arvot annetaan tässä elementissä.
2.79...	1..1 Or}		++++Prvtld		
2.79...	0..1		+++++Othr		
2.79...	1..1		++++++ld		SEPA-palkoissa (SALA-kooditetuissa maksuissa) suositellaan annettavaksi saajan henkilötunnus.
2.79...	0..1		++++++SchmeNm		

2.79...	1..1 {Or}		+++++++Cd		SEPA-maksuissa sallitut yksityishenkilön tunnisteet ovat ARNU, CCPT, CUST, DRLC, EMPL, NIDN, SOSE ja TXID.
2.79...	1..1 {Or}		+++++++Prtry		Muut mahdolliset yksityishenkilön tunnisteiden arvot annetaan tässä elementissä.
2.80	0..1		++CdtrAcct		Kansainvälisissä maksuissa tilinumero voi olla myös BBAN- tai Proprietary-muodossa. SWIFT-sekissä ei anneta saajan tiliä. Jos maksu on jokin muu kuin valuuttasekki tai SWIFT-sekki, on tilinumero pakollinen ja maksu hylätään, jos tilinumero puuttuu.
2.80...	1..1		++++Id		
2.80...	1..1		++++IBAN	DE89370400440532013000	SEPA-maksuissa ja pikasiirroissa saajan tilinumero on aina IBAN-muodossa. Maksuosoituksessa tilinumerona käytetään vakioarvoa "FI5059999999999991". Kansainvälisissä maksuissa tilinumeron ei tarvitse olla IBAN-muodossa.
2.80...	1..1		++++Othr		
2.80...	1..1		+++++Id		Kansainvälisissä maksuissa tilinumero voi olla myös muussa kuin IBAN-muodossa.
2.81	0..1		++UltmtCdtr		Lopullinen saaja.
2.81..	0..1		+++Nm		Lopullisen saajan nimi
2.81..	0..1		++++Id		Lopullisen saajan tunniste
2.81...	1..1 {Or}		++++Orgld		Lopullisen saajan yrityksen tunniste
2.81...	1..1 {Or}		++++Prvtld		Lopullisen saajan yksityishenkilön tunniste
2.82	0..2		++InstrForCdtrAg t		Ohjeita saajan pankille -tieto välitetään kansainvälisissä maksuissa. Kaksi ensimmäistä ohjetta huomioidaan.
2.83	0..1		+++Cd		UNIFI-standardin mukainen maksuohjekoodi. Käytössä: • [[CHQB] - Maksu saajalle shekillä
2.84	0..1		+++InstrInf		Muita maksuohjeita ulkomaiselle pankille enintään 140 merkkiä.
2.85	0..1		++InstrForDbtrAg t		Ohjeita maksajan pankille SEPA-maksuissa toistaiseksi ainoa käytössä oleva ohjekoodi: [EIOHJ] = Ei ohjausta
2.86	0..1		++Purp		Maksun tarkoitus
2.87	1..1		+++Cd		Lisätietoa SEPA-maksun tarkoituksesta maksajalta saajalle. Annetaan koodina. STDY (Study) = Opintotuki BECH (ChildBenefit) = Lapsilisä PENS (PensionPayment) = Eläke

				BENE (UnemploymentDisabilityBenefit)= Tuki tai etuus SSBE (SocialSecurityBenefit)= Korvaus AGRT (Agricultural Payment) =Maataloussuoritus SALA (Salary)= Palkka TAXS (TaxPayment) = Veronpalautus Jos Category Purpose -kentässä (indeksi 2.15) on annettu koodi SALA ja tässä kentässä jokin yllä mainituista koodeista, OP:n aajien tilitietoihin viedään koodia vastaava teksti. Muut Purpose-koodit välitetään sellaisenaan. Huom! Mikäli Category Purpose -kentässä (indeksi 2.15) ei ole annettu koodia SALA, annettu koodi välitetään sellaisenaan.
2.98	0..1		++RmtInf	Viesti tai viite maksun saajalle Sanomassa voi antaa Remittance Information – elementin, joka voi sisältää sekä Ustrd-elementin että enintään 999 kpl Strd-elementtejä. Jos laskuerittelyssä molemmat elementit on annettu, Strd-elementit välitetään toiseen rahalaitokseen Suomessa ja Ustrd-elementti välitetään rajat ylittävillä maksuilla. Tällöin tulee 1. esiintymänä antaa Ustrd-muotoinen tieto: ▪ enintään 140 merkkiä ▪ voi antaa koodisanojen avulla laskuerittelytietoja 2.-999. esiintymässä voi antaa pitkiä Strd-elementtejä: ▪ kukin enintään 280 merkkiä ▪ sisältää strukturoituja laskuerittelytietoja ▪ jos kyseessä on veroviestillinen maksu, niin vain yksi Strd-elementti on sallittu Huom! Strd-elementissä XML-tagit lasketaan mukaan pituuteen, Ustrd:ssä vain elementin sisältö. Pankki ei tarkista erittelytietoja, mutta huolehtii, että pitkiä Strd-tietoja välitetään vain pankkeihin, jotka ottavat niitä vastaan. Muihin pankkeihin välitetään annettu Ustrd-tieto. Lisäohjeita laskuerittelyjen antamisesta saa Finanssiala ry:n valmistelemasta UNIFI-oppaasta; ks. www.finanssiala.fi. Laskuerittelyjä ei voi välittää SEPA pikasiirroilla. Laskuerittelyillä ei voi antaa sekä viite- että viestitietoa.

2.99	0..1		+++Ustrd		Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle Kansainvälisissä maksuissa maksunaihe (enintään 140 merkkiä) annetaan tässä kentässä. Enintään 1 esiintymä. SWIFT:in MT103-sanomalla tieto viedään viestikenttään (kenttä 70). Tässä tulee huomioida, että viestikentän alkuun viedään myös EndToEndId (2.30). Lisäksi kenttään viedään Ref (2.126) ja UltmtDbtr/Nm (2.23 tai 2.70), jos ne aineistossa tulevat. Nämä tiedot vähentävät merkkimäärää, joka vapaamuotoiseen viestiin mahtuu.
2.100	0..n		+++Strd		Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.98.
2.101	0..1		++++RfrdDocInf		
2.102	0..1		++++Tp		Laskulaji
2.103	1..1		+++++CdOrPrtry		
2.104	1..1		++++++Cd		Käytössä vain, kun summaa ei ole annettu. Käytetään vain laskuerittelyssä. CREN = hyvityslasku CINV tai muu koodi = lasku Muuten koodi (CREN, CINV) päätellään siitä, kummassa summakentässä (2.112 tai 2.119) laskun tai hyvityslaskun summa on annettu.
2.107	0..1		+++++Nb		Laskun numero –tietoa ei välitetä kansainvälisissä maksuissa.
2.108	0..1		+++++RltdDt		Laskun päiväys.
2.109	0..1		++++RfrdDocAmt		Laskun tai hyvityslaskun summa ja valuutta
2.112	0..1		+++++CdtNoteAmt		Hyvityslaskun summa
			+++++CdtNoteAmt 'Ccy'		Hyvityslaskun valuutta
2.119	0..1		+++++RmtdAmt		Laskun summa Jos laskulaji on CINV tai jokin muu koodi (pl. CREN), käytetään tätä elementtiä. Kansainvälisissä maksuissa laskun summa viedään maksajan camt-palautteelle. Tietoa ei välitetä saajalle eikä maksajan tiliotteelle.
			+++++RmtdAmt 'Ccy'		Laskun valuutta
2.120	0..1		++++CdtrRefInf		Laskun tai hyvityslaskun viite
2.121	0..1		++++Tp		
2.122	1..1		+++++CdOrPrtry		
2.123	1..1		++++++Cd	SCOR	Jos kentässä 2.126 on kotimainen viite tai RF-viite, annetaan tässä kentässä arvo SCOR.
2.125	0..1		+++++Issr		Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä. Ei käytössä ERI-laskuerittelyssä.
2.126	0..1		+++++Ref	RF0212345614	Viite, esim. suomalainen viitenumero tai RF-viite. RF-viite voi sisältää kotimaisen viitenumeron, mutta tämän sisältävän kotimaisen viitteen validoinnista luovutaan 18.11.2024 alkaen. Jos RF-viite ei sisällä

					kotimaista viitettä, tällöin RF-viite viedään vain camt-viiteluettelolle. Viitteen käsittelyä viitteenä ei voida kotimaisissa POPS-pikasiirroissa taata. SWIFT:in MT103-sanomalla viite viedään viestikenttään (kenttä 70).
2.129	0..1		++++AddtlRmtInf		Enintään 140 merkkiä vapaamuotoista tietoa Tietoa ei välitetä kansainvälisissä maksuissa.

3.3

SEPA-toistuvaissuoritukset

Lähetetään omana eränään ja käytössä Suomessa, Virossa, Latviassa ja Liettuassa.

2.0	1..n		PmtInf	SEPA-toistuvaissuorituksen esimerkkisisältö	Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen yhteiset tiedot sekä veloituksen tiedot.
2.1	1..1		+PmtInfId	20230102-123456-01	Pakollinen maksajan maksuerälle antama tunnistus, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tietoa ei välitetä saajalle.
2.2	1..1		+PmtMtd	TRF	SEPA-maksuissa ainoa sallittu arvo on TRF.
2.6	0..1		+PmtTplnf		Ei pakollinen
2.7	0..1		++InstrPrty	NORM	SEPA-maksuissa ainoa sallittu arvo on NORM.
2.8	0..1		++SvcLvl		
2.9	1..1		+++Cd	SEPA	SEPA-maksuissa ainoa sallittu arvo on SEPA.
2.14	0..1		++CtgyPurp		
2.15	1..1		+++Cd	SALA	SALA - koodia käytetään yksilöimään toistuvaissuoritustyyppiset SEPA-maksut. Ks. myös 2.86 Purpose. SALA-kooditetut maksuerät veloitetaan tililtä eräpäivänä ja hyvitetään saajalle eräpäivää seuraavana pankkipäivänä.
2.17	1..1		+ReqdExctnDt	2023-05-10	Pakollinen eräpäivä voi olla enintään 364 kalenteripäivää tulevaisuuteen. Huom! SALA-erän eräpäivän oltava pankkipäivä, muuten erä hylätään.
2.19	1..1		+Dbtr		
2.19...	0..1		++Nm	Firma Oy	Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan nimen.
2.19...	0..1		++PstlAdr		
2.19...	0..1		+++Ctry		Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.19...	0..5		+++AdrLine		Pankki välittää pankin järjestelmästä löytyvän maksajan osoitteen.
2.19...	0..1	X	++Id		Maksajan tunnistetieto
2.19...	1..1		+++OrgId		
2.19...	0..1		++++BICOrBEI		SEPA-maksussa maksatustunnuksen lisäksi annettu BIC- tai BEI-tunnus.
2.19...	0..2		++++Othr		
2.19...	1..1		+++++Id	12345678900	Pankkia varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston

					C2B-palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus (9-11 mrk) on pakollinen eikä sitä välitetä saajalle. SEPA-maksussa voi maksatustunnuksen lisäksi antaa yhden yrityksen tunnisteen toistamalla Othr-rakennetta. Tunniste välittyy saajalle.
2.19...	0..1		+++++SchmeNm		
2.19...	1..1		++++++Cd	BANK	BANK-arvo kertoo, että Id-kentässä on maksatustunnus.
2.19...	1..1		++++++Prtry		Jos SEPA-maksussa on maksatustunnuksen lisäksi annettu jokin muu yritystunnus, kerrotaan tässä, mistä tunnuksesta on kyse, esim. "Y-tunnus".
2.20	1..1		+DbtrAcct		
2.20...	1..1		++Id		
2.20...	1..1		+++IBAN	FI2550001520322972	SEPA-maksuissa tilinumero annetaan aina IBAN-muodossa.
					OP:n veloitustili tulee aina olla IBAN-muodossa.
2.20...	0..1		++Ccy	EUR	Veloitustilin valuutta
2.21	1..1		+DbtrAgt		Maksajan pankin tiedot
2.21...	1..1		++ FinInstnld		
2.21...	0..1		+++BIC	OKOYFIHH	SEPA-maksussa pakollinen.
2.23	0..1		+UltmtDbtr		Alkuperäinen maksaja. Tässä kentässä annettuna välittyy sekä maksajan että saajan tiliotteelle.
2.23...	0..1		++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi
2.23...	0..1		++Id		
2.23...	1..1		+++Orgld		
2.23...	0..1		++++BICOrBEI		Alkuperäisen maksajan BIC- tai BEI-tunnus
2.23...	0..1		++++Othr		
2.23...	1..1		++++Id		Alkuperäisen maksajan yritystunnus
2.23...	1..1		+++Prvtld		
2.23...	0..1		++++Othr		
2.23...	1..1		++++Id		Alkuperäisen maksajan yksityishenkilön tunnus
2.24	0..1		+ChrgBr	SLEV	Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä kentästä.
					SEPA-maksussa kulukoodin arvot SHAR ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SLEV.
2.27	1..n		+CdtTrfTxInf	Maksun hyvityspanoksen tiedot	Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla
2.28	1..1		++Pmtld		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.29	0..1		+++Instrld		Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle.
2.30	1..1		+++EndToEndld	9834454645554699	Pakollinen EndToEndld-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste, joka välitetään saajalle aina ja maksajan tiliotteelle vain yksittäin veloitetuista maksuista.

					Mikäli tietoa ei ole annettu, annetaan arvoksi NOTPROVIDED.
2.42	1..1		++Amt		Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot.
2.43	1..1		+++InstdAmt	2000,00	Maksettava rahamäärä. Annetun summan tulee olla 0,01 €-999999999,99 €.
2.43...	1..1		+++InstdAmt attribuutti 'Ccy'	EUR	Maksun valuutta
2.51	0..1		++ChrgBr		Kulukoodi katsotaan ensisijaisesti tapahtumatasolta. SEPA-maksussa kulukoodin arvoina voi olla SLEV, SHAR ja tyhjä. SHAR ja tyhjä muutetaan arvoksi SLEV.
2.70	0..1		++UltmtDbtr		Alkuperäinen maksaja. Tiedot voi antaa myös PaymentInformation-tasolla kentässä 2.23. Mikäli tieto on sekä kentässä 2.23 että kentässä 2.70, huomioidaan kentässä 2.70 oleva tieto, jolloin tieto ei välity maksajan eikä saajan tiliotteelle.
2.70...	0..1		+++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi
2.70...	0..1		+++Id		
2.70...	1..1		++++OrgId		
2.70...	0..1		++++BICOrBEI		Alkuperäisen maksajan BIC- tai BEI-tunnus
2.70...	0..1		++++Othr		
2.70...	1..1		+++++Id		Alkuperäisen maksajan yritystunnus
2.70...	1..1		++++PrvtId		
2.70...	0..1		++++Othr		
2.70...	1..1		+++++Id		Alkuperäisen maksajan yksityishenkilön tunnus
2.77	0..1		++CdtrAgt		
2.77...	1..1		+++FinInstnId		
2.77...	0..1		++++BIC	OKOYFIHH	Saajan pankin BIC-koodi on SEPA-maksuissa pakollinen.
2.79	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.79...	0..1	X	+++Nm	Pekka Palkansaaja	Saajan nimi on pakollinen
2.79...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.79...	0..1		++++Ctry	FI	Saajan maakoodi on pakollinen, jos saajan osoite on annettu.
2.79...	0..4		++++AdrLine	Kotikatu 1	SEPA-maksussa ja toistuvassa maksussa osoitetieto ei ole pakollinen, mutta suositeltava. Osoiterivejä voi olla enintään 2.
				00100 Helsinki	
2.79...	0..1		+++Id		Saajan tunnistetunnus
2.79...	1..1		++++PrvtId		
2.79...	0..1		++++Othr		
2.79...	1..1		+++++Id	010160-777H	SEPA-palkoissa (SALA-kooditetuissa maksuissa) suositellaan annettavaksi saajan henkilötunnus.
2.79...	0..1		+++++SchmeNm		
2.79...	1..1		+++++Cd	SOSE	Koodi kertoo, että Id-elementissä annettu arvo on henkilötunnus.

2.80	0..1		++CdtrAcct		
2.80...	1..1		+++ld		
2.80...	1..1		++++IBAN	FI5158410220025201	SEPA-maksuissa saajan tilinumero on aina IBAN-muodossa.
2.81	0..1		++UltmtCdtr		Lopullinen saaja välitetään SEPA-maksuilla.
2.81...	0..1		+++Nm		Lopullisen saajan nimi
2.81...	0..1		+++ld		
2.81...	1..1		++++Orgld		Lopullisen saajan yrityksen tunniste
2.81...	1..1		++++Prvtld		Lopullisen saajan yksityishenkilön tunniste
2.86	0..1		++Purp		Maksun tarkoitus
2.87	1..1		+++Cd	SALA	Lisätietoa SEPA-maksun tarkoituksesta maksajalta saajalle. Annetaan koodina. STDY (Study) = Opintotuki BECH (ChildBenefit) = Lapsilisä PENS (PensionPayment) = Eläke BENE (UnemploymentDisabilityBenefit)= Tuki tai etuus SSBE (SocialSecurityBenefit)= Korvaus AGRT (Agricultural Payment) =Maataloussuoritus SALA (Salary)= Palkka TAXS (TaxPayment) = Veronpalautus Jos Category Purpose -kentässä (indeksi 2.15) on annettu koodi SALA ja tässä kentässä jokin yllämainituista koodeista, OP:n saajien tilitietoihin viedään koodia vastaava teksti. Muut Purpose-koodit välitetään sellaisenaan. Huom! Mikäli Category Purpose -kentässä (indeksi 2.15) ei ole annettu koodia SALA, annettu koodi välitetään sellaisenaan.
2.98	0..1		++RmtInf		Viesti tai viite maksun saajalle
2.99	0..1		+++Ustrd		Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle
2.100	0..n		+++Strd		Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.98.
2.120	0..1		++++CdtrRefInf		Laskun viite
2.121	0..1		+++++Tp		
2.122	1..1		++++++CdOrPrtry		
2.123	1..1		++++++Cd		Jos kentässä 2.126 on kotimainen viite tai RF-viite, annetaan tässä kentässä arvo SCOR.
2.125	0..1		+++++Issr		Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä.
2.126	0..1		+++++Ref		Viite, esim. suomalainen viitenumero tai RF-viite. RF-viite voi sisältää kotimaisen viitenumeron, mutta tämän sisältävän kotimaisen viitteen validoinnista luovutaan 18.11.2024 alkaen. Jos RF-viite ei sisällä kotimaista viitettä, tällöin RF-viite viedään vain camt-viiteluettelolle.

3.4 Ajantasainen C2B SEPA pikasiirto

Ajantasainen C2B SEPA pikasiirtosanomana on kansainvälinen ISO 20022-standardin mukainen XML-maksusanomamuoto. Pankkiin lähetettävän aineiston scheema on pain.001.001.03.xsd, pankista välittömästi vastauksena muodostuvan palauteaineiston scheema on pain.002.001.03.xsd.

Ajantasainen C2B SEPA pikasiirto toimii uploadFile –operaatiolla:

– WS-kanavaan ladataan pyyntö ApplicationRequest.Content –elementissä

ApplicationRequest.FileType on "pain.001.001.03 TP4 PS01"

Riippumatta palveluvastauksen ResponseCode arvosta, on tarkistettava ApplicationResponse.Content elementissä oleva palaute. Mikäli palautteen GrpSts ja TxtSts elementit ovat arvossa "ACSC", on veloitus ja hyvitys onnistunut.

Indeksi	Lkm	Pakollinen* (=X)	Elementti	Esimerkkisisältö	Selite
1.0	1..1		GrpHdr		Jokaisessa sanomassa oltava yksi tällainen elementti, joka sisältää sanoman yhteiset tiedot.
1.1	1..1		+MsgId	20230901-0000001	Maksajan sanomalle antama yksilöllinen tunniste, jonka on oltava uniikki vähintään kolmen kuukauden ajan. Pankki tarkistaa tunnisteen tupla-aineiston varalta.
1.2	1..1		+CreDtTm	2023-09-20T07:32:34.834+03:00	Pakollinen, maksajan sanomaan antama sanoman luontihetken aikaleima.
1.6	1..1		+NbOfTx	1	Pakollinen, maksajan sanomaan antama maksutapahtumien eli sanoman sisältämien CdtTrfTxInf-tapahtumien lukumäärä. Pankki ei tarkista annettua tietoa.
1.7	0..1		+CtrlSum	150	Ei pakollinen. Sanoman sisältämien CdtTrfTxInf-tapahtumien rahamäärien (InstdAmt tai EqvtAmt) aritmeettinen summa; valuutoilla ei ole vaikutusta summaan. Pankki ei tarkista annettua tietoa.
1.8	1..1		+InitgPty		
1.8...	0..1		++Nm	Firma Oy	Sanoman tekijän (aineiston hoitajan) nimi
1.8...	0..1		++PstlAdr		Sanoman tekijän osoite
1.8...	0..1		+++Ctry	FI	Pakollinen tieto, mikäli AdrLine on annettu. Maakoodi ISO3166, Alpha-2 mukaisesti.
1.8...	0..2		+++AdrLine	Teollisuuskatu 1 00550 Helsinki	Katuosoite Postiosoite
2.0	1..n		PmtInf		Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen yhteiset tiedot sekä veloituksen tiedot.
2.1	1..1		+PmtInfId	20230920-123456-01	Pakollinen maksajan maksuerälle antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tietoa ei välitetä saajalle.
2.2	1..1		+PmtMtd	TRF	Pikasiirroissa ainoa sallittu arvo on TRF.
2.6	0..1		+PmtTplnf		Ei pakollinen
2.7	0..1		++InstrPty		Maksun kiireellisyys sallitut koodit ovat: NORM – käsitellään maksajan pankissa normaalina maksumääräyksenä. SEPA-maksuissa tämä on ainoa sallittu kiireellisyyskoodi.

					HIGH – käsitellään maksajan pankissa pikamääräyksenä. Ei velvoita saajan pankkia käsittelemään pikamääräyksenä. HIGH ei ole sallittu SEPA-maksuissa.
2.8	0..1		++SvcLvl		Palvelutaso.
2.9	1..1 {Or		+++Cd	URGP	Pikasiirrossa tässä elementissä sallittu arvo on URGp. FK_ISO20022_Payments_guide.pdf Toinen vaihtoehto on käyttää pikasiirrossa Local Instrument -elementissä 2.12 koodia INST. Maksu käsitellään koodista huolimatta ainoastaan SEPA pikasiirtona.
2.11	0..1		++LclInstrm		
2.12	1..1		+++Cd	INST	Maksu käsitellään SEPA pikasiirtona. Toinen vaihtoehto on käyttää Service Level -koodia URGp elementissä 2.9.
2.14	0..1		++CtgyPurp		
2.15	1..1		+++Cd		Ei pakollinen maksuperustekoodi
2.17	1..1		+ReqdExctnDt	2023-09-20	Pikasiirroissa pakollinen eräpäivä on kuluva pankkipäivä. Jos eräpäivä ei ole kuluva päivä, sanoma hylätään.
2.19	1..1		+Dbtr		Pakolliset maksajan tiedot.
2.19...	0..1		++Nm	Firma Oy	Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan nimen.
2.15...	0..1		++PstlAdr		
2.19...	0..1		+++Ctry	FI	Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.19...	0..5		+++AdrLine	Teollisuuskatu 1 00550 Helsinki	Pankki välittää pankin järjestelmästä löytyvän maksajan osoitteen.
2.19...	0..1	X	++Id		Maksajan tunnistetieto
2.19...	1..1		+++OrgId		
2.19...	0..1		++++BICorBEI		Pikamaksussa maksatustunnuksen lisäksi annettu BIC- tai BEI-tunnus.
2.19...	0..2		++++Othr		
2.19...	1..1		+++++Id	12345678900	Pankkia varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston C2B-palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus (9-11 mrk) on pakollinen eikä sitä välitetä saajalle.
2.19	0..1		+++++SchmeNm		
2.19...	1..1 {Or		+++++Cd	BANK	BANK-arvo kertoo, että Id-kentässä on maksatustunnus.
2.19...	1..1 {Or		+++++Prtry		Jos on maksatustunnuksen lisäksi annettu jokin muu yritystunnus, kerrotaan tässä, mistä tunnuksesta on kyse, esim. "Y-tunnus".
2.20	1..1		+DbtrAcct		Pakollinen
2.20..	1..1		++Id		
2.20...	1..1 {Or		+++IBAN	FI2550001520322972	OP:ssa oleva veloitustili tulee aina olla IBAN-muodossa.
2.20...	1..1 Or}		+++Othr		
2.20...	1..1		++++Id		Muun kuin OP:n veloitustilin voi antaa BBAN-(numeroita, kirjaimia) tai Proprietary-muodossa (numeroita, kirjaimia, välimerkkejä).

					Pikamaksuissa tilinumeroa ei voi antaa BBAN- eikä Proprietary-muodossa.
2.20...	0..1		++Ccy	EUR	Veloitustilin valuutta
2.21	1..1		+DbtrAgt		Pakolliset maksajan pankin tiedot.
2.21...	1..1		++ FinInstnld		
2.21...	0..1		+++BIC	OKOYFIHH	Maksajan pankin BIC-koodi.
2.23	0..1		+UltmtDbtr		Alkuperäinen maksaja. Tiedot voi antaa myös C-tasolla kentässä 2.70. Mikäli tieto on sekä kentässä 2.23 että kentässä 2.70, huomioidaan kentässä 2.70 oleva tieto.
2.23...	0..1		++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi
2.23...	0..1		++Id		
2.23...	1..1		+++Orgld		
	{Or				
2.23...	0..1		++++BICorBEI		Alkuperäisen maksajan BIC- tai BEI-tunnus
2.23...	0..1		++++Othr		
2.23...	1..1		+++++Id		Alkuperäisen maksajan yritystunnus
2.23...	1..1		+++Prvtld		
	Or}				
2.23...	0..1		++++Othr		
2.23...	1..1		+++++Id		Alkuperäisen maksajan yksityishenkilön tunnus
2.24	0..1		+ChrgBr	SLEV	Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä kentästä. Pikamaksuissa kulukoodin arvon pitää olla SLEV. Kulukoodin arvot SHAR ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SLEV.
2.27	1..n		+CdtTrfTxInf	Maksun hyvityspuolen tiedot	Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla (pikamaksussa on vain yksi maksu/sanoma)
2.28	1..1		++Pmtld		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.29	0..1		+++Instrld		Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle.
2.30	1..1		+++EndToEndld	9834454645554699	Pakollinen EndToEndld-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste. Ei välitetä kotimaisilla pikamaksuilla saajalle. Mikäli tietoa ei ole annettu, annetaan arvoksi NOTPROVIDED.
2.31	0..1		++PmtPlnf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.32	0..1		+++InstrPrty		Maksun kiireellisyyden sallitut koodit ovat: NORM – käsitellään maksajan pankissa normaalina maksumääräyksenä. SEPA-maksuissa tämä on ainoa sallittu kiireellisyydskoodi. HIGH – käsitellään maksajan pankissa pikamääräyksenä. Ei velvoita saajan pankkia käsittelemään pikamääräyksenä. HIGH ei ole sallittu SEPA-maksuissa. Ensisijaisesti tieto otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi elementissä 2.7 mahdollisesti oleva tieto.
2.33	0..1		+++SvcLvl		Palvelutaso.
2.34	1..1		++++Cd	URGP	Maksu käsitellään SEPA pikasiirtona. Toinen vaihtoehto on käyttää Local Instrument -elementissä 2.37 koodia INST. Maksu käsitellään koodista huolimatta ainoastaan SEPA pikasiirtona.
	{Or				

2.36	0..1		+++LclInstrm		
2.37	1..1		++++Cd	INST	Maksu käsitellään SEPA pikasiirtona. Toinen vaihtoehto on käyttää Service Level -koodia URGP elementissä 2.34.
2.42	1..1		++Amt		Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot.
2.43	1..1		+++InstdAmt	10000	Maksettava rahamäärä
2.43...	1..1		+++InstdAmt attribuutti 'Ccy'	EUR	Maksun valuutta
2.51	0..1		++ChrgBr	SLEV	Kulukoodi katsotaan ensisijaisesti tapahtumatasolta. Pikasiirroissa kulukoodin arvon pitää olla SLEV.
2.70	0..1		++UltmtDbtr		Alkuperäinen maksaja. Tiedot voi antaa myös Payment Information-tasolla kentässä 2.23. Mikäli tieto on sekä kentässä 2.23 että kentässä 2.70, huomioidaan kentässä 2.70 oleva tieto.
2.70...	0..1		+++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi.
2.70...	0..1		+++Id		
2.70...	1..1		++++OrgId		
2.70...	0..1		+++++BICOrBEI		Alkuperäisen maksajan BIC- tai BEI-tunnus
2.70...	0..1		+++++Othr		
2.70...	1..1		+++++Id		Alkuperäisen maksajan yritystunnus
2.70...	1..1		++++PrvtId		
2.70...	0..1		+++++Othr		
2.70...	1..1		+++++Id		Alkuperäisen maksajan yksityishenkilön tunnus
2.77	0..1		++CdtrAgt		
2.77...	1..1		+++FinInstnId		
2.77...	1..1		++++BIC	NDEAFIHH	Saajan pankin BIC-koodi
2.79	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.79...	0..1	X	+++Nm	Yritys Oy	Saajan nimi on pakollinen
2.79...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.79...	0..1		++++Ctry	FI	Saajan maakoodi on pakollinen, jos saajan osoite on annettu.
2.79...	0..4		++++AdrLine	Mannerheimintie 1	Pikamaksussa osoitetieto ei ole pakollinen, mutta suositeltava. Osoiterivejä voi olla enintään 2.
			++++AdrLine	FI-00100 Helsinki	
2.79...	0..1		+++Id		Saajan tunniste
2.79...	1..1		++++OrgId		
2.79...	0..1		+++++BICOrBEI		BIC- tai BEI-tunnus
2.79...	0..1		+++++Othr		
2.79...	1..1		+++++Id		Saajan yrityksen tunniste
2.79...	0..1		+++++SchmeNm		
2.79...	1..1		+++++Cd		SEPA-maksuissa sallitut yrityksen tunnisteen ovat BANK, CUST, DUNS, EMPL, GS1G ja TXID.
2.79...	1..1		+++++Prtry		Muut mahdolliset yritystunnisteen arvot annetaan tässä elementissä.
2.79...	1..1		++++PrvtId		
2.79...	0..1		+++++Othr		
2.79...	1..1		+++++Id		
2.79...	0..1		+++++SchmeNm		

2.79...	1..1 {Or		+++++++Cd		SEPA-maksuissa sallitut yksityishenkilön tunnisteet ovat ARNU, CCPT, CUST, DRLC, EMPL, NIDN, SOSE ja TXID.
2.79...	1..1 Or}		+++++++Prtry		Muut mahdolliset yksityishenkilön tunnisteiden arvot annetaan tässä elementissä.
2.80	0..1	X	++CdtRAcct		Pikasiirrossa tilinumero on pakollinen.
2.80...	1..1		+++Id		
2.80...	1..1		++++IBAN	FI2112345600000785	Pikasiirrossa saajan tilinumero on aina IBAN-muodossa.
2.80...	1..1		++++Othr		
2.80...	1..1		+++++Id		Kansainvälisissä maksuissa tilinumero voi olla myös muussa kuin IBAN-muodossa.
2.81	0..1		++UltmtCdtR		Lopullinen saaja. Tieto välitetään pikamaksuilla.
2.81...	0..1		+++Nm		Lopullisen saajan nimi
2.81...	0..1		+++Id		Lopullisen saajan tunniste
2.81...	1..1 {Or		++++OrgId		Lopullisen saajan yrityksen tunniste
2.81...	1..1 Or}		++++PrvtId		Lopullisen saajan yksityishenkilön tunniste
2.98	0..1		++RmtInf		Viesti tai viite maksun saajalle
2.99	0..1		+++Ustrd		Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle
2.100	0..n		+++Strd		Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.98.
2.120	0..1		++++CdtRRefInf		Laskun tai hyvityslaskun viite
2.121	0..1		+++++Tp		
2.122	1..1		+++++++CdOrPrtry		
2.123	1..1		+++++++Cd	SCOR	Jos kentässä 2.126 on kotimainen viite tai RF-viite, annetaan tässä kentässä arvo SCOR.
2.125	0..1		+++++Issr		Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä.
2.126	0..1		+++++Ref	RF0212345614	Viite, esim. suomalainen viitenumero tai RF-viite. RF-viite voi sisältää kotimaisen viitenumeron, mutta tämän sisältävän kotimaisen viitteen validoinnista luovutaan 18.11.2024 alkaen. Jos RF-viite ei sisällä kotimaista viitettä, tällöin RF-viite viedään vain camt-viiteluettelolle.

3.5 Kansainvälinen maksu – maksumääräys

Asiakkaan käyttämän ohjelmiston on tuettava kansainvälisiin maksuihin käyttöönotettuja koodeja.

2.0	1..n		PmtInf		Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen yhteiset tiedot sekä veloituksen tiedot.
2.1	1..1		+PmtInfId	20230102-123456-01	Pakollinen maksajan maksuerälle antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tietoa ei välitetä saajalle.
2.2	1..1		+PmtMtd	TRF	Maksumääräyksessä ainoa sallittu arvo on TRF.
2.6	0..1		+PmtTpInf		
2.7	0..1		++InstrPrty	NORM	Ei pakollinen.

					Maksun kiireellisyyden sallitut koodit ovat: NORM – käsitellään maksajan pankissa normaalina maksumääräyksenä. HIGH – käsitellään maksajan pankissa kansainvälisenä pikamääräyksenä. Ei velvoita saajan pankkia käsittelemään pikamääräyksenä. Ensisijaisesti tieto haetaan elementistä 2.32. Mikäli se on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi tässä elementissä mahdollisesti oleva tieto.
2.8	0..1		++SvcLvl		SvcLvl-Cd ja Ctgypurp-Cd tiedot voi antaa tapahtumakohtaisesti CdtTrfTxInf-tasolla.
2.9	1..1		+++Cd	NURG	SEPA-maksuille annettava SEPA-koodi ei aiheuta kansainvälisille maksuille hylkäystä.
2.14	0..1		++Ctgypurp		
2.15	1..1		+++Cd	SUPP	
2.17	1..1		+ReqdExctnDt	2023-05-10	Pakollinen eräpäivä voi olla enintään 364 kalenteripäivää tulevaisuuteen.
2.19	1..1		+Dbtr		
2.19...	0..1		++Nm	Firma Oy	Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan nimen.
2.19...	0..1		++PstlAdr		
2.19...	0..1		+++Ctry		Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.19...	0..5		+++AdrLine		Pankki välittää pankin järjestelmästä löytyvän maksajan osoitteen.
2.19...	0..1	X	++Id		Maksajan tunnistetieto
2.19...	1..1		+++OrgId		
2.19...	0..1		++++Othr		
2.19...	1..1		+++++Id	12345678900	Pankkia varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston C2B-palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus (9-11 mrk) on pakollinen eikä sitä välitetä saajalle.
2.19...	0..1		+++++SchmeNm		
2.19...	1..1		+++++Cd	BANK	BANK-arvo kertoo, että Id-kentässä on maksatustunnus.
2.20	1..1		+DbtrAcct		Pakollinen
2.20...	1..1		++Id		
2.20...	1..1 {Or		+++IBAN	FI2550001520322972	OP:ssä oleva veloitustili tulee aina olla IBAN-muodossa. Myös silloin, kun veloitustili on OP:n Virossa, Latviassa tai Liettuaissa oleva tili.
2.20...	1..1 Or}		+++Othr		
2.20...	1..1		++++Id		Muun kuin OP:ssä olevan veloitustilin voi antaa BBAN- (numeroita, kirjaimia) tai Proprietary-muodossa (numeroita, kirjaimia, välimerkkejä).
2.20...	0..1		++Ccy		Veloitustilin valuutta
2.21	1..1		+DbtrAgt		Maksajan pankin tiedot
2.21...	1..1		++ FinInstnId		

2.21...	0..1		+++BIC	OKOYFIHH	Maksajan pankin BIC-koodi
2.23	0..1		+UltmtDbtr		Alkuperäinen maksaja. Tässä kentässä annettuna välittyy sekä maksajan että saajan tiliotteelle.
2.23...	0..1		++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi viedään SWIFT:in MT103-sanomalla viestikenttään (kenttä 70) etuliitteellä "B/O" ("By order of").
2.24	0..1		+ChrgBr		Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä kentästä. Kulukoodin arvoina voi olla CRED, DEBT ja SHAR. Kansainvälisessä maksussa kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.27	1..n		+CdtTrfTxInf	Maksun hyvityspuolen tiedot	Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla
2.28	1..1		++PmtId		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.29	0..1		+++InstrId		Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle.
2.30	1..1		+++EndToEndId	9834454645554699	Pakollinen EndToEndId-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste, joka välitetään saajalle aina ja maksajan tiliotteelle vain yksittäin veloitetuista maksuista. Ulkomaiselta tililtä maksettaessa annetaan toimeksiantajan viite tässä elementissä. Mikäli tietoa ei ole annettu, annetaan arvoksi NOTPROVIDED. SWIFT:in MT103-sanomalla EndToEndId viedään viestikenttään (kenttä 70) riville 1 etuliitteellä "/ROC/" ("Ordering Customer Reference").
2.31	0..1		++PmtTplInf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.32	0..1		+++InstrPrtty	NORM	Ei pakollinen. NORM – käsitellään maksajan pankissa normaalina maksumääräyksenä. Ensisijaisesti tieto otetaan elementistä 2.7., mutta tieto hyväksytään myöskin tässä elementissä annettuna.
2.42	1..1		++Amt		Maksettavan rahamäärän tiedot
2.43	1..1		+++InstdAmt	250.90	Maksettava rahamäärä
2.43...	1..1		+++InstdAmt attribuutti 'Ccy'	USD	Maksun valuutta
2.44	1..1		+++EqvtAmt		Vasta-arvomaksun rahamäärän tiedot
2.45	1..1		++++Amt	2500.00	Veloitettava määrä veloitustilin valuutassa (EUR)
2.45..	1..1		++++Amt attribuutti 'Ccy'	EUR	Veloitettava valuutta, aina EUR
2.46	1..1		++++CcyOfTrf		Maksuvaluutta, eri kuin veloitustilin valuutta
2.47	0..1		++XchgRateInf		Valuuttakurssitiedot

2.50	0..1		+++Ctctld		Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain kansainvälisissä maksuissa.
2.51	0..1		++ChrgBr	SHAR	Kulukoodi katsotaan ensisijaisesti tapahtumatasolta. Kulukoodin arvoina voi olla CRED, DEBT ja SHAR. Kansainvälisessä maksussa kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.70	0..1		++UltmtDbtr		Alkuperäinen maksaja. Tiedot voi antaa myös PaymentInformation-tasolla kentässä 2.23. Mikäli tieto on sekä kentässä 2.23 että kentässä 2.70, huomioidaan kentässä 2.70 oleva tieto, jolloin tieto ei välity maksajan eikä saajan tiliotteelle.
2.70...	0..1		+++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi viedään SWIFT:in MT103-sanomalla viestikenttään (kenttä 70) etuliitteellä "B/O" ("By order of").
2.77	0..1		++CdtrAgt		
2.77...	1..1		+++FinInstnld		
2.77...	0..1		++++BIC	IRVTUS3N	Saajan pankin BIC-koodi
2.77...	0..1		++++ClrSysMmbld		Clearing-koodi
2.77...	1..1		+++++Mmbld		Saajan pankin clearing-koodi voidaan antaa Kansainvälisessä maksussa, jos BIC ei ole tiedossa. Clearing-koodin tulee olla ISO-standardin mukainen. Clearing-koodin yhteydessä ovat saajan pankin nimi ja osoitetiedot pakolliset.
2.77...	0..1		++++Nm		Kansainvälisissä maksuissa saajan pankin nimi on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu ja/tai maksua ei ole tulkittu sekiksi.
2.77...	0..1		++++PstlAdr		
2.77...	0..1		+++++Ctry		Saajan pankin maakoodi on pakollinen, jos osoite on annettu.
2.77...	0..5		+++++AdrLine		Saajan pankin osoite on kansainvälisissä maksuissa pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu ja/tai maksua ei ole tulkittu sekiksi.
2.79	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.79...	0..1	X	+++Nm	Ewing Oil	Saajan nimi on pakollinen
2.79...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.79...	0..1		++++Ctry	US	Saajan maakoodi on pakollinen.
2.79...	0..4		++++AdrLine	5th Avenue	Kansainvälisissä maksuissa saajan osoite on pakollinen. Osoitteen kahdelta ensimmäiseltä riviltä huomioidaan yhteensä 70 merkkiä.
				Dallas	
				TEXAS 1234	
				USA	
2.80	0..1		++CdtrAcct		Maksumääräyksessä tilinumero on pakollinen.
2.80...	1..1		+++Id		
2.80...	1..1		++++IBAN		Kansainvälisissä maksuissa tilinumeron voi olla myös IBAN-muodossa.
2.80...	1..1		++++Othr		
2.80...	1..1		+++++Id	9876543210	Kansainvälisissä maksuissa tilinumero voi olla myös muussa kuin IBAN-muodossa.

2.82	0..2		++InstrForCdtrAgt		Ohjeita saajan pankille –tieto välitetään kansainvälisissä maksuissa. Kaksi ensimmäistä ohjetta huomioidaan.
2.83	0..1		+++Cd		UNIFI-standardin mukainen maksuohjekoodi. Käytössä on: • [CHQB] - Maksu saajalle shekillä
2.84	0..1		+++InstrInf		Muita maksuohjeita ulkomaiselle pankille enintään 140 merkkiä.
2.85	0..1		++InstrForDbtrAgt		Ohjeita maksajan pankille Käytössä vain erillisen sopimuksen vaativissa erikoismaksutavoissa.
2.98	0..1		++RmtInf		Viesti tai viite maksun saajalle
2.99	0..1		+++Ustrd	Invoice 5656	Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle Kansainvälisissä maksuissa maksunaihe (enintään 140 merkkiä) annetaan tässä kentässä. Enintään 1 esiintymä. SWIFT'in MT103-sanomalla tieto viedään viestikenttään (kenttä 70). Tässä tulee huomioida, että viestikentän alkuun viedään myös EndToEndId (2.30). Lisäksi kenttään viedään Ref (2.126) ja UltmtDbtr/Nm (2.23 ja 2.70), jos ne aineistossa tulevat. Nämä tiedot vähentävät merkkimäärää, joka vapaamuotoiseen viestiin mahtuu.
2.100	0..n		+++Strd		Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.98.
2.101	0..1		++++RfrdDocInf		
2.102	0..1		+++++Tp		Laskulaji
2.103	1..1		++++++CdOrPrtry		
2.104	1..1		++++++Cd		Käytössä vain, kun summaa ei ole annettu. Käytössä laskuerittelyssä. CREN = hyvityslasku CINV tai muu koodi = lasku Muuten koodi (CREN, CINV) päätellään siitä, kummassa summakentässä (2.112 tai 2.119) laskun tai hyvityslaskun summa on annettu.
2.109	0..1		++++RfrdDocAmt		Laskun tai hyvityslaskun summa ja valuutta
2.112	0..1		+++++CdtNoteAmt		Hyvityslaskun summa
			+++++CdtNoteAmt 'Ccy'		Hyvityslaskun valuutta
2.119	0..1		+++++RmtdAmt		Laskun summa Jos laskulaji on CINV tai jokin muu koodi (pl. CREN), käytetään tätä elementtiä. Kansainvälisissä maksuissa laskun summa viedään maksajan camt-palautteelle. Tietoa ei välitetä saajalle eikä maksajan tiliotteelle.

			+++++RmtdAmt 'Ccy'		Laskun valuutta
2.120	0..1		+++++CdtrRefInf		Laskun tai hyvityslaskun viite
2.121	0..1		+++++Tp		
2.122	1..1		+++++CdOrPrtr y		
2.123	1..1		+++++Cd		Jos kentässä 2.126 on kotimainen viite tai RF-viite, annetaan tässä kentässä arvo SCOR.
2.125	0..1		+++++Issr		Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä.
2.126	0..1		+++++Ref		Viite, esim. suomalainen viitenumero tai RF-viite. RF-viite voi sisältää kotimaisen viitenumeron, mutta tämän sisältävän kotimaisen viitteen validoinnista luovutaan 18.11.2024 alkaen. Jos RF-viite ei sisällä kotimaista viitettä, tällöin RF-viite viedään vain camt-viiteluettelolle. SWIFT'in MT103-sanomalla viite viedään viestikenttään (kenttä 70).

3.6 Kansainvälinen maksu - SWIFT-sekki

2.2	1..1		+PmtMtd	CHK	CHK = Swift-sekki
2.27	1..n		+CdtTrfTxInf	Maksun hyvityspuolen tiedot	Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla
2.28	1..1		++PmtId		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.29	0..1		+++InstrId		Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle.
2.30	1..1		+++EndToEndId	9834454645554699	Pakollinen EndToEndId-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste, joka välitetään saajalle aina ja maksajan tiliotteelle vain yksittäin veloitetuista maksuista. Mikäli tietoa ei ole annettu, annetaan arvoksi NOTPROVIDED. SWIFT'in MT103-sanomalla EndToEndId viedään viestikenttään (kenttä 70) riville 1 etuliitteellä "/ROC/" ("Ordering Customer Reference").
2.31	0..1		++PmtTpInf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.32	0..1		+++InstrPrty	NORM	Ei pakollinen. SWIFT-sekissä ainoa sallittu arvo on NORM. Ensisijaisesti tieto otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi elementissä 2.7 mahdollisesti oleva tieto.
2.42	1..1		++Amt		Maksettavan rahamäärän tiedot
2.43	1..1		+++InstdAmt	150.00	Maksettava rahamäärä
2.43...	1..1		+++InstdAmt attribuutti 'Ccy'	USD	Maksun valuutta, mahdollisia valuuttoja SWIFT-sekeissä ovat: EUR, USD ja GBP.
2.47	0..1		++XchgRateInf		Valuuttakurssitiedot

2.50	0..1		+++CtrctId		Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain kansainvälisissä maksuissa.
2.51	0..1		++ChrgBr	SHAR	Kulukoodi katsotaan ensisijaisesti tapahtumatasolta. Kansainvälisessä maksussa kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ tulkitaan arvoksi SHAR.
2.52	0..1		++ChqInstr		
2.53	0..1		+++ChqTp		Arvot CCCH, CCHQ, DRFT, ELDR muunnetaan arvoksi BCHQ. Elementissä 2.2 arvo CHK ohjaa käsittelemään maksut sekkeinä. Ensisijaisesti sekkitieto katsotaan elementistä 2.53. Mikäli tämä elementti on tyhjä ja elementissä 2.2 on arvo CHK, viedään tämän elementin arvoksi BCHQ
2.58	0..1		+++DlvryMtd		Sekin toimitustapa
2.60	1..1		++++Prtry	SWIFT	SWIFT-sekillä pakollinen koodi on SWIFT.
2.70	0..1		++UltmtDbtr		Alkuperäinen maksaja. Tiedot voi antaa myös PaymentInformation-tasolla kentässä 2.23. Mikäli tieto on sekä kentässä 2.23 että kentässä 2.70, huomioidaan kentässä 2.70 oleva tieto, jolloin se ei välity maksajan eikä saajan tiliotteelle.
2.70...	0..1		+++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi viedään SWIFT:in MT103-sanomalla viestikenttään (kenttä 70) etuliitteellä "B/O" ("By order of").
2.79	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.79...	0..1	X	+++Nm	Hotel Ahmed	Saajan nimi on pakollinen
2.79...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.79...	0..1		++++Ctry	TR	Saajan maakoodi on pakollinen.
2.79...	0..4		++++AdrLine	Ata 7	Kansainvälisissä maksuissa saajan osoite on pakollinen.
				Istanbul	
				TURKEY	
2.82	0..2		++InstrForCdtrAg t		Ohjeita saajan pankille –tieto välitetään kansainvälisissä maksuissa. Kaksi ensimmäistä ohjetta huomioidaan.
2.83	0..1		+++Cd		UNIFI-standardin mukainen maksuohjekoodi. Käytössä on: • [CHQB] - Maksu saajalle shekillä
2.84	0..1		+++InstrInf		Muita maksuohjeita ulkomaiselle pankille enintään 140 merkkiä.
2.85	0..1		++InstrForDbtrAg t		Ohjeita maksajan pankille Ei käytössä SWIFT-sekeissä.
2.98	0..1		++RmtInf		Viesti tai viite maksun saajalle
2.99	0..1		+++Ustrd	Reservation 7878799	Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle Kansainvälisissä maksuissa maksunaihe (enintään 140 merkkiä) annetaan tässä kentässä. Enintään 1 esiintymä. SWIFT:in MT103-sanomalla tieto viedään viestikenttään (kenttä 70). Tässä tulee huomioida, että viestikentän alkuun viedään myös EndToEndId

					(2.30). Lisäksi kenttään viedään Ref (2.126) ja UltmtDbtr/Nm (2.23 ja 2.70), jos ne aineistossa tulevat. Nämä tiedot vähentävät merkkimäärää, joka vapaamuotoiseen viestiin mahtuu.
2.100	0..n		+++Strd		Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.98.
2.120	0..1		++++CdtrRefInf		Laskun tai hyvityslaskun viite
2.121	0..1		+++++Tp		
2.122	1..1		++++++CdOrPrtr y		
2.123	1..1		+++++++Cd		Jos kentässä 2.126 on kotimainen viite tai RF-viite, annetaan tässä kentässä arvo SCOR.
2.125	0..1		++++++Issr		Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä.
2.126	0..1		+++++Ref		Viite, esim. suomalainen viitenumero tai RF-viite. RF-viite voi sisältää kotimaisen viitenumeron, mutta tämän sisältävän kotimaisen viitteen validoinnista luovutaan 18.11.2024 alkaen. Jos RF-viite ei sisällä kotimaista viitettä, tällöin RF-viite viedään vain camt-viiteluettelolle. SWIFT:in MT103-sanomalla viite viedään viestikenttään (kenttä 70).

3.7 Kansainvälinen maksu – pikamääräys

2.5	0..1		++SvcLvl		SvcLvl-Cd ja Ctgypurp-Cd tiedot voi antaa tapahtumakohtaisesti CdtTrfTxInf-tasolla.
2.9	1..1		+++Cd	URGP	URGP pikamääräys
2.27	1..n		+CdtTrfTxInf	Maksun hyvityspo- luen tiedot	Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla
2.28	1..1		++PmtId		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.29	0..1		+++InstrId		Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle.
2.30	1..1		+++EndToEndId	9834454645554699	Pakollinen EndToEndId-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste, joka välitetään saajalle aina ja maksajan tiliotteelle vain yksittäin veloitetuista maksuista. Mikäli tietoa ei ole annettu, annetaan arvoksi NOTPROVIDED. SWIFT:in MT103-sanomalla EndToEndId viedään viestikenttään (kenttä 70) riville 1 etuliitteellä "/ROC/" ("Ordering Customer Reference").
2.31	0..1		++PmtPlnInf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.32	0..1		+++InstrPrty	HIGH	Ei pakollinen. Ulkomaan pikamääräyksessä ainoa sallittu arvo on HIGH. Maksu käsitellään maksajan pankissa pikamääräyksenä. Ei velvoita saajan pankkia käsittelemään pikamääräyksenä.

					Ensisijaisesti tieto otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi Payment Information –tasolla elementissä 2.7 mahdollisesti oleva tieto.
2.42	1..1		++Amt		Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot.
2.43	1..1 {Or		+++InstdAmt	290.10	Maksettava rahamäärä
2.43...	1..1		+++InstdAmt attribuutti 'Ccy'	INR	Maksun valuutta
2.44	1..1 Or}		+++EqvtAmt		Vasta-arvomaksun rahamäärän tiedot
2.45	1..1		++++Amt	2500.00	Veloitettava määrä veloitustilin valuutassa
2.45..	1..1		++++EqvtAmt attribuutti 'Ccy'	EUR	Veloitettava valuutta
2.46	1..1		++++CcyOfTrf		Maksuvaluutta, eri kuin veloitustilin valuutta
2.47	0..1		++XchgRateInf		Valuuttakurssitiedot
2.50	0..1		+++CtrctId		Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain kansainvälisissä maksuissa.
2.51	0..1		++ChrgBr	SHAR	Kulukoodi katsotaan ensisijaisesti tapahtumatasolta. Kulukoodin arvoina voi olla CRED, DEBT tai SHAR. Kansainvälisessä maksussa kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ tulkitaan arvoksi SHAR.
2.70	0..1		++UltmtDbtr		Alkuperäinen maksaja. Tiedot voi antaa myös PaymentInformation -tasolla kentässä 2.23. Mikäli tieto on sekä kentässä 2.23 että kentässä 2.70, huomioidaan kentässä 2.70 oleva tieto, jolloin se ei välity maksajan eikä saajan tiliotteelle.
2.70...	0..1		+++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi viedään SWIFT:in MT103-sanomalla viestikenttään (kenttä 70) etuliitteellä "B/O" ("By order of").
2.77	0..1		++CdtrAgt		
2.77...	1..1		+++FinInstnId		
2.77...	0..1		++++BIC	SBININBB104	Saajan pankin BIC-koodi
2.77...	0..1		++++ClrSysMmbld		Clearing-koodi
2.77...	1..1		+++++Mmbld		Saajan pankin clearing-koodi voidaan antaa Kansainvälisessä maksussa, jos BIC ei ole tiedossa. Clearing-koodin tulee olla ISO-standardin mukainen. Clearing-koodin yhteydessä ovat saajan pankin nimi ja osoitetiedot pakolliset.
2.77...	0..1		++++Nm		Kansainvälisissä maksuissa saajan pankin nimi on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu ja/tai maksua ei ole tulkittu sekiksi.
2.77...	0..1		++++PstlAdr		
2.77...	0..1		+++++Ctry		Saajan pankin maakoodi on pakollinen, jos osoite on annettu.
2.77...	0..5		+++++AdrLine		Saajan pankin osoite on kansainvälisissä maksuissa pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu ja/tai maksua ei ole tulkittu sekiksi.
2.79	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot

2.79...	0..1	X	+++Nm	Indi As	Saajan nimi on pakollinen
2.79...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.79...	0..1		++++Ctry	IN	Saajan maakoodi on pakollinen.
2.79...	0..4		++++AdrLine	Indian Street 3	Kansainvälisissä maksuissa saajan osoite on pakollinen.
				Indiala	
				Kalkuta	
				INDIA	
2.80	0..1		++CdtrAcct		Pikamääräyksessä tilinumero on pakollinen.
2.80...	1..1		+++Id		
2.80...	1..1		++++IBAN		Kansainvälisissä maksuissa tilinumero voi olla IBAN-muodossa.
2.80...	1..1		++++Othr		
2.80...	1..1		++++Id	C-310312345	Kansainvälisissä maksuissa tilinumero voi olla myös muussa kuin IBAN-muodossa.
2.82	0..2		++InstrForCdtrAg t		Ohjeita saajan pankille -tieto välitetään kansainvälisissä maksuissa. Kaksi ensimmäistä ohjetta huomioidaan.
2.83	0..1		+++Cd		UNIFI-standardin mukainen maksuohjekoodi. Käytössä on: • [CHQB] - Maksu saajalle shekillä
2.84	0..1		+++InstrInf		Muita maksuohjeita ulkomaiselle pankille enintään 140 merkkiä.
2.85	0..1		++InstrForDbtrAg t		Ohjeita maksajan pankille Käytössä vain erillisen sopimuksen vaativissa erikoismaksutavoissa.
2.98	0..1		++RmtInf		Viesti tai viite maksun saajalle
2.99	0..1		+++Ustrd	Payment number 678 5 carpets	Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle Kansainvälisissä maksuissa maksunaihe (enintään 140 merkkiä) annetaan tässä kentässä. Enintään 1 esiintymä. SWIFT:in MT103-sanomalla tieto viedään viestikenttään (kenttä 70). Tässä tulee huomioida, että viestikentän alkuun viedään myös EndToEndId (2.30). Lisäksi kenttään viedään Ref (2.126) ja UltmtDbtr/Nm (2.23 ja 2.70), jos ne aineistossa tulevat. Nämä tiedot vähentävät merkkimäärää, joka vapaamuotoiseen viestiin mahtuu.
2.100	0..n		+++Strd		Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.98.
2.120	0..1		++++CdtrRefInf		Laskun tai hyvityslaskun viite
2.121	0..1		+++++Tp		
2.122	1..1		+++++CdOrPrtr y		
2.123	1..1		+++++Cd		Jos kentässä 2.126 on kotimainen viite tai RF-viite, annetaan tässä kentässä arvo SCOR.
2.125	0..1		+++++Issr		Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä.
2.126	0..1		+++++Ref		Viite, esim. suomalainen viitenumero tai RF-viite. RF-viite voi sisältää kotimaisen viitenumeron, mutta tämän sisältävän kotimaisen viitteen validoinnista luovutaan 18.11.2024 alkaen. Jos RF-viite ei sisällä

					kotimaista viitettä, tällöin RF-viite viedään vain camt-viiteluettelolle. SWIFT:in MT103-sanomalla viite viedään viestikenttään (kenttä 70).
--	--	--	--	--	--

3.8

Nolla-arvopäivämaksu

Nolla-arvopäivämaksut siirretään lähettäjältä vastaanottajan katepankille saman päivän arvolla. Nolla-arvopäivämaksutieto kerrotaan C2B-sanomalla PmtInf-tasolla, jossa elementin SvcLvl/Cd arvona tulee olla SDVA.

Indeksi	Lkm	Pakollinen* (=X)	Elementti	Nolla-arvopäivämaksun esimerkkisisältö	Selite
2.0	1..n		PmtInf		Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen yhteiset tiedot sekä veloituksen tiedot.
2.1	1..1		+PmtInflId	20230102-123456-01	Pakollinen maksajan maksuerälle antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tietoa ei välitetä saajalle.
2.2	1..1		+PmtMtd	TRF	Nolla-arvopäivämaksussa sallittu arvo on TRF.
2.6	0..1		+PmtTplnf		Ei pakollinen
2.7	0..1		++InstrPrty		Ei pakollinen.
					Nolla-arvopäivämaksussa ainoa sallittu arvo on HIGH.
					Ensisijaisesti tieto haetaan elementistä 2.32. Mikäli tietoa ei ole siellä, viedään tapahtumalle arvoksi tässä elementissä mahdollisesti oleva tieto.
2.8	0..1		++SvcLvl		
2.9	1..1		+++Cd	SDVA	Nolla-arvopäivämaksussa ainoa vaadittu ja sallittu arvo on SDVA.
2.12	0..1		++CtgyPurp		
	1..1		+++Cd	SUPP	
2.17	1..1		+ReqdExctnDt	2023-05-10	Eräpäivänä on se päivämäärä, jolloin maksuaineiston on oltava OP Yrityspankin käsittelyssä.
					Eräpäivä voi olla enintään 365 kalenteripäivää tulevaisuuteen.
2.19	1..1		+Dbtr		Pakolliset maksajan tiedot
2.19...	0..1		++Nm	Firma Oy	Pankki välittää palvelusopimuksesta löytyvän maksajan nimen.
2.19...	0..1		++PstlAdr		
2.19...	0..1		+++Ctry		Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.19...	0.5		+++AdrLine		Pankki välittää palvelusopimuksesta löytyvän maksajan osoitteen.
2.19...	0..1	X	++Id		Maksajan tunnistetieto

2.19...	1..1		+++Orgld		
2.19...	0..2		++++Othr		
2.19...	1..1		+++++Id	12345678900	Pankkiaa varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus (9-11 mrk) on pakollinen eikä sitä välitetä saajalle.
2.19...	0..1		+++++Schme Nm		
2.19...	1..1		+++++Cd	BANK	BANK-arvo kertoo, että Id-kentässä on maksatustunnus.
2.20	1..1		+DbtrAcct		Pakollinen
2.20...	1..1		++Id		
2.20...	1..1		+++IBAN	FI2550001520322972	Nolla-arvopäivämaksussa veloitustili on aina OP:ssa oleva tili ja sen tulee olla IBAN-muodossa.
2.20...	0..1		++Ccy		Veloitustilin valuutta
2.21	1..1		+DbtrAgt		Pakolliset maksajan pankin tiedot
2.21...	1..1		++ FinInstnld		
2.21...	0..1		+++BIC	OKOYFIHH	Maksajan pankin BIC
2.24	0..1		+ChrgBr	SHAR	Sallitut arvot ovat SHAR, CRED ja DEBT. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR. Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti elementissä 2.51. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä elementistä.
2.27	1..n		+CdtTrfTxInf	Maksun hyvityspuolen tiedot	Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla
2.28	1..1		++PmtId		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.29	0..1		+++InstrId		Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle.
2.30	1..1		+++EndToEndId	9834454645554699	Pakollinen EndToEndId-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste, joka välitetään saajalle aina ja maksajan tiliotteelle vain yksittäin veloitetuista maksuista. Mikäli tietoa ei ole annettu, annetaan arvoksi NOTPROVIDED. SWIFT'in MT103-sanomalla EndToEndId viedään viestikenttään (kenttä 70) riville 1 etuliitteellä "/ROC/" ("Ordering Customer Reference").
2.31	0..1		++PmtTplnf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.32	0..1		+++InstrPrty		Ei tarvitse enää antaa. Nolla-arvopäivämaksussa voidaan antaa arvo HIGH.
2.42	1..1		++Amt		Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot.
2.43	1..1		+++InstdAmt	250.90	Maksettava rahamäärä
2.43...	1..1		+++InstdAmt attribuutti 'Ccy'	USD	Maksun valuutta
2.47	0..1		++XchgRateIn f		Valuuttakurssitiedot

2.50	0..1		+++CtrctId		Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain kansainvälisissä maksuissa.
2.51	0..1		++ChrgBr		Kulukoodi katsotaan ensisijaisesti tästä elementistä, jos tietoa ei ole, katsotaan kulukoodi elementistä 2.24. Nolla-arvopäivämaksussa sallitut arvot ovat SHAR, DEBT ja CRED. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.77	0..1		++CdtrAgt		Saajan pankin tiedot
2.77...	1..1		+++FinInstnId		
2.77...	0..1		++++BIC	IRVTUS3N	Saajan pankin BIC-koodi
2.77...	0..1		++++ClrSysM mbld		Clearing-koodi
2.77...	1..1		+++++Mmbld		Saajan pankin clearing-koodi voidaan antaa, jos BIC ei ole tiedossa. Clearing-koodin tulee olla ISO-standardin mukainen. Clearing-koodin yhteydessä ovat saajan pankin nimi ja osoitetiedot pakolliset.
2.77...	0..1		++++Nm		Saajan pankin nimi on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu.
2.77...	0..1		++++PstlAdr		
2.77...	0..1		+++++Ctry		Saajan pankin maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.77...	0..5		+++++AdrLine		Saajan pankin osoite on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu.
2.79	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.79...	0..1	X	+++Nm	Ewing Oil	Saajan nimi on pakollinen
2.79...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.79...	0..1		++++Ctry	US	Saajan maakoodi on pakollinen, jos saajan osoite on annettu.
2.79...	0..4		++++AdrLine	5th Avenue	Osoiterivejä voi olla enintään 2. Rajat ylittävissä maksuissa saajan osoite on pakollinen.
				Dallas TEXAS	
2.80	0..1		++CdtrAcct		Tilinumero voi olla IBAN-, BBAN- tai Proprietary-muodossa.
2.80...	1..1		+++Id		
2.80...	1..1		++++IBAN		IBAN-muotoinen tilinumero.
2.80...	1..1		++++Othr		
2.80...	1..1		+++++Id	9876543210	Muu kuin IBAN-muotoinen tilinumero
2.82	0..2		++InstrForCdt rAgt		Ohjeita saajan pankille -tieto välitetään kansainvälisissä maksuissa. Kaksi ensimmäistä ohjetta huomioidaan.
2.83	0..1		+++Cd		UNIFI-standardin mukainen maksuohjekoodi. Käytössä on: • [CHQB] - Maksu saajalle shekillä
2.84	0..1		+++InstrInf		Muita maksuohjeita ulkomaiselle pankille enintään 140 merkkiä.
2.85	0..1		++InstrForDbt rAgt	SAME DAY VALUE 14.04.23	Ei tarvitse enää antaa. Ohjeita maksajan pankille

					Nolla-arvopäivämaksulla voidaan antaa arvopäivätieto muodossa: SAME DAY VALUE pp.kk.vv
2.98	0..1		++RmtInf		Viesti tai viite maksun saajalle
2.99	0..1		+++Ustrd	Invoice 5656	Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle Maksunaihe (enintään 140 merkkiä) annetaan tässä kentässä. SWIFT'in MT103-sanomalla tieto viedään viestikenttään (kenttä 70). Tässä tulee huomioida, että viestikentän alkuun viedään myös EndToEndId (2.30). Lisäksi kenttään viedään Ref (2.126), jos se aineistossa tulee. Nämä tiedot vähentävät merkkimäärää, joka vapaamuotoiseen viestiin mahtuu.
2.100	0..n		+++Strd		Rakenteinen viesti maksun saajalle.
2.101	0..1		++++RfrdDocInf		
2.102	0..1		+++++Tp		Laskulaji
2.103	1..1		+++++CdOrPrtry		
2.104	1..1		++++++Cd		Käytössä vain, kun summaa ei ole annettu. CREN = hyvityslasku CINV tai muu koodi = lasku Muuten koodi (CREN, CINV) päätellään siitä, kummassa summakentässä (2.112 tai 2.119) laskun tai hyvityslaskun summa on annettu.
2.109	0..1		++++RfrdDocAmt		Laskun tai hyvityslaskun summa ja valuutta
2.112	0..1		+++++CdtNot eAmt		Hyvityslaskun summa
			+++++CdtNot eAmt 'Ccy'		Hyvityslaskun valuutta
2.119	0..1		+++++RmtdAmt		Laskun summa Jos laskulaji on CINV tai jokin muu koodi (pl. CREN), käytetään tätä elementtiä. Laskun summa viedään maksajan camt-palautteelle. Tietoa ei välitetä saajalle eikä maksajan tiliotteelle.
			+++++RmtdAmt 'Ccy'		Laskun valuutta
2.120	0..1		++++CdtrRefInf		Laskun tai hyvityslaskun viite
2.126	0..1		+++++Ref		Viite SWIFT'in MT103-sanomalla viite viedään viestikenttään (kenttä 70).

3.9 Konsernin sisäinen siirto

Konsernin sisäinen siirto -tieto kerrotaan C2B-sanomalla PmtInf-tasolla elementissä CtgyPurp-Cd elementissä INTC-koodilla.

Indeksi	Lkm	Pakollinen* (=X)	Elementti	Konsernin sisäisen siirron esimerkkisisältö	Selite
2.0	1..n		PmtInf		Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen yhteiset tiedot sekä veloituksen tiedot.
2.1	1..1		+PmtInfId	20230102-123456-01	Pakollinen maksajan maksuerälle antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tietoa ei välitetä saajalle.
2.2	1..1		+PmtMtd	TRF	Konsernin sisäisessä siirrossa sallittu arvo on TRF.
2.6	0..1		+PmtTplInf		Ei pakollinen
2.7	0..1		++InstrPrt		Ei pakollinen. Konsernin sisäisessä siirrossa ainoa sallittu arvo on HIGH. Esisijaisesti tieto haetaan elementistä 2.32. Mikäli tietoa ei ole, viedään tapahtumalle arvoksi tässä elementissä mahdollisesti oleva tieto.
2.8	0..1		++SvcLvl		SvcLvl-Cd ja CtgyPurp-Cd tiedot voi antaa tapahtumakohtaisesti CdtTrfTxInf-tasolla.
2.9	1..1		+++Cd	SDVA	Konsernin sisäisessä siirrossa voidaan antaa arvo SDVA tai URGP.
2.12	0..1		++CtgyPurp		
	1..1		+++Cd	INTC	INTC CORT
2.17	1..1		+ReqdExctnDt	2023-05-10	Eräpäivä voi olla enintään 365 kalenteripäivää tulevaisuuteen.
2.19	1..1		+Dbtr		Pakolliset maksajan tiedot
2.19...	0..1		++Nm	Firma Oy	Pankki välittää palvelusopimuksesta löytyvän maksajan nimen.
2.19...	0..1		++PstlAdr		
2.19...	0..1		+++Ctry		Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.19...	0..5		+++AdrLine		Pankki välittää palvelusopimuksesta löytyvän maksajan osoitteen.
2.19...	0..1	X	++Id		Maksajan tunnistetieto
2.19...	1..1		+++OrgId		
2.19...	0..2		++++Othr		
2.19...	1..1		+++++Id	12345678900	Pankkia varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus (9-11 mrk) on pakollinen eikä sitä välitetä saajalle.

2.19...	0..1		++++SchmeNm		
2.19...	1..1		++++Cd	BANK	BANK-arvo kertoo, että Id-kentässä on maksatustunnus.
2.20	1..1		+DbtrAcct		Pakollinen
2.20...	1..1		++Id		
2.20...	1..1		+++IBAN	FI2550001520322972	Konsernin sisäisessä siirrossa veloitustili on aina OP:ssa oleva tili ja sen tulee olla IBAN-muodossa.
2.20...	0..1		++Ccy		Veloitustilin valuutta
2.21	1..1		+DbtrAgt		Pakolliset maksajan pankin tiedot
2.21...	1..1		++FinInstnId		
2.21...	0..1		+++BIC	OKOYFIHH	Maksajan pankin BIC
2.24	0..1		+ChrgBr	SHAR	Konsernin sisäisessä siirrossa sallitut arvot ovat SHAR, CRED ja DEBT. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR. Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti elementissä 2.51. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä elementistä.
2.27	1..n		+CdtTrfTxInf	Maksun hyvityspuolen tiedot	Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla
2.28	1..1		++PmtId		Pakolliset maksun tunnistetiedot
2.29	0..1		+++InstrId		Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle.
2.30	1..1		+++EndToEndId	9834454645554699	Pakollinen EndToEndId-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste, joka välitetään saajalle aina ja maksajan tiliotteelle vain yksittäin veloitetuista maksuista. Mikäli tietoa ei ole annettu, annetaan arvoksi NOTPROVIDED. SWIFT'in MT103-sanomalla EndToEndId viedään viestikenttään (kenttä 70) riville 1 etuliitteellä "/ROC/" ("Ordering Customer Reference").
2.31	0..1		++PmtTplnf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.32	0..1		+++InstrPrty		Ei pakollinen. Konsernin sisäisessä siirrossa voidaan antaa arvo HIGH.
2.42	1..1		++Amt		Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot.
2.43	1..1		+++InstdAmt	250.90	Maksettava rahamäärä
2.43...	1..1		+++InstdAmt attribuutti 'Ccy'	SEK	Maksun valuutta

2.47	0..1		++XchgRateIn f		Valuuttakurssitiedot
2.50	0..1		+++CtrctId		Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain kansainvälisissä maksuissa.
2.51	0..1		++ChrgBr		Kulukoodi katsotaan ensisijaisesti tästä elementistä. Mikäli tietoa ei ole tässä, katsotaan se elementistä 2.24. Konsernin sisäisessä siirrossa sallitut arvot ovat SHAR, CRED ja DEBT. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.77	0..1		++CdtrAgt		Saajan pankin tiedot
2.77...	1..1		+++FinInstnId		
2.77...	0..1		++++BIC	HANDSESS	Saajan pankin BIC-koodi
2.77...	0..1		++++ClrSysM mbld		Clearing-koodi
2.77...	1..1		+++++Mmbld		Saajan pankin clearing-koodi voidaan antaa, jos BIC ei ole tiedossa. Clearing-koodin tulee olla ISO-standardin mukainen. Clearing-koodin yhteydessä ovat saajan pankin nimi ja osoitetiedot pakolliset.
2.77...	0..1		++++Nm		Saajan pankin nimi on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu.
2.77...	0..1		++++PstlAdr		
2.77...	0..1		+++++Ctry		Saajan pankin maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.77...	0..5		+++++AdrLine		Saajan pankin osoite on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu.
2.79	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.79...	0..1	X	+++Nm	Firma Consulting Ab	Saajan nimi on pakollinen
2.79...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.79...	0..1		++++Ctry	SE	Saajan maakoodi on pakollinen, jos saajan osoite on annettu.
2.79...	0..4		++++AdrLine	Strandvägen 14	Osoiterivejä voi olla enintään 2. Saajan osoite on pakollinen.
				Stockholm	
2.80	0..1		++CdtrAcct		Tilinumero voi olla IBAN-, BBAN- tai Proprietary-muodossa.
2.80...	1..1		+++Id		
2.80...	1..1		++++IBAN	SE355000000 00549100000 03	IBAN-muotoinen tilinumero.
2.80...	1..1		++++Othr		
2.80...	1..1		+++++Id		Muu kuin IBAN-muotoinen tilinumero
2.82	0..2		++InstrForCdt rAgt		Ohjeita saajan pankille -tieto välitetään kansainvälisissä maksuissa. Kaksi ensimmäistä ohjetta huomioidaan.
2.83	0..1		+++Cd		UNIFI-standardin mukainen maksuohjekoodi.

					Käytössä on: • [CHQB] - Maksu saajalle shekillä
2.84	0..1		+++InstrInf		Muita maksuohjeita ulkomaiselle pankille enintään 140 merkkiä.
2.85	0..1		++InstrForDbt rAgt	/INTC/SAME DAY VALUE 14.04.23	Ei tarvitse enää antaa. Ohjeita maksajan pankille Konsernin sisäisellä nolla-arvopäivämaksulla voidaan antaa arvopäivätieto muodossa: /INTC/SAME DAY VALUE pp.kk.vv
2.98	0..1		++RmtInf		Viesti tai viite maksun saajalle
2.99	0..1		+++Ustrd	Invoice 5656	Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle Maksunaihe (enintään 140 merkkiä) annetaan tässä kentässä. SWIFT'in MT103-sanomalla tieto viedään viestikenttään (kenttä 70). Tässä tulee huomioida, että viestikentän alkuun viedään myös EndToEndId (2.30). Lisäksi kenttään viedään Ref (2.126), jos se aineistossa tulee. Nämä tiedot vähentävät merkkimäärää, joka vapaamuotoiseen viestiin mahtuu.
2.100	0..n		+++Strd		Rakenteinen viesti maksun saajalle.
2.101	0..1		++++RfrdDocl nf		
2.102	0..1		+++++Tp		Laskulaji
2.103	1..1		++++++CdOrP rtry		
2.104	1..1		++++++Cd		Käytössä vain, kun summaa ei ole annettu. CREN = hyvityslasku CINV tai muu koodi = lasku Muuten koodi (CREN, CINV) päätellään siitä, kummassa summakentässä (2.112 tai 2.119) laskun tai hyvityslaskun summa on annettu.
2.109	0..1		++++RfrdDoc Amt		Laskun tai hyvityslaskun summa ja valuutta
2.112	0..1		+++++CdtNot eAmt		Hyvityslaskun summa
			+++++CdtNot eAmt 'Ccy'		Hyvityslaskun valuutta
2.119	0..1		+++++RmtdA mt		Laskun summa Jos laskulaji on CINV tai jokin muu koodi (pl. CREN), käytetään tätä elementtiä.

					Laskun summa viedään maksajan camt-palautteelle. Tietoa ei välitetä saajalle eikä maksajan tiliotteelle.
			+++++RmtDAm t 'Ccy'		Laskun valuutta
2.120	0..1		++++CdtrRef nf		Laskun tai hyvityslaskun viite
2.126	0..1		+++++Ref		Viite SWIFT'in MT103-sanomalla viite viedään viesti- kenttään (kenttä 70).

3.10 Kansainvälinen toimeksianto

Indeksi	Lkm	Pakollinen * (=X)	Elementti	Kansainvälisen toimeksiannon esimerkkisisältö	Selite
2.0	1..n		PmtInf		Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen yhteiset tiedot sekä veloituksen tiedot.
2.1	1..1		+PmtInfId	20230102-123456-01	Pakollinen maksajan maksuerälle antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tietoa ei välitetä saajalle.
2.2	1..1		+PmtMtd	TRF	Sallittu arvo on TRF tai TRA.
2.6	0..1		+PmtTplnf		Ei pakollinen
2.7	0..1		++InstrPrty	NORM	Kiireellisyyden sallitut koodit ovat: NORM – käsitellään maksajan pankissa normaalina maksumääräyksenä. HIGH – käsitellään maksajan pankissa pikamääräyksenä. Ei velvoita saajan pankkia käsittelemään pikamääräyksenä Ensisijaisesti tieto haetaan elementistä 2.32. Mikäli se on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi tässä elementissä mahdollisesti oleva tieto.
2.17	1..1		+ReqdExctnDt	2023-05-10	Pakollinen eräpäivä voi olla enintään 364 kalenteripäivää tulevaisuuteen.
2.19	1..1		+Dbtr		Pakolliset maksajan tiedot.
2.19...	0..1		++Nm	Firma Co	Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan nimen.
2.19...	0..1		++PstlAdr		
2.19...	0..1		+++Ctry		Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.19...	0..5		+++AdrLine		Pankki välittää pankin järjestelmästä löytyvän maksajan osoitteen.
2.19...	0..1	X	++Id		Maksajan tunnistetieto
2.19...	1..1		+++OrgId		
2.19...	0..2		++++Othr		
2.19...	1..1		+++++Id	12345678900	Pankkia varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston

					C2B-palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus (9-11 mrk) on pakollinen eikä sitä välitetä saajalle.
2.19...	0..1		++++SchmeNm		
2.19...	1..1 {Or		++++Cd	BANK	BANK-arvo kertoo, että Id-kentässä on maksatustunnus.
2.20	1..1		+DbtrAcct		Pakollinen
2.20...	1..1		++Id		
2.20...	1..1 {Or		+++IBAN	AT6119043002345732 01	Veloitustilinumero voi olla IBAN-muodossa.
2.20...	1..1 Or}		+++Othr		
2.20...	1..1		++++Id		Veloitustilinumero voi olla myös BBAN- (numeroita, kirjaimia) tai Proprietary-muodossa (numeroita, kirjaimia, välimerkkejä).
2.20...	0..1		++Ccy	EUR	Veloitustilin valuutta
2.21	1..1		+DbtrAgt		Pakolliset maksajan pankin tiedot.
2.21...	1..1		++ FinInstnld		
2.21...	0..1		+++BIC	BKAUATWW	BIC-koodi
2.24	0..1		+ChrgBr	SHAR	Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä elementistä. Kulukoodin arvona voi olla SHAR, DEBT tai CRED. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.27	1..n		+CdtTrfTxInf	Maksun hyvityspuolen tiedot	Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla
2.28	1..1		++PmtId		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.30	1..1		+++EndToEndId	9834454645554699	Toimeksiannon viite annetaan tässä elementissä.
2.31	0..1		++PmtTplnf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.32	0..1		+++InstrPrty	NORM	Sallittu arvo on NORM tai HIGH. Ensisijaisesti tieto otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi elementissä 2.7 mahdollisesti oleva tieto.
2.42	1..1		++Amt		Maksettavan rahamäärän tiedot
2.43	1..1		+++InstdAmt	45000.00	Maksettava rahamäärä
2.43...	1..1		+++InstdAmt attribuutti 'Ccy'	EUR	Maksun valuutta
2.47	0..1		++XchgRateInf		Valuuttakurssitiedot
2.50	0..1		+++CtrctId		Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain kansainvälisissä maksuissa.
2.51	0..1		++ChrgBr	SHAR	Kulukoodi katsotaan ensisijaisesti tapahtumatasolta. Kulukoodin arvona voi olla SHAR, DEBT tai CRED. Kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.77	0..1		++CdtrAgt		
2.77...	1..1		+++FinInstnld		
2.77...	0..1		++++BIC	OKOYFIHH	Saajan pankin BIC-koodi

2.77...	0..1		++++ClrSysMmbld		Clearing-koodi
2.77...	1..1		+++++Mmbld		Saajan pankin clearing-koodi voidaan antaa, jos BIC-koodi ei ole tiedossa. Clearing-koodin tulee olla ISO-standardin mukainen. Clearing-koodin yhteydessä ovat saajan pankin nimi ja osoitetiedot pakolliset.
2.77...	0..1		++++Nm		Saajan pankin nimi on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu..
2.77...	0..1		++++PstlAdr		
2.77...	0..1		+++++Ctry		Saajan pankin maakoodi on pakollinen.
2.77...	0..5		+++++AdrLine		Saajan pankin osoite on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu..
2.79	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.79...	0..1	X	+++Nm	Firma Oy	Saajan nimi on pakollinen
2.79...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.79...	0..1		++++Ctry	FI	Saajan maakoodi on pakollinen.
2.79...	0..4		++++AdrLine	Teollisuuskatu 1	Saajan osoite on pakollinen.
				00550 Helsinki	
				FINLAND	
2.80	0..1		++CdtrAcct		Tilinumero on pakollinen.
2.80...	1..1		+++Id		
2.80...	1..1		++++IBAN	FI2550001520322972	Tilinumero voi olla IBAN-muodossa.
2.80...	1..1		++++Othr		
2.80...	1..1		+++++Id		Tilinumero voi olla myös muussa kuin IBAN-muodossa.
2.85	0..1		++InstrForDbtrAg		Ohjeita maksajan pankille. Koodi voi olla SDVA, URGP, INTC tai CORT. Tieto välitetään vastaanottajapankille MT101 sanoman kentässä 23E.
2.98	0..1		++RmtInf		Viesti tai viite maksun saajalle
2.99	0..1		+++Ustrd	Invoice 5656	Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle
2.100	0..n		+++Strd		Viite maksun saajalle.
2.120	0..1		++++CdtrRefInf		
2.126	0..1		+++++Ref		Viite

4 C2B-palaute ja sanomakuvaus

4.1 Teknisen validoinnin palaute

Maksusanoma on hyväksytty teknisesti:

- Palautesanoman Group Status on ACTC.

Maksusanoma on hylätty:

- Palautesanoman Group Status on RJCT.

Aineistossa oleva yksikin skeemavirheellinen maksu aiheuttaa koko aineiston hylkääntymisen.

4.2 Maksuaineiston tarkistuksen palaute

Kaikki maksusanoman tapahtumat on hyväksytty:

Laatija OP	Postiosoite PL 909 00013 OP	Käyntiosoite Gebhardinaukio 1 HELSINKI	Puhelin 010252010	Internet op.fi
---------------	-----------------------------------	--	----------------------	-------------------

- Palautesanoman Group Status on ACCP.
- Kunkin erän Payment Information Status on ACCP.

Osa maksusanoman eristä on hylätty ja osa hyväksytty:

- Palautesanoman Group Status on PART.
- Kunkin hyväksytyn erän Payment Information Status on ACCP.
- Kunkin hylätyn erän Payment Information Status on RJCT.

Kaikki maksusanoman erät on hylätty:

- Palautesanoman Group Status on RJCT.
- Kunkin erän Payment Information Status on RJCT.

Osa erässä olleista maksuista on hylätty:

- Palautesanoman Group Status on PART.
- Kunkin osittain hylätyn erän Payment Information Status on PART.
- Hylätyn maksutapahtuman Transaction Status on RJCT.

4.3 Maksatuksen pain -palaute

Pain -palaute muodostetaan aina hylätyistä ja katteettomiksi jääneistä tapahtumista. Asiakas valitsee sopimuksen teon yhteydessä, raportoidaanko palautteella myös onnistuneesti maksetut erät.

Maksusanoman (veloitus)erä jää katteettomiin:

- Palautesanoman Group Status on PDNG ja kunkin/yhden katteettomaksi jääneen (veloitus)erän/maksun Transaction Status on PDNG tai PART: osa maksuista on jäänyt katteettomiksi ja osa maksuista on hyväksytty.
- Kun tilille tulee katetta niin, että kaikki maksut saadaan veloitettua, annetaan onnistuneesti veloitetuista palaute, missä Group Status on ACSP ja Transaction Status ACSP.
- Lopullisesti katteettomiksi jääneistä maksuista muodostetaan palaute Group Status ja Transaction Status RJCT eräpäivänä/käsittelypäivänä päivän päätteeksi klo 21.20.

Kaikki maksusanoman tapahtumat on hyväksytty:

- Palautesanoman Group Status ja kunkin erän Transaction Status on ACSP.
- Instructed Amount on koko onnistuneen erän rahamäärä yhteensä.

Osa maksusanoman eristä on hylätty, osa hyväksytty tai osa on katteeton:

- Palautesanoman Group Status on PART.
- Kunkin kokonaan hyväksytyn erän Transaction Status on ACSP.
- Hyväksyttyjen tapahtumien muita tietoja ei ilmoiteta palautteella.
- Yksittäin hyväksyttyjen maksujen tietoja ei ilmoiteta palautteella.
- Kunkin hylätyn erän/maksun Transaction Status on RJCT.
- Kunkin katteettomaksi jääneen erän Transaction Status on PDNG

Kaikki maksusanoman erät on hylätty:

- Palautesanoman Group Status ja kunkin erän Transaction Status on RJCT
- Jos aineistossa on tulevan eräpäivän maksuja /eriä, niin tällöin kuluvan päivän palautteen Group Status on PART, myös jos aineistossa on pelkästään hyväksytyjä maksuja/erien, jolloin niiden Transaction Status on ACSP. Jos aineistossa on kuluvan päivän päätteeksi kaikki maksut/erät hylkääntyneet, niin tällöin Group Status on RJCT.

Laatija OP	Postiosoite PL 909 00013 OP	Käyntiosoite Gebhardinaukio 1 HELSINKI	Puhelin 010252010	Internet op.fi
---------------	-----------------------------------	--	----------------------	-------------------

- Kaikkia erän maksuja ei ole ehditty käsitellä saman päivän aikana. Tällainen tilanne tulee silloin, kun erä sisältää SEPA-maksuja ja kansainvälisiä maksuja ja kansainvälisten maksujen päivän cutoff-aika klo 17 on jo mennyt, kun erä saapuu pankkiin. Tällöin kansainväliset maksut saavat eräpäiväksi seuraavan päivän ja käsittelyn kuten edellä kuvattu useamman eräpäivän käsittely.

Indeksi	Lkm	Elementti	Selite
	1..1	CstmrPmtStsRpt	Message root
1.0	1..1	GrpHdr	
1.1	1..1	+MsgId	Pankin antama uniikki tunniste tälle palauteaineistolle
1.2	1..1	+CreDtTm	Palautesanomien luontihetki
2.0	1..1	OrgnlGrpInfAndSts	
2.1	1..1	+OrgnlMsgId	Tunniste alkuperäiseltä pain.001.001.03 sanomalta (MsgId)
2.2	1..1	+OrgnlMsgNmId	Alkuperäisen sanoman tyyppi (pain.001.001.03)
		+OrgnlCreDtTm	Aikaleima alkuperäisen sanoman elementistä CreDtTm
		+OrgnlNbOfTx	Alkuperäisen sanoman tapahtumien lukumäärä
2.6	0..1	+GrpSts	Aineiston tilakoodi ACSP – kaikki aineiston erät on käsitelty hyväksytysti ACCP – aineisto on hyväksytty käsittelyyn ACTC – tekninen validointi onnistui RJCT – kaikki aineiston erät on hylätty PART – osa aineiston eristä on suoritettu hyväksytysti ja osa on hylätty, osa yhden tai useamman erän tapahtumista käsitellään myöhemmin tai aineisto sisältää eriä, joissa on eri eräpäivä PDNG – maksu odottaa käsittelyä tai katetta
2.7	0..1	+StsRsnInf	Statustiedon tarkempi selitys
2.9	0..1	++Rsn	
2.10	1..1	+++Cd	Hylkäyksen syykoodi
2.12	0..1	++AddtlInf	Mahdollinen virheen selitys tekstinä tarkentamaan edellisessä kentässä olevaa koodia
3.0	0..n	OrgnlPmtInfAndSts	
3.1	1..1	+OrgnlPmntInfId	Asiakkaan erälle antama yksilöivätunniste maksuaineiston kentästä
3.2	0..1	+OrgnlNbOfTx	Erän tapahtumien määrä
3.3	0..1	+OrgnlCtrlSum	Erän tapahtumien summa
3.4	0..1	+PmtInfSts	Erän tilakoodi ACSP – erä on käsitelty onnistuneesti ACCP – erä on hyväksytty käsittelyyn RJCT – erä on hylätty PART – osa erän tapahtumista on suoritettu hyväksytysti ja osa on hylätty, osa erän tapahtumista odottaa käsittelyä tai osaa erän tapahtumista ei ole hyväksytty käsittelyyn.
3.5	0..1	+StsRsnInf	
3.7	0..1	++Rsn	
3.8	1..1	+++Cd	Hylkäyksen syykoodi
3.10	0..1	++AddtlInf	Mahdollinen virheen selitys tekstinä tarkentamaan edellisessä elementissä olevaa koodia.
3.11	0..n	+NbOfTxPerSts	
3.12	1..1	++DtldNbOfTx	Tilakoodikohtainen tapahtumien määrä
3.13	1..1	++DtldSts	Tilakoodi
3.14	0..1	++DtldCtrlSum	Tilakoodikohtainen tapahtumien summa
3.15	0..n	+TxInfAndSts	Yksittäisten maksujen tilatiedot
3.17	0..1	++OrgnlInstrId	Asiakkaan maksulle antama yksilöivä tunniste; pain.001.001.03-sanoman kentästä InstrId

3.18	0..1	++OrgnlEndToEndId	pain.001.001.03-sanoman kentästä EndToEndId
3.19	0..1	++TxSts	Maksun tilakoodi RJCT – maksu on hylätty PDNG – maksu odottaa käsittelyä tai katetta
3.20	0..1	++StsRsnInf	
3.22	0..1	+++Rsn	
3.23	1..1	++++Cd	Hylkäyksen syykoodi
3.25	0..1	+++AddtlInf	Mahdollinen virheen selitys tekstinä tarkentamaan edellisessä kentässä olevaa koodia
3.32	0..1	++OrgnlTxRef	
3.34	0..1	+++Amt	
3.35	1..1	++++InstdAmt	Tapahtuman rahamäärä
3.41	0..1	+++ReqdExctnDt	Eräpäivä
		+++UltmtDbtr	Alkuperäinen maksaja
		++++Nm	Nimi
		+++Dbtr	Maksaja
		++++Nm	Nimi
3.122	0..1	+++DbtrAcct	Maksajan tili
3.122...	1..1	++++Id	
3.122...	1..1	++++IBAN	IBAN-muotoinen tilinumero
3.122...	1..1	++++Othr	Muu kuin IBAN-muotoinen tilinumero
		+++Cdtr	Saaja
		++++Nm	Nimi
3.128	0..1	+++CdtrAcct	Saajan tili
3.128...	1..1	++++Id	
3.128...	1..1	++++IBAN	IBAN-muotoinen tilinumero
3.128...	1..1	++++Othr	Muu kuin IBAN-muotoinen tilinumero
		+++UltmtCdtr	Lopullinen saaja
		++++Nm	Nimi

Hylkäyksen syyt

AB05	Clearing process aborted due to timeout at the Beneficiary PSP (Creditor Agent).	Maksu hylkääntyi sallitun käsittelyajan ylittyessä saajapankissa. Voit yrittää myöhemmin uudestaan.
AB09	Transaction failed due to error at the creditor agent. Please try again later.	Maksu hylkääntyi vastaanottajapankin virheen vuoksi. Voit yrittää myöhemmin uudestaan.
AC01	Incorrect account number	Tilinumero virheellinen
AC01	Incorrect payee's account	Saajan tili virheellinen
AC01	Payee's account missing	Saajan tili puuttuu
AC01	Incorrect payer's account	Maksajan tili virheellinen
AC04	Account closed	Tili lopetettu
AC04	Payee's account closed. Please contact the beneficiary.	Saajan tili lopetettu. Ota yhteyttä maksun saajaan.
AC05	Account closed or inactive.	Tili suljettu tai ei käytössä.
AC06	Account deactivated	Tili suljettu
AG01	Agreement missing	Sopimus puuttuu
AG01	Account not found in the agreement	Tiliä ei löydy sopimuksesta
AG01	Transaction forbidden on this type of account.	Maksu ei sallittu tälle tilille.
AM03	Incorrect currency	Valuuttalaji virheellinen
AM03	Non-processable currency	Valuuttakoodi väärin
AM04	Insufficient funds on the account	Tilin kate ei riitä
AM05	Double data	Tupla-aineisto
AM05	Duplicate payment	Tuplamaksu

AM09	Incorrect amount	Rahamäärä virheellinen
AM18	Invalid Number of Transactions	Tapahtumien lukumäärä virheellinen (käytössä pikamaksuilla)
AM23	Transaction amount exceeds settlement limit.	Maksun summa ylittää sallitun rajan.
BE04	Payee's address missing	Saajan osoite puuttuu
BE06	Payee's name missing	Saajan nimi puuttuu
CNOR	Beneficiary bank not reachable by SCT INST	Maksunsaajan pankki ei vastaanota SEPA pikasiirtoja
DS04	The order was rejected by the bank side (for reasons concerning content).	Pankki hylkäsi toimeksiannon sen sisällön vuoksi.
DT01	Incorrect due date	Eräpäivä virheellinen
ED01	Incorrect payee bank's BIC	Saajapankin BIC virheellinen
FF01	Technical problem. Please contact customer support.	Tekninen virhe. Voit yrittää myöhemmin uudestaan. Jos ongelma jatkuu, ota yhteys asiakaspalveluun.
MS03	Reason not specified. Please contact the beneficiary about how to settle the transaction.	Tunnistamaton virhe. Ota yhteys maksun saajaan.
NARR	Debtor Id missing	Maksatustunnus puuttuu
NARR	Incorrect service level	Palvelutaso virheellinen (ei käytössä kansainvälisissä maksuissa)
NARR	Incorrect category purpose	Maksuperuste virheellinen (ei käytössä kansainvälisissä maksuissa)
NARR	Incorrect charge bearer	Kulukoodi virheellinen (ei käytössä kansainvälisissä maksuissa)
NARR	Sender not permitted	Lähetäjä ei sallittu
NARR	Incorrect urgency level	Kiireellisyys virheellinen (ei käytössä kansainvälisissä maksuissa)
NARR	Incorrect payer's bank	Maksajan pankki virheellinen
NARR	Incorrect payment method	Maksutapa virheellinen (ei käytössä kansainvälisissä maksuissa)
NARR	Debit account not possible at the moment	Veloitustili ei mahdollinen tällä hetkellä
NARR	Payer's account may not be a foreign bank's account	Maksajan tili ei voi olla ulkomaisen pankin tili
NARR	Incorrect delivery method	Virheellinen toimitustapa
NARR	Incorrect payee bank's clearing code	Virheellinen saajan pankin clearingkoodi
NARR	Payee bank's address missing	Saajapankin osoite puuttuu
NARR	Payee bank's name and/or address missing	Saajapankin nimi ja/tai osoite puuttuu
NARR	Incorrect payee bank's country code	Saajapankin maakoodi virheellinen
NARR	Incorrect payee's country code	Saajan maakoodi virheellinen
NARR	Incorrect account type for periodic payment	Toistuvaissuoritusmaksun tilityyppi virheellinen (ei käytössä kansainvälisissä maksuissa)
NARR	Incorrect reference	Viite virheellinen
NARR	Money order service agreement missing	MOP-sopimus puuttuu (ei käytössä kansainvälisissä maksuissa)
NARR	Too many elements of supplementary information	Liikaa lisätietoja
NARR	Too much supplementary information	Liian pitkä/pitkiä lisätietoja
NARR	Payment removed at customer's request	Maksu poistettu asiakkaan pyynnöstä
NARR	Payer has several agreements	Maksajalla on useita sopimuksia
NARR	Payment to payee failed	Maksu saajalle epäonnistunut
NARR	Account not found	Tiliä ei löydy
NARR	Payee's account not found	Saajan tiliä ei löydy
NARR	Error in IBAN-BIC checking	Virhe IBAN-BIC tarkistuksessa
NARR	No account number permitted on cheque	Sekissä ei sallita tilinumeroa
NARR	Incorrect payee bank's information	Saajan pankkitieto virheellinen
NARR	Incomplete payee's name or address	Saajan nimi tai osoite puutteellinen
NARR	Incorrect payee information	Saajavirhe

NARR	Double payment	Tuplamaksu
NARR	Incomplete message information	Viestitiedot puutteelliset
NARR	Incorrect payment instrument	Väärä maksutapa
NARR	Reference number mandatory	Viitenumero pakollinen
NARR	Payment to chosen country not permitted	Maksu valittuun maahan ei sallittu
NARR	Wrong length of payee account number	Saajan tilinumero väärän mittainen
NARR	Wrong BIC for payment order/urgent payment order	Väärä BIC maksumääräykselle/pikamääräykselle
NARR	IBAN/BIC combination not allowed	IBAN/BIC yhdistelmä ei sallittu
NARR	Payment awaiting processing	Maksu odottaa käsittelyä
NARR	AOS2 invoice specifications not allowed for SEPA Instant Credit Transfers	AOS2-laskuerittelyt eivät sallittuja SEPA pikasiirroilla
RC01	Bank Identifier Code (BIC) is incorrect.	Virheellinen BIC.
RR01	Missing debtor account or identification	Maksajan tili puuttuu.
RR02	Debtor's name or address is missing.	Maksajan nimi tai osoite puuttuu.
RR03	Creditor's name or address is missing.	Saajan nimi tai osoite puuttuu.
TM01	Invalid Cut Off Time	Cut-off-aika ohitettu (käytössä pikamaksuilla)

4.4 Maksetut laskut camt -palaute

Asiakas valitsee sopimuksen teon yhteydessä, muodostetaanko camt -palaute onnistuneesti maksetuista kansainvälisistä maksuista, onnistuneesti maksetuista SEPA-maksuista, onnistuneesti maksetuista SEPA- ja kansainvälisistä maksuista tai eikö palautetta muodosteta laisinkaan.

Indeksi	Elementin nimi	Elementti	Lkm	Esimerkkisisältö	Selite
1.0	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		Jokaisessa sanomassa on yksi GrpHdr-elementti, joka sisältää sanoman yhteiset tiedot
1.1	+MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	457587587	Pankin antama yksilöivä tunniste tälle palauteaineistolle
1.2	+CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	2023-02-11T18:12:02+03:00	Palautesanomien luontitietojen aikaleima
1.3	+MessageRecipient	<MsgRcpt>	[0..1]		
1.3...	++Identification	<Id>	[0..1]		
1.3...	+++OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
1.3...	++++Other	<Othr>	[0..n]		
1.3...	+++++Identification	<Id>	[1..1]	1245678900	Vastaanottajan tunnus
1.3...	+++++SchemaName	<SchmeNm>	[0..1]		
1.3...	++++++Code	<Cd>	[1..1]	BANK	
2.0	Notification	<Ntfctn>	[1..n]		Palautteen yhteiset tiedot
2.1	+Identification	<Id>	[1..1]	4575875871	Palautteen yksilöintitieto
2.4	+CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	2023-02-11T18:00:02+03:00	Aika, jolloin pankki on muodostanut palautteen
2.10	+Account	<Acct>	[1..1]		
2.10...	++Id	<Id>	[1..1]		
2.10...	+++IBAN	<IBAN>	[1..1]	FI2550001520322972	Maksajan IBAN-muotoinen tili
2.10...	+++Other	<Othr>	[1..1]		
2.10...	++++Identification	<Id>	[1..1]		Maksajan muu kuin IBAN-muotoinen tili
1.2.11	++Currency	<Ccy>	[0..1]	EUR	Maksajan tilin valuutta
2.10...	+Servicer	<Svcr>	[0..1]		

2.10...	++FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		
2.10...	+++BIC	<BIC>	[0..1]	OKOYFIHH	Palautteen antava pankki
2.56	+Entry	<Ntry>	[0..n] 1..1		Käsiteltyjen tapahtumien yhteiset tiedot Käytännössä Entry-tasoja on aina vain yksi.
2.58	++Amount	<Amt>	[1..1]	250	Käsiteltyjen tapahtumien summa
2.58...		<CCy>	[1..1]	XXX	Käsiteltyjen tapahtumien valuutta. Koska summa voi sisältää eri valuuttaisia tapahtumia, viedään valuuttakoodin arvoksi "XXX".
2.59	++CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	DBIT	Kertoo, että on kyse veloituksesta
2.61	++Status	<Sts>	[1..1]	BOOK	Palautteelle tuotujen tapahtumien tila on aina BOOK
2.62	++BookingDate	<BookgDt>	[0..1]		
2.62...	+++Date	<Dt>	[1..1]	2311-02	Maksupäivä
2.64	++AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[0..1]		SEPA-nippuveloitustapahtuman arkistointitunnus
2.71	++BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]		
2.77	+++Proprietary	<Prtry>	[0..1]		
2.78	++++Code	<Cd>	[1..1]	Veloitus	Vakioteksti
2.115	++Entry Details	<NtryDtls>	[0..n] 1..1		Käytännössä Entry Details -tasojia on aina vain yksi
2.116	+++Batch	<Btch>	[0..1]		
2.118	++++PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[0..1]	20230101-123456-01	Pain.001-sanomassa ollut PmtInfId-tiedon sisältö
2.119	++++NumberOfTransactions	<NbOfTx>	[0..1]		Alkuperäisen maksuerän tapahtumien kappalemäärä yhteensä
2.122	+++TransactionDetails	<TxDtls>	[0..n]		Yksittäisen käsitellyn tapahtuman tiedot
2.123	++++References	<Refs>	[0..1]		
2.124	+++++MessageIdentification	<MsgId>	[0..1]		Pain.001-sanomassa ollut MsgId-tiedon sisältö
2.125	+++++AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[0..1]		Arkistointitunnus
2.127	+++++InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]		Pain.001-sanomassa ollut InstrId-tiedon sisältö
2.128	+++++EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[0..1]	9834454645554699	Pain.001-sanomassa ollut EndToEndId-tiedon sisältö
2.136	+++++AmountDetails	<AmtDtls>	[0..1]		Tapahtuman rahamäärän tiedot
2.136...	+++++InstructedAmount	<InstdAmt>	[0..1]		
2.136...	++++++Amount	<Amt>	[0..1]	USD 1328,80	Maksettava rahamäärä asiakkaan määräämässä valuutassa, Ccy sama kuin SourceCurrency
2.136...	++++++CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]		Valuuttakurssitiedot
2.136..	++++++SourceCurrency	<SsrCcy>	[1..1]	USD	Maksun valuutta
2.136...	++++++TargetCurrency	<TrgtCcy>	[0..1]	EUR	Aina EUR

	cy				
2.136...	++++++UnitCurrency	<UnitCcy>	[0..1]	EUR	Aina EUR
2.136...	++++++ExchangeRate	<XchgRate>	[1..1]	1.328800	Valuuttakurssi
2.136...	++++++ContractIdentification	<CtrctId>	[0..1]		Valuuttakauppaviite
2.136..	+++++TransactionAmount	<TxAmt>	[0..1]		
2.136..	+++++Amount	<Amt>Attribuutti Ccy	[1..1]	EUR 1000,00	Veloitettava rahamäärä asiakkaan tilivaluutassa, Ccy sama kuin TargetCurrency
2.136..	+++++CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]		Valuuttakurssitiedot
2.136..	++++++SourceCurrency	<ScrCcy>	[1..1]	EUR	Aina EUR
2.136..	++++++TargetCurrency	<TrgtCcy>	[0..1]	EUR	Veloitustilin valuutta
2.136..	++++++UnitCurrency	<UnitCcy>	[0..1]	EUR	Veloitustilin valuutta
2.136..	++++++ExchangeRate	<XchgRate>	[1..1]	1.000000	Valuuttakurssi
2.136..	++++++ContractIdentification	<CtrctId>	[0..1]		Valuuttakauppaviite
2.136...	+++++CounterValueAmount	<CntrValAmt>	[0..1]		
2.136...	+++++Amount	<Amt>Attribuutti Ccy	[1..1]	EUR 1328.80	Vasta-arvo aina EUR
2.136..	+++++CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]		Valuuttakurssitiedot
2.136..	++++++SourceCurrency	<ScrCcy>	[1..1]	EUR	Aina EUR
2.136..	++++++TargetCurrency	<TrgtCcy>	[0..1]	EUR	Aina EUR
2.136..	++++++UnitCurrency	<UnitCcy>	[0..1]	EUR	Aina EUR
2.136..	++++++ExchangeRate	<XchgRate>	[1..1]	1.000000	Valuuttakurssi vakio 1.000000
2.136..	++++++QuotationDate	<QtnDt>	[0..1]	2023-02-11T14:12:02+03:00	Kurssimuunnoksen tekoaika
2.152	++++Charges	<Chrgs>	[0..n]		
2.154	++++Amount	<Amt>	[1..1]	0.00	Aina 0.00
2.160	++++Bearer	 	[0..1]	SHAR	Kulukoodi
2.179	++++RelatedParties	<RltdPties>	[0..1]		Maksun osapuolet
2.181	++++Debtor	<Dbtr>	[0..1]		
2.181...	++++Name	<Nm>	[0..1]	Firma Oy	Maksajan nimi
2.181...	++++Identification	<Id>	[0..1]		Maksajan tunnistetiedot
2.181...	+++++OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
2.181...	+++++Other	<Othr>	[0..n]		
2.181...	+++++Identification	<Id>	[1..1]	12345678900	Maksajan tunniste
2.183	++++UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]		
2.183...	++++Name	<Nm>	[0..1]		Alkuperäisen maksajan nimi

2.184	+++++Creditor	<Cdtr>	[0..1]		
2.184...	++++++Name	<Nm>	[0..1]	Ewing Oil	Saajan nimi
2.184...	++++++PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
2.184...	++++++Country	<Ctry>	[0..1]	US	Saajan osoitteen maakoodi
2.184...	++++++AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	5th Avenue	Saajan osoite
2.184...	++++++AddressLine	<AdrLine>		Dallas	
2.184...	++++++AddressLine	<AdrLine>		TEXAS 1234	
2.184...	++++++AddressLine	<AdrLine>		USA	
2.184...	+++++Identification	<Id>	[0..1]		Saajan tunnistetiedot
2.184...	++++++Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		
2.184...	++++++BICorBEI	<BICorBEI>	[0..1]		BIC- tai BEI-tunnus
2.184...	++++++Other	<Othr>	[0..n]		
2.184...	++++++Identification	<Id>	[1..1]		Yritysiasiakkaan tunnus
2.184...	++++++PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]		
2.184...	++++++Other	<Othr>	[0..n]		
2.184...	++++++Identification		[1..1]		Henkilöasiakkaan tunnus
2.185	+++++CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		
2.185...	+++++Identification	<Id>	[1..1]		
2.185...	+++++IBAN	<IBAN>	[1..1]		Saajan tili IBAN-muodossa
2.185...	+++++Other	<Othr>	[1..1]		
2.185...	+++++Identification	<Id>	[1..1]	9876543210	Saajan muu kuin IBAN-tili
2.186	+++++UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]		
2.186...	+++++Name	<Nm>	[0..1]		Lopullisen saajan nimi (ei kansainvälisissä maksuissa)
2.191	+++++RelatedAgents	<RltdAgts>	[0..1]		
2.193	+++++CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]		Saajan pankin tiedot
2.193...	+++++FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		
2.193...	+++++BIC	<BIC>	[0..1]	IRVTUS3N	Saajan pankin BIC-koodi
2.193...	+++++ClearingSystemMemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		
2.193...	+++++MemberIdentification	<MmbId>	[1..1]		Saajan pankin clearing-koodi
2.193...	+++++Name	<Nm>	[0..1]		Saajan pankin nimi
2.193...	+++++PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
2.193...	+++++AddressLine	<AdrLine>	[0..7]		Saajan pankin osoite
2.204	+++++Purpose	<Purp>	[0..1]		Maksun tarkoitus
2.205	+++++Code	<Cd>	[1..1]		Lisätietoa maksun tarkoituksesta maksajalta saajalle
2.214	+++++RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		
2.215	+++++Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	Invoice 5656	Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle
2.216	+++++Structured	<Strd>	[0..n] 0..9		Rakenteinen viesti maksun saajalle

					Käytännössä rakenteisia viestejä voi olla enintään yhdeksän.
2.217	+++++ReferredDocu mentInformation	<RfrdDocInf >	[0..n]		Hyvityslaskun tietoja
2.218	+++++Type	<Tp>	[0..1]		
2.219	+++++CodeOrProp rietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		
2.219...	+++++Code	<Cd>	[1..1]		Pain.001-sanomassa ollut RfrdDocInf/RfrdDocTp/Cd-tiedon sisältö, joka voi olla CREN tai CINV
2.225	+++++ReferredDocu mentAmount	<RfrdDocAm t>	[0..1]		
2.228	+++++CreditNoteA mount	<CdtNoteAm t>	[0..1]		Pain.001-sanomassa ollut CdtNoteAmt-tiedon sisältö
2.235	+++++RemittedAmo unt	<RmtdAmt>	[0..1]		Pain.001-sanomassa ollut RmtdAmt-tiedon sisältö
2.236	+++++CreditorRefere nceInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]		
2.237	+++++Type	<Tp>	[0..1]		
	+++++CodeOrProp rietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		
2.239	+++++Code	<Cd>	[1..1]		Pain.001-sanomassa ollut Cd-tiedon sisältö
2.242	+++++Reference	<Ref>	[0..1]		Pain.001-sanomassa ollut CdtrRef-tiedon sisältö
2.245	+++++AdditionalRemi ttanceInformation	<AddtlRntInf >	[0..1]		Pain.001-sanomassa ollut AddtlRmtInf-tiedon sisältö
2.246	+++++RelatedDates	<RltdDts>	[0..1]		
2.247	+++++AcceptanceDate Time	<AcptncDtT m>	[0..1]	2023-11-02	Tapahtumakohtainen maksupäivä Sama kuin erätasolla kohdassa 2.62.
2.250	+++++InterbankSettle mentDate	<IntrBkSttlm Dt>	[0..1]		Ulkomainen arvopäivä

4.5 Ajantasaisen C2B SEPA pikasiirron palautesanoma ja hylkäyksen syyt

Indeksi	Lkm	Elementti	Esimerkkisisältö	Selite
	1..1	CstmrPmtStsR pt		Message root
1.0	1..1	GrpHdr		
1.1	1..1	+MsgId	1316771523490	Pankin antama uniikki tunniste tälle palauteaineistolle
1.2	1..1	+CreDtTm	2023-09-23T12:52:03.490+03:00	Palautesanoman luontitietä
2.0	1..1	OrgnlGrpInfAnd Sts		
2.1	1..1	+OrgnlMsgId	20230901-0000001	Tunniste alkuperäiseltä pain.001.001.03 sanomalta (MsgId)
2.2	1..1	+OrgnlMsgNmId	pain.001.001.03	Alkuperäisen sanoman tyyppi (pain.001.001.03)
2.6	0..1	+GrpSts	ACSC	Aineiston tilakoodi ACSC – aineisto on suoritettu onnistuneesti RJCT – aineisto on hylätty PDNG – aineisto on tilassa 'Epävarma'
2.7	0..1	+StsRsnInf		Statustiedon tarkempi selitys

2.8	0..1	++Orgtr		
2.8	1..1	+++Id		
2.8	1..1	++++Orgld		
2.8	1..1	+++++Othr		
2.8	1..1	++++++Id		WS-kanavan käyttäjätunnus. Käytetään vain, kun tekninen validointi epäonnistunut.
2.9	0..1	++Rsn		
2.10	1..1	+++Cd		Hylkäyksen syykoodi
2.12	0..1	++AddtlInf		Mahdollinen virheen selitys tekstinä tarkentamaan edellisessä kentässä olevaa koodia
3.0	0..n	OrgnlPmtInfAndSts		
3.1	1..1	+OrgnlPmntInfId	20230920-123456-01	Asiakkaan erälle antama yksilöivä tunniste maksuaineiston kentästä
3.2	0..1	+OrgnlNbOfTxS	1	Erän tapahtumien määrä Pikamaksuilla aina 1
3.3	0..1	+OrgnlCtrlSum	10000.00	Erän tapahtumien summa
3.4	0..1	+PmtInfSts	ACSC	Erän tilakoodi ACSC – erä on suoritettu onnistuneesti RJCT – erä on hylätty PDNG – erä on tilassa 'Epävarma'
3.5	0..1	+StsRsnInf		
3.7	0..1	++Rsn		
3.8	1..1	+++Cd		Hylkäyksen syykoodi Pikamaksuilla erätason hylkäyksen syykoodi käytössä, mikäli erätason tai sopimuksen tietojen tarkistuksessa löytyi virhe.
3.10	0..1	++AddtlInf		Mahdollinen virheen selitys tekstinä tarkentamaan edellisessä elementissä olevaa koodia.
3.11	0..n	+NbOfTxSPerSts		
3.12	1..1	++DtldNbOfTxS	1	Tilakoodikohtainen tapahtumien määrä, pikamaksuilla aina 1
3.13	1..1	++DtldSts	ACSC	Tilakoodi
3.14	0..1	++DtldCtrlSum	10000.00	Tilakoodikohtainen tapahtumien summa, pikamaksuilla sama kuin yksittäisen tapahtuman rahamäärä.
3.15	0..n	+TxInfAndSts		Yksittäisten maksujen tilatiedot
3.17	0..1	++OrgnlInstrId		Asiakkaan maksulle antama yksilöivä tunniste; pain.001.001.03-sanoman kentästä InstrId
3.18	0..1	++OrgnlEndToEndId	9834454645554699	pain.001.001.03-sanoman kentästä EndToEndId
3.19	0..1	++TxSts	ACSC	Maksun tilakoodi ACSC – maksu on suoritettu onnistuneesti RJCT – maksu on hylätty PDNG – maksu on 'Epävarma'-tilassa
3.20	0..1	++StsRsnInf		
3.22	0..1	+++Rsn		
3.23	1..1	++++Cd		Hylkäyksen tai Epävarma-tilan syykoodi.
3.25	0..1	+++AddtlInf		Mahdollinen virheen selitys tekstinä tarkentamaan edellisessä kentässä olevaa koodia

3.30	0..1	++AcctSvcrRef	593728B70003	Arkistointitunnus, annetaan vain onnistuneissa tapahtumissa
3.32	0..1	++OrgnlTxRef		
3.34	0..1	+++Amt		
3.35	1..1	++++InstdAmt	10000.00	Tapahtuman rahamäärä
3.41	0..1	+++ReqdExctn Dt	2023-09-19	Eräpäivä
3.122	0..1	+++DbtrAcct		Maksajan tili
3.122...	1..1	++++Id		
3.122...	1..1	++++IBAN	FI2550001520322972	IBAN-muotoinen tilinumero
3.128	0..1	+++CdtrAcct		Saajan tili
3.128...	1..1	++++Id		
3.128...	1..1	++++IBAN	FI2112345600000785	IBAN-muotoinen tilinumero

Hylkäyksen syyt ajantasaisesta C2B SEPA pikasiirrosta johtuen

AB05	Clearing process aborted due to timeout at the Beneficiary PSP (Creditor Agent).
AB09	Transaction failed due to error at the creditor agent. Please try again later.
AC01	Incorrect account number.
AC04	Beneficiary account closed. Please contact the beneficiary.
AC05	Account closed or inactive.
AG01	Transaction forbidden on this type of account.
AM04	Insufficient funds on the account.
AM05	Duplicate payment.
AM23	Transaction amount exceeds settlement limit.
BE04	Creditor's address is missing.
CNOR	Beneficiary bank not reachable by SCT INST
DS04	The order was rejected by the bank side (for reasons concerning content).
DT01	Invalid due date.
FF01	Technical problem. Please contact customer support.
MS03	Reason not specified. Please contact the beneficiary about how to settle the transaction.
RC01	Bank Identifier Code (BIC) is incorrect.
RR01	Missing debtor account or identification
RR02	Debtor's name or address is missing.
RR03	Creditor's name or address is missing.