



C2B asiakasohje pain.001.001.09

OP pidättää itsellään oikeuden muutoksiin.

Sisältö

C2B asiakasohje pain.001.001.09	1
1 Yleistä.....	2
2 Käytön edellytykset	3
3 Aineistotyypit.....	3
3.1 Lähetettävät aineistot.....	3
3.2 Noudettavat aineistot.....	4
4 Yrityksen pankkiyhteyskanavan ajantasaiset maksut.....	5
5 Lähetettävien aineistojen aikataulu ja kokorajoitukset.....	5
6 Yleistä C2B-maksuaineistosta.....	6
6.1 Viitenumero.....	6
6.2 Viesti ja laskuerittelytiedot.....	6
6.3 Eräpäivä.....	6
6.4 Kate	7
6.5 Maksujen veloitus	7
6.6 Rakenteellinen osoite.....	7
7 Maksutypit.....	8
7.1 SEPA-maksu	8
7.2 SEPA-pikasiirto	8
7.3 Toistuvaissuoritus.....	9
7.4 Maksuosoitus.....	10
7.5 Ulkomaanmaksu	10
7.6 Pikamaksu (POPS)	10
7.7 Maksaminen OP:n tililtä Virossa, Latviassa ja Liettuassa.....	10
8 Maksujen käsittelyajat.....	11
9 C2B-maksuaineiston tarkistus ja palautteet.....	11
9.1 Muodollisuustarkistuksen palaute.....	11
9.2 Sisältötarkistuksen palaute	11
9.3 Palautteet C2B-maksuaineistosta.....	12



10 C2B-maksusanoma: CustomerCreditTransferInitiationV09 pain.001.001.09	13
10.1 Group Header Structure – A-osa	14
10.2 Payment Information Structure – B-osa	16
10.3 Credit Transfer Transaction Information Structure – C-osa	31
10.4 C2B-maksunsaajan tarkistaminen: pain.001.001.09 VOP	58
11 Vastaus Payment Status report pain.002.001.10	58
11.1 Maksunsaajan tarkistuksen palaute	58
11.2 Group Header	59
11.3 Original Group Information and Status	59
11.4 Original Payment Information and Status	63
11.5 Hylkäyksen syykoodit	70

Versio ja päivämäärä	Merkittävimmät muutokset
27.11.2025	Tarkennettu Ultimate Debtor (index 2.69) ja Ultimate Creditor (index 2.102 ja 2.150) osoitetiedot: vain strukturoidut elementit sallittuja ulkomaanmaksuissa
25.11.2025	Tarkennettu Ultimate Debtor (index 2.69) ja Ultimate Creditor (index 2.102 ja 2.150) osoitetiedot: vain strukturoidut elementit sallittuja Kappale 7.3: tarkennettu toistuvaissuoritukset Baltiassa
25.9.2025	Indeksi 2.12 oikea arvo PERI. pain.002.001.10 indeksi 2.6 ACSC lisätty Indeksit 2.68, 2.101, 2.117 ja 2.149: korjattu maksimimerkkimäärä. pain.002.001.10: indeksi 2.6 lisätty palautekoodi ACSC ja korjattu VoP vastaun palautekoodit, indeksit 3.34 ja 3.49 tarkennettu xml-tagit. Kappale 7.7: C2B-pikamaksuaineisto mahdollinen myös Baltiassa
19.8.2025	VOP-tarkistuksen tulos palautetaan indeksissä 3.21 ja 3.23
13.8.2025	Kappale 7.2 ja index 2.9: korjattu URGP-koodilla merkityn maksun käsittely. Tarkennettu "Ei käytössä" olevat tiedot sekä <InstrForDbtrAgt>. Index 2.67: korjattu kirjoitusvirhe Tarkennettu Ultimate Debtor ja Ultimate Creditor osoitetiedot.
25.6.2025	Ensimmäinen versio, muutokset mahdollisia

1 Yleistä

Tämä opas kuvaa ISO 20022 Customer Credit Transfer InitiationV09 -sanoman (asiakkaalta pankille lähetettävä sanoma pain.001.001.09) sekä Payment Status ReportV10-sanoman (pankista asiakkaalle lähetettävä sanoma pain.002.001.10) käytön maksuissa sekä maksuaineiston maksunsaajan tarkistamisessa (Verification of Payee).



Tämä kuvaus perustuu SEPA Credit Transfer Scheme Customer-to-PSP Implementation Guidelines EPC132-08 -dokumentin versioon 2025 Version 1.0 (Date issued: 28 November 2024 / Date effective: 5 October 2025).

C2B-maksusanomalla (Customer-to-Bank) voidaan maksaa yrityksen kaikki maksut yhtä kansainvälistä sanomastandardia käyttäen.

- Sanomat noudattavat ISO 20022 -maksusanomien kuvauksia.
- Finanssiala (FA) on julkaissut Suomessa toimivien pankkien yhteisen oppaan, jossa on kuvattu SEPA-maksuissa käytettävät sanoman elementit ja niissä annettava tietosisältö.
- Finanssialan ohjeen lisäksi on noudatettava tätä OP:n omaa ohjeistusta sanoman tietosisällöstä.

Ajantasaiset kuvaukset löytyvät:

- finanssiala.fi (Maksujenvälityksen tekniset kuvaukset)
- iso20022.org: ISO 20022-standardin mukaiset sanomatyypit
- <https://www.europeanpaymentscouncil.eu>

C2B-maksuaineistoja voi lähettää Web Services -kanavassa, yrityksen op.fi-palvelun Aineistosiirrossa sekä Swift Score -palvelussa. Muodostetut palautteet voidaan noutaa samasta kanavasta kuin mistä aineisto on lähetetty.

2 Käytön edellytykset

C2B-maksaminen edellyttää asiakkaan ja osuuspankin välistä C2B-maksamisen sopimusta sekä sopimusta kanavasta, jonka kautta aineistoa lähetetään ja noudetaan. C2B-sopimuksessa määritellään mm. maksatustunnus, aineiston lähettäjä, käytettävät veloitustilit sekä palauteaineiston toimitus.

Lähetettävän aineiston on oltava rakenteellisesti oikean muotoista.

3 Aineistotyypit

3.1 Lähetettävät aineistot

Asiakkaan lähettämä aineisto	Aineiston sisältö	WS-kanavan aineistossa FileType-kentän arvo	ISO 20022 -standardin mukainen schema
C2B-maksuaineisto	C2B-maksuaineistolla voidaan maksaa SEPA-maksuja, toistuvaissuorituksia (palkat, eläkkeet), ulkomaanmaksuja, maksuosoituksia ja shekkejä. Kaikki aineistossa olevat maksut pyritään käsittelemään SEPA-pikasiirtoina.	pain.001.001.09	CustomerCreditTransferInitiationV09 pain.001.001.09.xsd



	Jos aineiston joukossa on SEPA-pikasiirtoja (INST) niitä voi olla aineistossa max. 1 000 kpl. SEPA-pikasiirrot käsitellään tässä aineistossa ja palaute muodostetaan normaalin käsittelyaikataulun mukaisesti. Laskuerittelyt käsitellään SEPA-maksuina.		
C2B-pikamaksuaineisto	C2B-pikamaksuaineistolla voidaan maksaa vain pikamaksuja. Laskuerittelyjä ei voida antaa tässä aineistossa. Palaute muodostetaan 10 sekunnin kuluttua aineistossa olevan viimeisen maksun käsittelyn jälkeen.	pain.001.001.09 INST	CustomerCreditTransferInitiationV09 pain.001.001.09.xsd
C2B-maksunsaajan tarkistamisen aineisto (Verification of Payee)	C2B-maksunsaajan tarkistamisen aineistolla tehdään saajatietojen tarkistus.	pain.001.001.09 VOP	CustomerCreditTransferInitiationV09 pain.001.001.09.xsd
C2B-maksunsaajan tarkistamisen aineisto (Verification of Payee)	C2B-maksunsaajan tarkistamisen aineistolla tehdään saajatietojen tarkistus.	pain.001.001.03 VOP	CustomerCreditTransferInitiationV03 pain.001.001.03.xsd katso C2B-maksujen asiakasohje versio 3

3.2 Noudettavat aineistot

Asiakkaan noutama aineisto	WS-kanavan aineistossa FileType-kentän arvo	ISO 20022-standardin mukainen schema
C2B-maksuaineiston muodollisuustarkistuksen palaute C2B-pikamaksuaineiston muodollisuustarkistuksen palaute	pain.002.001.10 pain.001.001.10 INST	PaymentStatusReportV10 pain.002.001.10
C2B-maksuaineiston sisältötarkistuksen palaute C2B-pikamaksuaineiston sisältötarkistuksen palaute	pain.002.001.10 pain.001.001.10 INST	PaymentStatusReportV10 pain.002.001.10
C2B-maksuaineiston vastaanottopalaute C2B-pikamaksuaineiston vastaanottopalaute	pain.002.001.10 pain.001.001.10 INST	PaymentStatusReportV10 pain.002.001.10
C2B-maksuaineiston veloituksen palaute (hylkääntyneet)	pain.002.001.10	PaymentStatusReportV10 pain.002.001.10



C2B-maksuaineiston hyvityksen palaute (hylkääntyneet SEPA-pikasiirrot)	pain.002.001.10	PaymentStatusReportV10 pain.002.001.10
C2B-maksuaineiston Maksetut laskut - palaute	camt.054.001.02	BankToCustomerDebitCreditNotificationV02 camt.054.001.02 MP
C2B-pikamaksuaineiston palaute (veloitettut sekä hylkääntyneet)	pain.002.001.10 INST	PaymentStatusReportV10 pain.002.001.10
C2B-maksunsaajan tarkistuksen palaute (Verification of Payee -palaute)	pain.002.001.10 VOP	PaymentStatusReportV10 pain.002.001.10

4 Yrityksen pankkiyhteyskanavan ajantasaiset maksut

WS-kanavassa ajantasaisena maksuna voi lähettää vain yhden aineiston per sanoma. Vastaus maksuun saadaan välittömästi yhteyden aikana. Lisää tietoa löydät WS-kanavan asiakasohjeesta.

Asiakkaan lähettämä aineisto	WS-kanavan aineistossa FileType-kentän arvo	Aineiston sisällön kuvaus	ISO 20022 - standardin mukainen schema	Palaute
Ajantasainen yksittäinen SEPA-pikasiirto	pain.001.001.09 TP4 PS01	C2B SEPA-pikasiirto	pain.001.001.09.xsd	pain.002.001.10.xsd
Ajantasainen yksittäinen SEPA-pikasiirto	pain.001.001.02 TP4 PS01	C2B SEPA-pikasiirto	pain.001.001.02.xsd	pain.002.001.02.xsd
Ajantasainen yksittäinen SEPA-pikasiirto	pain.001.001.03 TP4 PS01	C2B SEPA-pikasiirto	pain.001.001.03.xsd	pain.002.001.03.xsd
POPS-pikamaksu	pain.001.001.02 TP4 PS01	POPS-pikamaksu	pain.001.001.02.xsd	pain.002.001.02.xsd: pain.002.001.02 TP4 PS01
POPS-pikamaksu	pain.001.001.03 TP4 PS01	POPS-pikamaksu	pain.001.001.03.xsd	pain.002.001.03 TP4 PS01: pain.002.001.03.xsd

5 Lähettävien aineistojen aikataulu ja kokorajoitukset

Aineistojen aikataulut ja kokorajoitukset löydät op.fi-palvelusta: op.fi > Yritysassiakkaat > Maksaminen ja laskutus > Tietoa ohjelmistotoimittajille > Ladattavat asiakasohjeet.

6 Yleistä C2B-maksuaineistosta

6.1 Viitenumero

C2B-maksuilla annettu kotimaisen viitenumerostandardin mukainen viite välitetään Suomessa saajalle viitetietona. Muualle kuin Suomeen viitenumero välitetään muuttumattomana ja viitenumero 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.

6.2 Viesti ja laskuerittelytiedot

C2B-maksuissa on mahdollista antaa yksi 140 merkin mittainen viesti, joka voi olla määrä- tai vapaamuotoinen. Suomalainen viitenumero annetaan määrämuotoisena.

Suomalaisiin pankkeihin voidaan välittää 140 merkin mittaisen viestin sijaan 999x280 merkin mittaisia määrämuotoisia laskuerittelytietoja (Extended Remittance Information (ERI) -lisäpalvelu). Se mahdollistaa usean laskun ja hyvityslaskun tietojen välittämisen yhdellä tilisiirrolla.

Lisäpalvelun mukainen tilisiirto voi sisältää:

- 1 kpl strukturoimatonta erittelytietoa (max. 140 merkkiä)
- 999 kpl strukturoitua erittelytietoa (yksittäinen erittelytieto max. 280 merkkiä),

Extended Remittance Information (ERI) on SEPA-tilisiirto sääntökirjan mukainen vapaaehtoinen lisäpalvelu. Tarkempi kuvaus ERI-palvelusta ('Guidance on the usage of ERI') sekä tiedot ERI-palvelua tarjoavista pankeista löytyy EPC:n sivuilta (www.europeanpaymentscouncil.eu).

Normaalissa C2B-maksuaineistossa laskuerittelyt käsitellään SEPA-maksuina. Vastaavaa palvelua ei ole määritelty SEPA-pikasiirroille ja siksi SEPA-pikasiirrolle laskuerittelytietoja ei voi antaa. Jos SEPA-pikasiirrolle antaa laskuerittelytiedot, maksu hylätään. Myöskään C2B-pikamaksuaineistossa laskuerittelyjä ei voi antaa.

6.3 Eräpäivä

Jos lähetetyssä maksuaineistossa eräpäivä on saapumispäivää edeltävä pankkipäivä, maksuerä hyväksytään jatkokäsittelyyn, mutta tällöin eräpäivänä käytetään käsittelypäivää.

Jos maksuaineistossa eräpäivä on vanhempi kuin edellinen pankkipäivä, erä hylätään.

6.4 Kate

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, kuin kate riittää ja loput maksut hylätään.

Katteettomista maksuista muodostetaan asiakkaalle noudettava palaute jo päivän aikana. Lisäksi päivän päätteeksi klo 21:20 muodostuu palaute päivän aikana lopullisesti katteettomiksi jääneistä maksuista.

6.5 Maksujen veloitus

Asiakkaan ja pankin välisessä C2B-maksaminen -palvelusopimuksessa sovitaan, veloitetaanko C2B-aineistossa lähetetyt maksut yksitellen, jolloin jokaisesta maksusta tehdään veloitus maksajan tililtä, vai yhdistetäänkö aineiston sisältämät maksut yhdeksi veloitukseksi maksajan tililtä. Toistuvaissuorituksissa erän maksut yhdistetään aina yhdeksi veloitukseksi.

6.6 Rakenteellinen osoite

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

pain.001.001.09-sanomaversio mahdollistaa seuraavien osoitemuotojen käytön:

- Rakenteellinen osoite
 - Rakenteellisen osoitteen osalta maksutietojen on noudatettava seuraavia vaatimuksia:
 - "Address Line" -elementtiä ei saa käyttää, ja 'Country' sekä 'Town Name' -elementit ovat pakollisia.
 - Lisäksi voidaan hyödyntää kahtatoista muuta tietoelementtiä osoitteen osien mukaan.
- Rakenteeton osoite
 - Rakenteeton osoite voidaan antaa 'Address Line' -elementeillä. Oppaan kirjoitushetken tiedon mukaan tätä osoitemuotoa voidaan käyttää marraskuuhun 2026 saakka.
- Hybridiosoite
 - 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 rakenteellisen osoitteen elementteihin.
 - Rakenteelliset elementit 'Country' sekä 'Town Name' -elementit ovat pakollisia. Rakenteellisia elementtejä ei saa toistaa 'Address Line' -elementissä.

7 Maksutyypit

7.1 SEPA-maksu

SEPA-maksu on eurooppalaisen tilisiirtostandardin mukainen tilisiirto, jolla on mahdollista maksaa kaikki euromääräiset maksut yhtenäisellä euromaksualueella.

SEPA-tilisiirto on perillä yleensä viimeistään seuraavana arkipäivänä, kun taas SEPA-pikasiirrolla euromääräiset maksut välitetään sekunneissa euromaksualueella.

7.2 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 maksupalveluntarjoajille, 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 kolmella tavalla:

1. Aineistomuotoisesti C2B-maksuaineiston joukossa

- SEPA-pikasiirto tunnistetaan PaymentInformation (B-osa) -tasolla tai Credit Transfer Transaction Information (C-osa) -tasolla annetusta Local Instrument -tiedon arvosta INST tai Proprietary Service Level -tiedon arvosta URGP.
 - Normaalin C2B-maksuaineiston joukossa voi olla INST-koodilla merkittyjä SEPA-pikasiirtoja tai URGP-koodilla merkittyjä pikamaksuja. URGP-koodilla ilmaistaan SEPA-maksujen tai ulkomaanmaksujen kiireellisyttä.
 - SEPA-pikasiirtoerän kokorajoite on 1 000 pikasiirtoa/maksuaineisto.
 - Jos saajan tai maksajan pankki ei pysty vastaanottamaan SEPA-pikasiirtoja, INST-koodillinen maksu hylätään.
 - URGP-koodilla merkitty SEPA-maksu välitetään ensisijaisesti SEPA-pikasiirtona.
 - Normaalin C2B-maksuaineiston joukossa lähetettävät SEPA-pikasiirrot käsitellään OP:ssa SEPA-maksujen käsittelyaikataulujen mukaisesti ja välitetään sen jälkeen välittömästi saajan pankille.
 - Jos ei-suomalainen saajan pankki ei pysty vastaanottamaan SEPA-pikasiirtoja, URGP-koodillinen maksu hylätään.
 - Jos suomalainen saajan pankki ei pysty vastaanottamaan SEPA-pikasiirtoja ja pankki on mukana POPS-pikasiirtojärjestelmässä, URGP-koodilla merkitty maksu ohjataan POPS-järjestelmään, jos maksu on vastaanotettu ennen klo 14:00 pankkipäivänä. Jos maksua ei voida välittää POPS-järjestelmään, maksu hylätään.

2. Omana pain.001.001.09 INST-aineistona

- Kaikki aineistossa olevat maksut välitetään SEPA-pikasiirtoina. Jos saajan tai maksajan pankki ei kykene käsittelemään SEPA-pikasiirtoa, maksu hylätään.
- Aineistossa saajan tilinumerona tulee olla IBAN-tilinumero ja maksun valuuttana EUR.
- Aineistossa tulee käyttää INST-koodia kullekin maksulle PaymentInformation (B-osa) -tasolla tai Credit Transfer Transaction Information (C-osa) -tasolla. Jos aineistossa on URGP-koodillisia maksuja, aineisto hylätään.
- Jos aineistossa on toistuvaissuorituksia (SALA), aineisto hylätään.
- Jos aineisto sisältää laskuerittelyjä, aineisto hylätään.
- Vaikka C2B-sopimuksella olisi valittu Nippuveloitus käytössä, tämän aineiston maksut veloitetaan aina yksittäisinä maksuina.

3. WS-kanavassa ajantasaisesti yksittäisinä SEPA-pikasiirtoina

- Erillisinä aineistotyyppeinä (katso kohta 4 Yrityksen pankkiyhteyskanavan ajantasaiset maksut) lähetettävät SEPA-pikasiirrot käsitellään välittömästi ja lähettäjä saa näistä pikasiirroista palautteen heti liikennöintiyhteyden aikana (ei noudettava aineisto).
- Yksittäisellä ajantasaisella SEPA-pikasiirrolla ei ole eräpäiväkäsittelyä.
- Ajantasainen yksittäinen SEPA-pikasiirto hylkääntyy, jos saajan pankki ei kykene käsittelemään SEPA-pikasiirtoja.

7.3 Toistuvaissuoritus

C2B-maksuaineistolla voi maksaa toistuvaissuorituksina palkkoja, eläkkeitä, etuuksia ja muita toistuvia maksuja. Maksuaineisto tunnistetaan toistuvaissuoritusluokaksi 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 tililtä 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.

7.4 Maksuosoitus

Maksuosoituspalvelun käyttöönotosta sovitaan asiakkaan ja osuuspankin välisellä sopimuksella. Maksuosoituksessa saajan tilinumeron sijaan kerrotaan saajan nimi, jakeluosoite, postitoimipaikka ja postinumero. Lisäksi voidaan kertoa henkilötunnus tai y-tunnus, jos saaja halutaan yksilöidä tarkemmin.

Maksuosoituksella saajan tilinumerona käytetään vakioarvoa "FI5059999999999991".

Maksuosoitusten tulee olla OP:ssa viimeistään maksupäivänä klo 12.00 mennessä. Maksuosoitukset siirtyvät jatkokäsittelyyn maksupäivänä klo 12.00. Pankki veloittaa maksun maksajan tililtä eräpäivänä ja saajalle lähetetään postitse ilmoitus saapuneesta maksuosoituksesta. Saaja tai saajan valtuuttama henkilö voi lunastaa maksun OP:n osuuspankin konttorista.

Maksaja ei voi peruuttaa maksuosoitustapahtumia sen jälkeen, kun ne ovat erääntyneet ja veloitettu maksajan tililtä. Mahdollisista peruutuksista maksajan pitää sopia suoraan saajan kanssa.

7.5 Ulkomaanmaksu

Kun saajan pankin maa on yhtenäisen euromaksualueen eli SEPA:n ulkopuolella tai maksun valuutta muu kuin euro, on kyseessä ulkomaanmaksu. Myös toisiin kotimaisiin pankkeihin välitettävät maksut, jotka ovat muussa valuutassa kuin euroissa, käsitellään ulkomaanmaksuina.

Ulkomaanmaksussa saajan tilinumero voi olla IBAN- tai BBAN-muodossa ja saajan pankin tunnisteena tulee käyttää joko BIC-koodia tai Clearing-koodia. Clearing-koodin yhteydessä on mahdollista käyttää myös saajan pankin nimeä ja osoitetta. BIC- ja Clearing-koodin käyttö nopeuttaa ulkomaanmaksun käsittelyä.

Nolla-arvopäivämaksut käsitellään ulkomaanmaksuina.

7.6 Pikamaksu (POPS)

Pikamaksu (POPS) on kotimaanmaksu, joka välittyy pankkipäivinä klo 8–16 niihin suomalaisiin pankkeihin, jotka ovat mukana POPS-pikasiirtojärjestelmässä. Saajan tilinumeron tulee olla FI-alkuinen.

7.7 Maksaminen OP:n tililtä Virossa, Latviassa ja Liettuassa

Suomessa toimiva yritys, jolla on käytössään OP:n veloitustili Virossa, Latviassa tai Liettuassa, voi lähettää tämän kuvauksen mukaista C2B-maksuaineistoa sekä C2B-pikamaksuaineistoa. C2B-pikamaksuaineisto voi sisältää vain yhden Baltian maan veloitustililtä tehtäviä pikamaksuja.

C2B-maksuihin Viron, Latvian ja Liettuan veloitustili annetaan kansainvälisessä IBAN-muodossa. Myös saajan osoitetiedot on annettava.

Shekit eivät ole käytössä maksettaessa OP:n Baltian tileiltä.

Kun asiakas lähettää Baltian paikallisia maksuja käyttäen C2B-maksuaineistoa, tulee asiakkaan tehdä aineisto Baltian kuvausten mukaisina ja kansainvälisenä maksuna sekä käyttää veloitustilinä Baltian tiliä.

8 Maksujen käsittelyajat

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

9 C2B-maksuaineiston tarkistus ja palautteet

Maksajan sanomalle antaman tunnisteiden (*MsgId*) on oltava yksilöllinen vähintään kolmen kuukauden ajan tupla-aineiston lähettämisen estämiseksi.

- Jos *MsgId*, erään kuuluvien maksujen raha- ja kappalemäärät 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.
- Jos jokin aineisto halutaan lähettää uudelleen eikä haluta, että se hylkääntyy tuplatarkistukseen, joko *MsgId* tai erän summa- ja/tai kpl-tietoja tulee muuttaa.

9.1 Muodollisuustarkistuksen palaute

Pankki tarkastaa maksusanoman ja maksunsaajan tarkistussanoman vastaanoton yhteydessä sanoman oikeellisuuden ja muodostaa palautesanoman Group-tasolla.

Aineiston muodollisuustarkistuksen (skeemavalidoinnin) palaute annetaan aina. Aineistossa oleva yksikin skeemavirheellinen maksu aiheuttaa koko aineiston hylkääntymisen (aineisto ei oteta käsittelyyn).

Palaute annetaan Web Services -kanavassa heti yhteyden aikana. Aineistosiirrossa palaute annetaan heti aineiston lisäämisen jälkeen.

- Aineisto on vastaanotettu ja hyväksytty teknisesti
 - Palautesanoman Group Status on ACTC.
- Aineisto on hylätty muodollisuustarkistuksessa
 - Palautesanoman Group Status on RJCT.
- Palautesanomassa annetaan alkuperäisen sanoman yksilöintitietona MessageIdentification.

9.2 Sisältötarkistuksen palaute

Maksusanoman vastaanoton tai maksatuksen yhteydessä tarkistetaan maksutoimeksiantojen sisältö ja muodostetaan palaute joko Group-tasolla (sanoma) tai Credit Transfer Transaction-tasolla (tapahtumataso).

- Koko aineisto hyväksytty maksatukseen
 - Palautesanoman Group Status on ACCP.
 - Palautesanomassa annetaan alkuperäisen sanoman yksilöintitietona MessageIdentification.
- Osa maksutoimeksiannoista on hyväksytty
 - Palautesanoman Group Status on PART.
 - Palautesanomassa annetaan alkuperäisen sanoman yksilöintitietona MessageIdentification.
- Kaikki maksutoimeksiannot on hylätty
 - Palautesanoman Group Status on RJCT.
 - Palautesanomassa annetaan alkuperäisen sanoman yksilöintitietona MessageIdentification.
 - Lisäksi voidaan palauttaa tieto hylkäyksen syystä joko koodiarvona ja/tai selitystekstinä. Kts. kohta Hylkäyksen syykoodit.
- Yksittäinen tapahtuma on hylätty
 - Palautesanoman Transaction Status RJCT.
 - Palautesanomassa annetaan yksilöintitietona alkuperäisen sanoman MessageIdentification, alkuperäisen veloituserän PaymentInformationId (jos annettu) sekä alkuperäisen maksun EndToEndIdentification ja InstructionIdentification (jos annettu).

Lisäksi palautetaan tieto hylkäyksen syystä joko koodiarvona ja/tai selitystekstinä. Kts. kohta Hylkäyksen syykoodit.

9.3 Palautteet C2B-maksuaineistosta

- Vastaanottopalaute (pain) C2B-maksuaineistosta
 - Kun aineisto on läpäissyt muodollisuustarkistuksen, tarkistetaan tilinumeroitten muodollinen oikeellisuus, tarvittavien sopimusten voimassaolo ja OP:n veloitustilien voimassaolo.
 - SEPA-pikasiirroiksi INST-koodilla merkityt maksut hylkääntyvät, jos saajan pankki ei ole mukana palvelussa.
 - Vastaanottopalaute annetaan aina ja palaute toimitetaan noin 30 minuutin kuluessa aineiston lähetyksestä käsittelyaikoina.
 - Vastaanottopalautteessa ilmoitetaan erän/tapahtumien hyväksymisestä tai hylkääntymisestä.
- Maksatuksen palaute (pain) C2B-maksuaineistosta
 - Maksatuksen palautteen toimittamisesta sovitaan asiakkaan C2B-maksaminen -sopimuksella.
 - Palaute toimitetaan noin 30 minuutin kuluttua aineiston käsittelystä. Palaute on yhteenveto siihen asti maksetusta erästä (SEPA- ja ulkomaanmaksuista) ja käsittelyä ja katetta odottavista maksuista.
 - Päivän päätteeksi klo 21.20 annettavalla viimeisellä palautteella annetaan loput päivän käsittelyyn ehtineet maksut sekä katteettomiksi jääneet maksut.
 - Palaute katteettomina tai muusta syystä hylkääntyneistä maksuista toimitetaan aina automaattisesti.
- Maksatuksen palaute hylkääntyneistä (pain) SEPA-pikasiirroista C2B-maksuaineistosta



- Palaute hylkääntyneistä URGP-koodilla merkityistä SEPA-pikasiirroista (kun URGP-koodillinen maksu välitettiin ulkomaiseen pankkiin tai maksu saapui käsittelyyn POPS-katkoajan jälkeen).
- Palaute toimitetaan puolen tunnin välein maksatuksen palautteen jälkeen (pain-palaute)
- Hylkääntynyt SEPA-pikasiirto hyvitetään asiakkaan tilille.
- Maksatuksen palaute (camt) C2B-maksuaineistosta
 - Palaute onnistuneesti veloitetuista maksuista sovitaan erikseen palvelusopimuksella.
 - Palaute muodostetaan neljä kertaa päivässä (klo 12, 15, 18 ja 21.30) niistä erän maksuista, jotka siihen mennessä on suoritettu onnistuneesti
 - Palautetta ei muodosteta erästä, jossa on SALA-koodilla merkittyjä toistuvaissuorituksia.
- Palaute C2B-pikamaksuaineistosta
 - Palautteet toimitetaan kuten C2B-maksuaineistostakin, mutta maksatuksen palaute (camt) C2B-pikamaksuaineistosta muodostetaan aina 10 sekunnin kuluessa viimeisen aineistossa olleen maksun käsittelyn jälkeen
 - palaute sisältää sekä onnistuneet että hylkääntyneet SEPA-pikasiirrot

10 C2B-maksusanoma: CustomerCreditTransferInitiationV09 pain.001.001.09

Huomioitavat asiat C2B-maksusanoman sisällöstä:

- C2B-aineiston enkoodauksen on oltava UTF-8. Aineiston tulee olla rivitettyä ja se saa olla sientämätöntä.
- Suomessa käytettävä skandinaaviset aakkoset välittyvät Suomessa toimivien pankkien välillä. Muihin euromaksualueen maihin välittyy Basic Latin -merkit.
- Byte Order Mark (BOM) -esitysmuotoa ei saa käyttää.
- Erikoismerkkejä, mukaan lukien skandinaaviset (Å, å, Ä, ä, Ö, ö), ei saa olla tunnistekentissä (*MessageId*, *PaymentInformationId*, *InstructionId* ja *EndToEndId*). Nämä tunnistekentät eivät saa alkaa / -merkillä, eikä niiden sisällä saa olla kahta peräkkäistä / -merkkiä (//).
- Sallittu merkitö:

```
a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z å ä ö æ ø  
A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z Å Ä Ö Æ Ø  
0 1 2 3 4 5 6 7 8 9  
/ - ? : ( ) . , ' + @  
Space
```

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 tunniste (*MessageIdentification*) ja luontiaika (*CreationDateAndTime*).
 - Elementin kohdalla on mainittu erikseen, jos OP vaatii valinnaiseksi merkityn tiedon pakollisena.

- Payment Information (B-osa) -osia voi maksusanomassa olla useita.
 - Se sisältää veloitukseen liittyvät tietoelementit; mm. maksajan/tilinomistajan tiedot (Debtor), veloitustili (Debtor Account) ja eräpäivä (Requested Execution Date).
 - Payment Information -tasoja voi olla yksi tai useampi ja se muodostetaan maksutapahtumista eräpäivittäin ja veloitustileittäin.
 - Payment Information -osaa toistetaan, jos esim. veloituksen eräpäivä ja/tai veloitustili vaihtuvat.
 - Saman eräpäivän ja veloitustilin sisältävistä SALA-koodillisista maksuista muodostetaan oma Payment Information -taso.
 - Nolla-arvopäivämaksuista muodostetaan oma erä.
- Credit Transfer Transaction Information (C-osa) on Payment Information -osan sisällä toistuva osa.
 - Se sisältää hyvitykseen liittyvät tietoelementit; mm. saaja (Creditor), saajan tili (Creditor Account) ja summa (InstructedAmount).
 - TransTransaction Information -tasoja voi olla yksi tai useampi, ja se sisältää yksittäisen maksutapahtuman tiedon.

Taulukossa olevat tiedot

- Ensimmäinen sarake (Index) *ISO 20022 XM Message Definition Report maksusanomastandardissa käytetty indeksi (www.iso20022.org)*
- Toinen sarake (Mult) kertoo elementin pakollisuuden ja esiintymiskerrat
 - 0..1 - elementti on vapaaehtoinen ja se voi olla vain kerran
 - 1..1- elementti on pakollinen ja sitä on oltava vain yksi elementti
 - 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 (Message Element) kertoo skeeman mukaisen elementin nimen. Nimen edessä oleva +-merkki kertoo elementin "syvyyden" XML-rakenteessa.
- Neljäs sarake (XML tag) kertoo skeeman mukaisen XML-elementin.
- Viides sarake sisältää kuvauksen elementin käyttötarkoituksesta sekä mahdolliset lisäohjeet.

10.1 Group Header Structure – A-osa

Index	Mult	Message Element	XML tag	Ohjeet
	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09	<CstmrCdtTrfl nitn>	
1.0	1..1	+Group Header	<GrpHdr>	Group Header -tasolla kerrotaan koko sanoman yhteiset tunnistetiedot. Group Header saa esiintyä maksusanomassa vain kerran.



1.1	1..1	+Group Header ++Message Identification	<Msgld>	Maksusanoman yksilöivä tunniste, jonka maksusanoman muodostaja antaa. Tunnisteen on oltava uniikki vähintään kolmen kuukauden ajan. Pankki tarkistaa <i>Msgld</i> -tiedon perusteella, onko kyseessä tupla-aineisto. Jos <i>Msgld</i> on sama, niin muuttamalla kpl- (<i>NbOfTx</i> s) tai summatietoja (<i>CtrlSum</i>) aineisto ei jää tuplatarkistukseen kiinni.
1.2	1..1	+Group Header ++Creation Date Time	<CreDtTm>	Maksajan antama sanoman luontiaika (päivä ja kellonaika).
1.3	0..2	+Group Header ++Creation Date Time ++Authorisation	<Authstn>	Tieto ei käytössä.
1.4	1..1	+Group Header ++Number Of Transactions	<NbOfTx>	Credit Transfer Transaction Information (C-osa) maksujen lukumäärä. Maksajan sanomaan antama maksutapahtumien eli sanoman sisältämien <i>CdtTrfTxInf</i> -tapahtumien lukumäärä. Pankki ei tarkista annettua tietoa.
1.5	1..1	+Group Header ++Control Sum	<CtrlSum>	Maksujen tarkistesumma. Sanoman sisältämien <i>CdtTrfTxInf</i> -tapahtumien rahamäärien (<i>InstdAmt</i> tai <i>EqvtAmt</i>) summa. Pankki ei tarkista annettua tietoa.
1.6	1..1	+Group Header ++Initiating Party	<InitgPty>	Osapuoli, jonka aloitteesta maksuaineisto muodostetaan. Tämä voi olla maksaja itse tai agentuuri tai yrityksen oma palvelukeskus.
1.7	0..1	+Group Header ++Initiating Party +++Name	<Nm>	Sanoman tekijän/muodostajan (aineiston hoitajan) nimi.
1.8	0..1	+Group Header ++Initiating Party +++Postal Address	<PstlAdr>	Postiosoite.
1.9	0..1	+Group Header ++Initiating Party +++Identification	<Id>	Sanoman muodostajan tunnistetiedot. Tieto ei käytössä. Tiedot annetaan kentässä 2.40.
				xs:choice
1.10	1..1	+Group Header ++Initiating Party +++Identification ++++Organisation Identification	<Orgld>	Tiedot annetaan kentässä 2.41.



1.11	1..1	+Group Header ++Initiating Party +++Identification ++++Private Identification	<PrvtId>	Tiedot annetaan kentässä 2.42.
1.12	0..1	+Group Header ++Initiating Party +++Country Of Residence	<CtryOfRes>	Tieto ei käytössä.
1.13	0..1	+Group Header ++Initiating Party +++Contact Details	<CtctDtls>	Tieto ei käytössä.
1.14	0..1	+Group Header ++Forwarding Agent	<FwdgAgt>	Tieto ei käytössä.

10.2 Payment Information Structure – B-osa

Index	Mult	Message Element	XML tag	Ohjeet
2.0	1..n	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information	<PmtInf>	Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen yhteiset tiedot sekä veloituksen tiedot. - PaymentInformation (B-osa) sisältää veloitukseen liittyvät tietoelementit. Tiedot ovat yhteisiä tähän PaymentInformationiin liittyville maksutapahtumille (C-osa). - Payment Information -osia voi maksusanomassa olla useita. Payment Information -osaa toistetaan, jos esim. veloituksen eräpäivä, maksutyyppi ja/tai veloitustili vaihtuvat.
2.1	1..1	+Payment Information ++Payment Information Identification	<PmtInfId>	Pakollinen maksajan maksuerälle antama tunnistus, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tietoa ei välitetä saajalle. - Maksajan KTO-tiliotteelle tieto välitetään kentässä Toimeksiantajan tiedot, lisätiedon tyyppi 06. - Camt.053 XML-tiliotteella tieto palautetaan vastaavilla XML-elementeillä kuin pain.001 maksuaineistossa.



2.2	1..1	+Payment Information ++Payment Method	<PmtMtd>	Maksutapa Sallitut arvot: • TRF =Credit Transfer (oletusarvo) ◦ SEPA-maksu, SEPA-toistuvaissuoritus, ajantasainen SEPA-pikasiirto, Kansainvälinen maksu, Nolla-arvopäivämaksu, Konsernin sisäinen siirto. • CHK = SWIFT-sekki ◦ Maksu käsitellään sekkinä. ◦ Ensisijaisesti sekkitieto katsotaan elementistä 2.99. Jos elementti 2.99 on tyhjä ja tässä elementissä on arvo CHK, viedään tapahtumatasolle elementtiin 2.99 arvo BCHQ. • TRA = Transfer Advise ◦ Arvo ei käytössä. ◦ Jos arvo on annettu, pankki asettaa arvoksi TRF.
2.3	0..1	+Payment Information ++Batch Booking	<BtchBookg>	Tieto ei käytössä. URGP-koodillisista maksuista muodostetaan aina omat veloituspiput. • OP:t omaan nippuun. • Muihin rahalaitoksiin menevät yhteen yhteiseen nippuun. • Muiden maksujen veloitustavasta (nipussa tai yksitellen) sovitaan palvelusopimuksella. ◦ HUOM! pain.001.001.09 INST-aineiston veloitukset tapahtuvat yksitellen riippumatta siitä, mitä palvelusopimuksella on sovittu.
2.4	1..1	+Payment Information ++Number Of Transactions	<NbOfTxs>	Maksujen kappalemäärä. Pankki ei tarkista annettua tietoa.
2.5	1..1	+Payment Information ++Control Sum	<CtrlSum>	Maksujen tarkistesumma. Pankki ei tarkista annettua tietoa.
2.6	0..1	+Payment Information ++Payment Type Information	<PmtTpInf>	Maksutyyppi. Elementtiä käytetään yleensä vain tällä tasolla eikä yksittäisen maksun tasolla Credit Transfer Transaction Information –tasolla (C-taso). Kansainvälisillä maksuilla ja pankkikohtaisesti maksutyyppi voi olla tarpeen määrittää myös Credit Transfer Transaction Information –tasolla.



2.7	0..1	+Payment Information ++Payment Type Information +++Instruction Priority	<InstrPrty>	Maksun kiireellisyyden koodi Jos tämä elementti (2.7) on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi elementissä 2.84 mahdollisesti oleva tieto. Sallitut arvot ovat: • NORM ○ Maksu käsitellään maksajan pankissa normaalina maksumääräyksenä. ○ Arvo sallittu maksutyypeillä SEPA-maksu, SEPA-toistuvaissuoritus, ulkomaanmaksu, ajantasainen SEPA-pikasiirto • HIGH ○ Maksu käsitellään maksajan pankissa pikamääräyksenä. Ei velvoita saajan pankkia käsittelemään maksua pikamääräyksenä. ○ Arvo sallittu maksutyypeillä Ajantasainen SEPA-pikasiirto, ulkomaanmaksu. ○ Nolla-arvopäivämaksu ja Konsernin sisäinen siirto: ainoastaan arvo HIGH sallittu
2.8	0..1	+Payment Information ++Payment Type Information +++Service Level	<SvcLvl>	Palvelutaso SEPA-maksu • Kun Palvelutason koodi annetaan tällä tasolla, kaikki erän maksut välitetään tämän palvelutason mukaisesti. Ulkomaanmaksu, Konsernin sisäinen siirto • Tiedon voi antaa tapahtumakohtaisesti Credit Transfer Transaction Information tasolla (C-taso) elementissä 2.86.



2.9	1..1	+Payment Information ++Payment Type Information +++Service Level ++++Code	<Cd>	Sallitut arvot SEPA - Sallittu SEPA-maksulle, SEPA-pikasiirtoille ja SEPA-toistuvaissuoritukselle NURG = Maksumääräys - Maksu käsitellään normaalilla aikataululla. - SEPA-maksu käsitellään aina ensisijaisesti SEPA-pikasiirtona. URGP - Pikamaksu. - Normaalin C2B-maksuaineiston joukossa lähetettävät SEPA-pikasiirrot käsitellään OP:ssa SEPA-maksujen käsittelyaikataulujen mukaisesti ja välitetään sen jälkeen välittömästi saajan pankille. - Jos ei-suomalainen saajan pankki ei pysty vastaanottamaan SEPA-pikasiirtoja, URGp-koodillinen maksu hylätään. - Jos suomalainen saajan pankki ei pysty vastaanottamaan SEPA-pikasiirtoja ja pankki on mukana POPS-pikasiirtojärjestelmässä, URGp-koodilla merkitty maksu ohjataan POPS-järjestelmään, jos maksu on vastaanotettu ennen klo 14:00 pankkipäivänä. SDVA - Sallittu Nolla-arvopäivämaksulla ja Konsernin sisäisellä siirrolla. PRPT - Arvo ei ole käytössä.
2.10	1..1	+Payment Information ++Payment Type Information +++Service Level ++++Proprietary	<Prtry>	Tieto ei käytössä.
2.11	0..1	+Payment Information ++Payment Type Information +++Local Instrument	<LclInstrm>	
				xs:choice



2.12	1..1	+Payment Information ++Payment Type Information +++Local Instrument ++++Code	<Cd>	• INST ○ Kaikki erän maksut käsitellään SEPA-pikasiirtoina. ○ Toinen vaihtoehto on käyttää koodia URGP Credit Transfer Transaction Information tasolla (C-taso) elementissä 2.86 (Local Instrument). ○ Huomaa, että SEPA-pikasiirrolle on myös oma aineistotyyppi. • PERI ○ Annetaan kansainvälisissä laskuerittelyissä (ERI)
2.13	1..1	+Payment Information ++Payment Type Information +++Local Instrument ++++Proprietary	<Prtry>	Tieto ei käytössä.
2.14	0..1	+Payment Information ++Payment Type Information +++Category Purpose	<CtgyPurp>	Maksuperuste
				xs:choice
2.15	1..1	+Payment Information ++Payment Type Information +++Category Purpose ++++Code	<Cd>	Maksuperustekoodi Sallitut arvot: • SALA ○ SEPA-toistuvaissuoritukset. ○ katso kappale 7.3. • INTC ○ Konsernisiirto/Konsernin sisäinen siirto. ○ Tieto voidaan antaa tapahtumakohtaisesti Credit Transfer Transaction Information -tasolla (C taso) elementissä 2.92. • CORT ○ Dokumenttimaksu • SUPP ○ Supplier payment
2.16	1..1	+Payment Information ++Payment Type Information +++Category Purpose ++++Proprietary	<Prtry>	Tieto ei käytössä.



2.17	1..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Requested Execution Date	<ReqdExctnDt>	Veloituspäivä (eräpäivä). Eräpäivä voi olla enintään 365 kalenteripäivää tulevaisuudessa. Maksu käsitellään • SEPA-pikasiirtoaineistossa (INST erillisaineisto): eräpäivä voi olla mikä tahansa päivä, max. 365 tulevaisuudessa. • SEPA-maksun eräpäivä siirretään seuraavalle pankkipäivälle, jos eräpäivä ei ole pankkipäivä. • HUOM! SALA-toistuvaissuorituserän ja POPS-pikasiirron eräpäivän on oltava pankkipäivä, muuten erä hylätään.
				xs:choice
2.18	1..1	+Payment Information ++Requested Execution Date +++Date	<Dt>	Veloituspäivä (eräpäivä) • pain.001.001.09 versiossa annettava myös elementti Dt
2.19	1..1	+Payment Information ++Requested Execution Date +++Date Time	<DtTm>	Tieto ei käytössä.
2.20	0..1	+Payment Information ++Pooling Adjustment Date	<PoolgAdjstmntDt>	Tieto ei käytössä.
2.21	1..1	+Payment Information ++Debtor	<Dbtr>	Maksajan tiedot.
2.22	1..1	+Payment Information ++Debtor +++Name	<Nm>	Maksajan nimi. Pankki ei välitä tässä elementissä annettua nimitietoa vaan pankki välittää pankin järjestelmästä löytyvän nimen saajalle.
2.23	0..1	+Payment Information ++Debtor +++Postal Address	<PstlAdr>	Maksajan osoite. Pankki välittää pankin järjestelmästä löytyvän maksajan osoitteen.
2.24	0..1	+Payment Information ++Debtor +++Postal Address ++++Address Type	<AdrTp>	Osoitteen tyyppi. Tieto ei käytössä.



2.25	0..1	+Payment Information ++Debtor +++Postal Address ++++Department	<Dept>	Osasto. Tieto ei käytössä.
2.26	0..1	+Payment Information ++Debtor +++Postal Address ++++Sub Department	<SubDept>	Alaosasto Tieto ei käytössä.
2.27	0..1	+Payment Information ++Debtor +++Postal Address ++++Street Name	<StrtNm>	Kadun nimi Tieto ei käytössä.
2.28	0..1	+Payment Information ++Debtor +++Postal Address ++++Building Number	<BldgNb>	Rakennuksen numero. Tieto ei käytössä.
2.29	0..1	+Payment Information ++Debtor +++Postal Address ++++Building Name	<BldgNm>	Rakennuksen nimi. Tieto ei käytössä.
2.30	0..1	+Payment Information ++Debtor +++Postal Address ++++Floor	<Flr>	Kerros Tieto ei käytössä.
2.31	0..1	+Payment Information ++Debtor +++Postal Address ++++Post Box	<PstBx>	Postilokero Tieto ei käytössä.
2.32	0..1	+Payment Information ++Debtor +++Postal Address ++++Room	<Room>	Huone Tieto ei käytössä.
2.33	0..1	+Payment Information ++Debtor +++Postal Address ++++Post Code	<PstCd>	Postinumero Tieto ei käytössä.



2.34	0..1	+Payment Information ++Debtor +++Postal Address ++++Town Name	<TwnNm>	Kaupunki Tieto ei käytössä.
2.35	0..1	+Payment Information ++Debtor +++Postal Address ++++Town Location Name	<TwnLctnNm>	Kaupunginosa Tieto ei käytössä.
2.36	0..1	+Payment Information ++Debtor +++Postal Address ++++District Name	<DstrctNm>	Seutu tai piirikunta Tieto ei käytössä.
2.37	0..1	+Payment Information ++Debtor +++Postal Address ++++Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	Osavaltio, alue tai maakunta Tieto ei käytössä.
2.38	0..1	+Payment Information ++Debtor +++Postal Address ++++Country	<Ctry>	Maksajan maakoodi/Maksajan osoitteen maakoodi Tieto ei käytössä.
2.39	0..2	+Payment Information ++Debtor +++Postal Address ++++Address Line	<AdrLine>	Maksajan osoiteriveinä voi käyttää myös kahta strukturoimatonta osoiterivitietoa. Pankki välittää pankin järjestelmästä löytyvän maksajan osoitteen.
2.40	0..1	+Payment Information ++Debtor ++++Identification	<Id>	Maksajan tunnistetiedot.
				xs:choice



2.41	1..1	+Payment Information ++Debtor +++Identification ++++Organisation Identification	<Orgld>	Maksatustunnus / Payment identifier - Maksatustunnus on 9-11 merkkiä pitkä tieto, jolla pankki yhdistää aineiston C2B-palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. - Maksatustunnus on sovittu yhdessä asiakkaan kanssa. - Maksatustunnus annetaan Id:n arvolla BANK. - Tietoa ei välitetä saajalle. Maksajan / yrityksen tunniste - Jos maksaja haluaa välittää saajalle yhden muun tunnuksen (esim. y-tunnuksen), tehdään se toistamalla Other-rakenne. - Konekielisen tiliotekuvauksen (KTO ja camt.053) mukaisesti saajan tiliotteelle välittyy ainoastaan yksi annetuista tunnuksista. - Other-rakenteita voi olla maksimissaan kaksi.
2.42	1..1	+Payment Information ++Debtor +++Identification ++++Private Identification	<Prvtld>	Maksajan / yksityishenkilön tunniste. Syntymäaika ja paikka tai yksi muu yksilöintitieto (Other). Tietoa ei välitetä tiliotteelle.
2.43	0..1	+Payment Information ++Debtor +++Country Of Residence	<CtryOfRes>	Tieto ei käytössä.
2.44	0..1	+Payment Information ++Debtor +++Contact Details	<CtctDtls>	Tieto ei käytössä.
2.45	1..1	+Payment Information ++Debtor Account	<DbtrAcct>	Veloitustilin tiedot
2.46	1..1	+Payment Information ++Debtor Account +++Identification	<Id>	Veloitustilin tarkemmat tiedot
				xs:choice
2.47	1..1	+Payment Information ++Debtor Account +++Identification ++++IBAN	<IBAN>	Maksajan tili IBAN-muodossa. OP:ssa olevan veloitustilin tulee olla aina IBAN-muodossa, myös silloin kun veloitustili on Virossa, Latviassa tai Liettuaassa oleva OP:n tili. Veloitustilinä voi olla myös Virtuaalitili. Käytettävistä veloitustileistä sovitaan palvelusopimuksella.



2.48	1..1	++Debtor Account +++Identification ++++Other	<Othr>	Maksajan tili BBAN-muodossa. Käytössä MT101 Payment Requestissa.
2.49	0..1	+Payment Information ++Debtor Account +++Type	<Tp>	Tieto ei käytössä.
2.50	0..1	+Payment Information ++Debtor Account +++Currency	<Ccy>	Veloitustilin valuutta. Tieto ei käytössä.
2.51	0..1	+Payment Information ++Debtor Account +++Name	<Nm>	Veloitustilin nimi Tieto ei käytössä.
2.52	0..1	+Payment Information ++Debtor Account +++Proxy	<Prxy>	Tieto ei käytössä
2.53	1..1	+Payment Information ++Debtor Agent	<DbtrAgt>	Maksajan tilipankin tiedot
2.54	1..1	+Payment Information ++Debtor Agent +++Financial Institution Identification	<FinInstnld>	Maksajan pankin tarkemmat tiedot
2.55	0..1	+Payment Information ++Debtor Agent +++Financial Institution Identification ++++BICFI	<BICFI>	Maksajan pankin BIC-koodi - Tieto on pakollinen. - Kun veloitus on OP:n tililtä, käytä arvoja OKOYFIHH, OKOYEE2X, OKOYLT2X, OKOYLV2X. - Kun kyseessä MT101 Payment Request toiseen pankkiryhmään, käytä maksajan pankin BIC-koodia
2.56	0..1	+Payment Information ++Debtor Agent +++Financial Institution Identification ++++Clearing System Member Identification	<ClrSysMmbld>	



2.57	0..1	+Payment Information ++Debtor Agent +++Financial Institution Identification ++++LEI	<LEI>	Tieto ei käytössä
2.58	0..1	+Payment Information ++Debtor Agent +++Financial Institution Identification ++++Name	<Nm>	Tieto ei käytössä
2.59	0..1	+Payment Information ++Debtor Agent +++Financial Institution Identification ++++Postal Address	<PstlAdr>	Tieto ei käytössä
2.60	0..1	+Payment Information ++Debtor Agent +++Financial Institution Identification ++++Other	<Othr>	Tieto ei käytössä
2.61	1..1	+Payment Information ++Debtor Agent +++Financial Institution Identification ++++Other +++++Identification	<Id>	Vain arvo NOTPROVIDED on sallittu.
2.62	0..1	+Payment Information ++Debtor Agent +++Financial Institution Identification ++++Other +++++Scheme Name	<SchmeNm>	Tieto ei käytössä
2.63	0..1	+Payment Information ++Debtor Agent +++Financial Institution Identification ++++Other +++++Issuer	<Issr>	Tieto ei käytössä



2.64	0..1	+Payment Information ++Debtor Agent +++Branch Identification	<Brnchld>	Tieto ei käytössä
2.65	0..1	+Payment Information ++Debtor Agent Account	<DbtrAgtAcct>	Maksajan pankin tiedot.
2.66	0..1	+Payment Information ++Instruction For Debtor Agent	<InstrForDbtrAgt>	Ohje maksajan pankille. SEPA-maksuissa toistaiseksi ainoa käytössä oleva ohjekoodi: • EIOHJ = Ei ohjausta
2.67	0..1	+Payment Information ++Ultimate Debtor	<UltmtDbtr>	Alkuperäisen maksajan tiedot. Puolesta maksamista varten on mahdollista ilmoittaa alkuperäinen laskun vastaanottaja, jos se on eri kuin laskun maksaja. Ultimate Debtor -tiedoista välitetään nimi ja id. Anna tieto vain, jos laskun maksaja on eri kuin laskun saaja. Tässä elementissä annettuna, alkuperäinen maksaja viedään kaikille samalta veloitustililtä veloitetuille maksuille. Alkuperäisen maksajan tiedot voidaan antaa myös Credit Transfer Transaction Information -tasolla (C-taso) elementissä 2.100. • Mikäli tieto on sekä tässä elementissä (2.67) että elementissä 2.100, huomioidaan elementissä 2.100 oleva tieto
2.68	0..1	+Payment Information ++Ultimate Debtor +++Name	<Nm>	Alkuperäisen maksajan nimi (max. 70 merkkiä). Tieto välitetään sekä maksajan että saajan tiliotteelle.



2.69	0..1	+Payment Information ++Ultimate Debtor +++Postal Address	<PstlAdr>	Alkuperäisen maksajan osoite. Osoite voidaan antaa kolmessa eri muodossa. Ulkomaanmaksulla osoite voidaan antaa kuitenkin vain rakenteellisessa muodossa. 1. Rakenteellinen osoite - Rakenteellisen osoitteen osalta maksutietojen on noudatettava seuraavia vaatimuksia: "Address Line" -elementtiä ei saa käyttää, ja 'Country' (<Ctry>) sekä 'Town Name' (<TwnNm>) -elementit ovat pakollisia. Lisäksi voidaan hyödyntää kahtatoista muuta tietoelementtiä osoitteen osien mukaan <Dept> <SubDept> <StrtNm> <BldgNb> <BldgNm> <Flr> <PstBx> <Room> <PstCd> <TwnLctnNm> <DstrctNm> <CtrySubDvsn> 2. Rakenteeton osoite - Rakenteeton osoite voidaan antaa 'Address Line' -elementeillä. Tämän oppaan kirjoitushetken tiedon mukaan tätä osoitemuotoa voidaan käyttää marraskuuhun 2026 saakka. 3. Hybridiosoite - Hybridiosoite on yhdistelmä rakenteellisia ja rakenteettomia osoitetietoja. - Se mahdollistaa rakenteellisen osoitteen elementtien ja enintään kahden 70 merkin pituisen rakenteettoman osoiterivin yhdistämisen. - Osoitteen tietoelementit, jotka voidaan esittää rakenteellisessa muodossa, on sijoitettava vastaaviin rakenteellisen osoitteen elementteihin. - Rakenteelliset elementit 'Country' sekä 'Town Name' -elementit ovat pakollisia. Rakenteellisia elementtejä ei saa toistaa 'Address Line' -elementissä.
------	------	--	-----------	--



2.70	0..1	+Payment Information ++Ultimate Debtor +++Identification	<Id>	Alkuperäisen maksajan tunnistetiedot.
				xs:choice
2.71	1..1	+Payment Information ++Ultimate Debtor +++Identification ++++Organisation Identification	<OrgId>	Alkuperäisen maksajan AnyBIC, LEI tai muu osapuolitunniste.
2.72	1..1	+Payment Information ++Ultimate Debtor +++Identification ++++Private Identification	<PrvtId>	Alkuperäisen maksajan henkilötunnus, syntymäpäivä tai muu osapuolitunniste. Tietoa ei välitetä tiliotteelle.
2.73	0..1	+Payment Information ++Ultimate Debtor +++Country Of Residence	<CtryOfRes>	Alkuperäisen maksajan kotimaa.
2.74	0..1	+Payment Information ++Ultimate Debtor +++Contact Details	<CtctDtls>	Alkuperäisen maksajan yhteystiedot.



2.75	0..1	+Payment Information ++Charge Bearer	<ChrgBr>	Ilmaisee, kuka tai ketkä osapuolet vastaavat maksuun liittyvien kulujen maksamisesta eräkohtaisesti. Sallitut arvot/vaihtoehdot: • SLEV ○ Maksaja ja saaja maksavat omat kulunsa. ○ SEPA-maksussa kulukoodin arvon pitää olla SLEV. ○ Kansainvälissä maksussa arvo SLEV muutetaan arvoksi SHAR. • SHAR ○ Maksaja ja saaja maksavat omat kulunsa. ○ SEPA-maksussa arvo SHAR muutetaan arvoksi SLEV. ○ Käytössä Kansainvälisessä maksussa, Nolla-arvopäivämaksussa, Konsernin sisäisessä maksussa. ○ Valuutta- ja SWIFT-sekeissä kulukoodin arvon pitää olla SHAR. ○ 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. • tyhjä: ○ SEPA-maksussa tyhjä arvo muutetaan arvoksi SLEV. ○ Kansainvälisessä maksussa tyhjä arvo muutetaan arvoksi SHAR. • CRED: ○ Saaja maksaa kaikki kulut. ○ Käytössä Kansainvälisessä maksussa, Nolla-arvopäivämaksussa ja Konsernin sisäisessä maksussa. ○ Koodilla CRED lähetetty maksupalveluin alainen maksu muutetaan pankissa ohjelmallisesti kulukoodiksi SHAR. • DEBT: ○ Maksaja maksaa kaikki kulut. ○ Käytössä Kansainvälisessä maksussa, Nolla-arvopäivämaksussa ja Konsernin sisäisessä maksussa. ○ Koodilla DEBT lähetetty maksupalveluin alainen maksu muutetaan pankissa ohjelmallisesti kulukoodiksi SHAR. Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti Credit Transfer Transaction Information -tasolla (C-taso)
------	------	---	----------	--



				elementissä 2.98. Jos tieto on annettu tässä elementissä (2.75), elementin 2.98 tietoa ei huomioida.
2.76	0..1	+Payment Information ++Charges Account	<ChrgsAcct>	Tieto ei käytössä. Palvelumaksut veloitetaan veloitustililtä, ellei pankin kanssa ole sovittu toisin.
2.77	0..1	+Payment Information ++Charges Account Agent	<ChrgsAcctAgt>	Tieto ei käytössä.

10.3 Credit Transfer Transaction Information Structure – C-osa

Index	Mult	Element	XML tag	Ohjeet
2.78	1..n	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information	<CdtTrfTxInf>	Credit Transfer Transaction Information on Payment Information -osan sisällä toistuva osa ja se sisältää hyvitykseen liittyvät tietoelementit. Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, Ajantasainen SEPA-pikasiirto: vain yksi maksu per sanoma on mahdollinen.
2.79	1..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Payment Identification	<PmtId>	Maksun tunnistetiedot.
2.80	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Payment Identification ++++Instruction Identification	<InstrId>	Maksajan antaman tapahtuman tunniste, jota käytetään maksajan ja maksajan pankin välillä. Tieto välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle. KTO-tiliotteella tapahtuman T11 06 - lisätietokentässä. Camt.053 XML-tiliotteella tunniste (kuten muutkin maksajan käyttämät tunnisteet) palautetaan niille kuuluvilla, samoilla ja vastaavilla XML-elementeillä kuin pain.001-maksuaineistossa.
2.81	1..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Payment Identification ++++End To End Identification	<EndToEndId>	EndToEndId-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste, joka välitetään aina saajalle ja maksajan tiliotteelle vain yksittäin veloitetuista maksuista. Jos tietoa ei ole annettu, pankki asettaa arvoksi NOTPROVIDED. Pikasiirrolla (POPS) tietoa ei välitetä saajalle.



2.82	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Payment Identification ++++UETR	<UETR>	Ei käytössä. Pankki luo ulkomaanmaksulle uetr-koodin, jonka avulla sekä maksaja että saaja voivat seurata maksun kulkua ja perillemenoa.
2.83	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Payment Type Information	<PmtTplnf>	Maksun ohjaustietoja pankille
2.84	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Payment Type Information ++++Instruction Priority	<InstrPrty>	Maksun kiireellisyyden koodi. Ensisijaisesti tieto otetaan tästä 2.84 elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi 2.7 elementissä mahdollisesti oleva tieto.
2.85	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Payment Type Information ++++Service Level	<SvcLvl>	Palvelutaso Ensisijaisesti tieto annetaan Payment Information -tasolla (B-taso) elementissä 2.9. Tapahtumakohtaisesti tieto annetaan tässä Credit Transfer Transaction Information -tasolla (C-taso) elementissä 2.86.
				xs:choice



2.86	1..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Payment Type Information ++++Service Level +++++Code	<Cd>	Palvelutason koodi. Sallitut arvot: • SEPA ○ SEPA-maksuissa ja SEPA-pikasiirroissa ainoa sallittu arvo on SEPA. • NURG ○ Maksumääräys. • URGP ○ Pikamaksu. ○ Sallittu ainoastaan pikasiirroissa. Maksu käsitellään aina ensisijaisesti SEPA-pikasiirtona ja toissijaisesti POPS-pikasiirtona. ○ Jos maksu ei onnistu SEPA-pikasiirtona, se reititetään POPS-pikasiirtona, jos suomalainen pankki on mukana POPS-järjestelmässä. ○ Jos kaikki erän maksut halutaan maksaa pikasiirtona, annetaan koodi URGP tässä elementissä tai koodi INST Payment Information -tasolla (B-taso) elementissä 2.12. ○ Vaihtoehto on myös käyttää koodia INST Credit Transfer Transaction Information -tasolla (C-taso) elementissä 2.89. • SDVA ○ Nolla-arvopäivämaksu. Arvo PRPT (EBA Priority Service) ei ole käytössä.
2.87	1..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Payment Type Information ++++Service Level +++++Proprietary	<Prtry>	Tieto ei käytössä
2.88	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Payment Type Information ++++Local Instrument	<LclInstrm>	Maksun ohjaustietoja pankille.
				xs:choice



2.89	1..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Payment Type Information ++++Local Instrument +++++Code	<Cd>	Kentässä annetaan INST-koodi määrittämään maksutyyppiksi SEPA-pikasiirto. Vaihtoehtona on käyttää koodia URGP Credit Transfer Transaction Information -tasolla (C-taso) elementissä 2.86, jolloin maksu reititetään POPS-pikasiirtona, jos se ei onnistu SEPA-pikasiirtona. Jos kaikki erän maksut halutaan maksaa pikasiirtona, annetaan koodi INST Payment Information -tasolla (B-taso) elementissä 2.12.
2.90	1..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Payment Type Information ++++Local Instrument +++++Proprietary	<Prtry>	Tieto ei käytössä
2.91	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Payment Type Information ++++Category Purpose	<CtgyPurp>	Maksuperuste
				xs:choice
2.92	1..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Payment Type Information ++++Category Purpose +++++Code	<Cd>	Category purpose Sallittu arvo • INTC ○ Konsernin sisäinen siirto. ○ Tiedon voi ilmoittaa myös Payment Information -tasolla (B-taso) elementissä 2.15.
2.93	1..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Payment Type Information ++++Category Purpose +++++Proprietary	<Prtry>	Tieto ei käytössä



2.94	1..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Amount	<Amt>	Maksettava rahamäärä
				xs:choice
2.95	1..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Amount ++++Instructed Amount	<InstdAmt>	Maksettava rahamäärä ja valuutta. Annetun summan tulee olla 0,01–999.999.999,99
2.96	1..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Amount ++++Equivalent Amount	<EqvtAmt>	Vasta-arvomaksun rahamäärän tiedot. Vasta-arvomaksun toimeksiannolla annetaan veloitustiliksi eurotili, ko. tililtä veloitettava euromäärä sekä kohdevaluutta. • Esim. maksetaan 100 euron edestä ZAR-valuutta. Pankki muuntaa annetun euromäärän kohdevaluutaksi käsittelyhetken myyntikurssiin tai maksulle annetun kurssiviitteen kurssiin. Veloitusvaluutta on aina EUR. Hyvitysvaluutta on aina muu kuin EUR. • Vasta-arvomaksulle on mahdollista antaa myös kurssiviite. • Elementissä <CcyOfTrf> annetaan maksuvaluutta, jos eri kuin veloitustilin valuutta.
2.97	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Exchange Rate	<XchgRateInf>	Kurssiviite/Kurssisopimusnumero. Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään ulkomaanmaksuissa.



2.98	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Charge Bearer	<ChrgBr>	Ilmaisee, kuka tai ketkä osapuolet vastaavat maksuun liittyvien kulujen maksamisesta. Kulukoodi annetaan maksukohtaisesti tässä elementissä (2.98). Jos tieto on annettu Payment Information -tasolla (B-taso) elementissä 2.75, tätä elementtiä ei huomioida. Vaihtoehdot: • SLEV ○ Maksaja ja saaja maksavat omat kulunsa. ○ SEPA-maksussa kulukoodin arvon pitää olla SLEV. • SHAR ○ Maksaja ja saaja maksavat omat kulunsa. ○ Käytössä Kansainvälisessä maksussa, Nolla-arvopäivämaksussa ja Konsernin sisäisessä maksussa. ○ SEPA-maksussa arvo SHAR muutetaan arvoksi SLEV. • Tyhjä arvo ○ Tulkitaan arvoksi SHAR. ○ SEPA-maksussa tyhjä arvo muutetaan arvoksi SLEV. • DEBT ○ Maksaja maksaa kaikki kulut. ○ Käytössä Kansainvälisessä maksussa, Nolla-arvopäivämaksussa ja Konsernin sisäisessä maksussa. • CRED ○ Saaja maksaa kaikki kulut. ○ Käytössä Kansainvälisessä maksussa, Nolla-arvopäivämaksussa ja Konsernin sisäisessä maksussa. 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.
------	------	--	----------	---



2.99	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Cheque Instruction	<ChqInstr>	Sekki-ohjeet. OP ottaa vastaan sekeissä seuraavia valuuttoja: CAD, EUR, GBP & USD. Sekki kirjoitetaan maksajan rahoituslaitoksen hyväksi ja veloitetaan maksajan tililtä silloin, kun sekki asetetaan. Maksajan pankki tulostaa sekkit. Maksajan pankki myös takaa pankkisekin. Vain arvo BCHQ sallittu Arvot CCCH, CCHQ, DRFT, ELDR muunnetaan arvoksi BCHQ. Ensisijaisesti sekkitieto katsotaan tästä elementistä (2.99). Mikäli tämä elementti on tyhjä ja elementissä 2.2 on arvo CHK, viedään tämän elementin arvoksi BCHQ.
2.100	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Ultimate Debtor	<UltmtDbtr>	Alkuperäisen maksajan tiedot. Puolesta maksamista varten voi ilmoittaa alkuperäisen laskun vastaanottajan, jos se on eri kuin laskun maksaja. Ultimate Debtor -tiedoista välitetään saajalle nimi ja id. Anna tieto vain, jos laskun maksaja on eri kuin laskun saaja. Tässä elementissä annettuna, alkuperäinen maksaja viedään vain kyseiselle maksulle. Tiedon voi antaa myös Payment Information -tasolla (B-taso) elementissä 2.67. Jos tieto on sekä elementissä 2.67 että tässä elementissä (2.100), huomioidaan tässä elementissä 2.100 oleva tieto.
2.101	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Ultimate Debtor ++++Name	<Nm>	Alkuperäisen maksajan nimi (max. 70 merkkiä). Tieto välitetään sekä maksajan että saajan tiliotteelle.



2.102	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Ultimate Debtor ++++Postal Address	<PstAdr>	Alkuperäisen maksajan osoite. Osoite voidaan antaa vain rakenteellisessa muodossa. Ulkomaanmaksulla osoite voidaan antaa kuitenkin vain rakenteellisessa muodossa. 1. Rakenteellinen osoite - Rakenteellisen osoitteen osalta maksutietojen on noudatettava seuraavia vaatimuksia: "Address Line" -elementtiä ei saa käyttää, ja 'Country' (<Ctry>) sekä 'Town Name' (<TwnNm>) -elementit ovat pakollisia. Lisäksi voidaan hyödyntää kahtatoista muuta tietoelementtiä osoitteen osien mukaan <Dept> <SubDept> <StrtNm> <BldgNb> <BldgNm> <Flr> <PstBx> <Room> <PstCd> <TwnLctnNm> <DstrctNm> <CtrySubDvsn> 2. Rakenteeton osoite - Rakenteeton osoite voidaan antaa 'Address Line' -elementeillä. Tämän oppaan kirjoitushetken tiedon mukaan tätä osoitemuotoa voidaan käyttää marraskuuhun 2026 saakka. 3. Hybridiosoite - Hybridiosoite on yhdistelmä rakenteellisia ja rakenteettomia osoitetietoja. - Se mahdollistaa rakenteellisen osoitteen elementtien ja enintään kahden 70 merkin pituisen rakenteettoman osoiterivin yhdistämisen. - Osoitteen tietoelementit, jotka voidaan esittää rakenteellisessa muodossa, on sijoitettava vastaaviin rakenteellisen osoitteen elementteihin. - Rakenteelliset elementit 'Country' sekä 'Town Name' -elementit ovat pakollisia. Rakenteellisia elementtejä ei saa toistaa 'Address Line' -elementissä.
-------	------	---	----------	---



2.103	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Ultimate Debtor ++++Identification	<Id>	Alkuperäisen maksajan tunnistetiedot
				xs:choice
2.104	1..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Ultimate Debtor ++++Identification +++++Organisation Identification	<OrgId>	Alkuperäisen maksajan AnyBIC, LEI tai muu osapuolitunniste. • Schemename BANK on maksatustunnus. • Schemename <i>Othr</i> voi olla niin monta kuin haluaa.
2.105	1..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Ultimate Debtor ++++Identification +++++Private Identification	<PrvtId>	Alkuperäisen maksajan henkilötunnus. Tietoa ei välitetä tiliotteelle.
2.106	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Ultimate Debtor ++++Country Of Residence	<CtryOfRes>	Alkuperäisen maksajan osoitteen maakoodi
2.107	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Ultimate Debtor ++++Contact Details	<CtctDtls>	Tieto ei käytössä
2.108	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Intermediary Agent 1	<IntrmyAgt1>	Tieto ei käytössä
2.109	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Intermediary Agent 1Account	<IntrmyAgt1Acct>	Tieto ei käytössä



2.110	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Intermediary Agent 2	<IntrmyAgt2>	Tieto ei käytössä
2.111	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Intermediary Agent 2 Account	<IntrmyAgt2Acct>	Tieto ei käytössä
2.112	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Intermediary Agent 3	<IntrmyAgt3>	Tieto ei käytössä
2.113	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Intermediary Agent 3 Account	<IntrmyAgt3Acct>	Tieto ei käytössä
2.114	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor Agent	<CdtrAgt>	Saajan tilipankin BIC-koodi tai Clearing-koodi. Ulkomaanmaksussa saajan pankin tunnisteena tulee käyttää joko BIC-koodia tai Clearing-koodia. BIC-koodi ei ole pakollinen seuraavilla maksutyypeillä: • Kotimaan sisäisissä euromääräisissä tilisiirroissa. • Euromaiden välisissä euromääräisissä tilisiirroissa • Kaikkien EU- ja ETA-maiden välisissä euromääräisissä tilisiirroissa. Jos BIC-koodia ei ole annettu, pankki hakee saajan IBAN-tilinumeron perusteella BIC-koodin maksulle. Jos maksajan toimittama saajan pankin BIC-koodi eroaa pankin tiedoista, pankki muuttaa BIC-koodin vastaamaan pankin järjestelmästä löytynyttä tietoa.
2.115	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor Agent Account	<CdtrAgtAcct>	



2.116	1..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor	<Cdtr>	Saajan nimi ja osoitetiedot. Osapuoli, jonka tilille maksu maksetaan.
2.117	1..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Name	<Nm>	Saajan nimi (max. 70 merkkiä).



2.118	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address	<PstlAdr>	Saajan osoite. Osoite voidaan antaa kolmessa eri muodossa. 1. Rakenteellinen osoite - Rakenteellisen osoitteen osalta maksutietojen on noudatettava seuraavia vaatimuksia: "Address Line" -elementtiä ei saa käyttää, ja 'Country' (<Ctry>) sekä 'Town Name' (<TwnNm>) -elementit ovat pakollisia. Lisäksi voidaan hyödyntää kahtatoista muuta tietoelementtiä osoitteen osien mukaan <Dept> <SubDept> <StrtNm> <BldgNb> <BldgNm> <Flr> <PstBx> <Room> <PstCd> <TwnLctnNm> <DstrctNm> <CtrySubDvsn> 2. Rakenteeton osoite - Rakenteeton osoite voidaan antaa 'Address Line' -elementeillä. Tämän oppaan kirjoitushetken tiedon mukaan tätä osoitemuotoa voidaan käyttää marraskuuhun 2026 saakka. 3. Hybridiosoite - Hybridiosoite on yhdistelmä rakenteellisia ja rakenteettomia osoitetietoja. - Se mahdollistaa rakenteellisen osoitteen elementtien ja enintään kahden 70 merkin pituisen rakenteettoman osoiterivin yhdistämisen. - Osoitteen tietoelementit, jotka voidaan esittää rakenteellisessa muodossa, on sijoitettava vastaaviin rakenteellisen osoitteen elementteihin. - Rakenteelliset elementit 'Country' sekä 'Town Name' -elementit ovat pakollisia. Rakenteellisia elementtejä ei saa toistaa 'Address Line' -elementissä.
-------	------	---	-----------	---



2.119	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address +++++Address Type	<AdrTp>	Osoitteen tyyppi
2.120	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address +++++Department	<Dept>	Osasto
2.121	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address +++++Sub Department	<SubDept>	Alaosasto
2.122	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address +++++Street Name	<StrtNm>	Kadun nimi
2.123	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address +++++Building Number	<BldgNb>	Rakennuksen numero
2.124	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address +++++Building Name	<BldgNm>	Rakennuksen nimi



2.125	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address +++++Floor	<Flr>	Kerros
2.126	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address +++++Post Box	<PstBx>	Postilokero
2.127	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address +++++Room	<Room>	Huone
2.128	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address +++++Post Code	<PstCd>	Postinumero
2.129	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address +++++Town Name	<TwnNm>	Kaupunki
2.130	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address +++++Town Location Name	<TwnLctnNm>	Kaupunginosa



2.131	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address +++++District Name	<DstrctNm>	Seutu tai piirikunta
2.132	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address +++++Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	Osavaltio, alue tai maakunta
2.133	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address +++++Country	<Ctry>	Maakoodi
2.134	0..2	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address +++++Address Line	<AdrLine>	Saajan osoiteriveinä voi käyttää enintään kahta strukturoimatonta osoiterivitietoa, jos käytetään rakenteetonta tai hybridiosoitetta. Rakenteellisessa osoitteessa tätä elementtiä ei saa käyttää. Rakenteellinen osoite • Address Line” -elementtiä ei saa käyttää. • 'Country' sekä 'Town Name' -elementit ovat pakollisia. Lisäksi voidaan hyödyntää kahtatoista muuta tietoelementtiä osoitteen osien mukaan. Hybridiosoite • Enintään kahden 70 merkin pituinen tieto on sallittu. • Elementit 'Country' sekä 'Town Name' -elementit ovat pakollisia. • Rakenteellisia elementtejä ei saa toistaa 'Address Line' -elementissä.



2.135	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Identification	<Id>	Saajan tunnistetiedot.
				xs:choice
2.136	1..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Identification +++++Organisation Identification	<Orgld>	Saajan AnyBIC, LEI tai muu osapuolitunniste
2.137	1..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Identification +++++Private Identification	<Prvtld>	Saajan henkilötunnus, syntymäpäivä tai muu osapuolitunniste. Tietoa ei välitetä tiliotteelle.
2.138	1..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Country Of Residence	<CtryOfRes>	
2.139	1..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Contact Details	<CtctDtls>	
2.140	1..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor Account	<CdtrAcct>	Saajan tilitiedot
2.141	1..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor Account ++++Identification	<Id>	



2.142	1..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor Account ++++Identification +++++IBAN	<IBAN>	Saajan tilinumero IBAN-muodossa SEPA-maksuissa tilinumeroa ei voi antaa BBAN- eikä Proprietary-muodossa. Maksuosoituksessa tilinumerona käytetään vakioarvoa "FI50599999999999991".
2.143	1..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor Account ++++Identification +++++Other	<Othr>	Saajan tilinumero muussa kuin IBAN-muodossa
2.144	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor Account ++++Type	<Tp>	
2.145	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor Account ++++Currency	<Ccy>	Saajan tili valuutta. Tieto ei käytössä.
2.146	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor Account ++++Name	<Nm>	Saajan tilin nimi. Tieto ei käytössä.
2.147	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor Account ++++Proxy	<Prxy>	Tieto ei käytössä.



2.148	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Ultimate Creditor	<UltmtCdtr>	Lopullisen saajan tiedot. Esimerkiksi maksu maksetaan rahoitusyhtiön tilille, mutta lopullinen saaja on rahoitusyhtiön asiakas. Maksun saaja, esimerkiksi rahoitusyhtiö, voi olla eri kuin lopullinen saaja. Maksaja ilmoittaa lopullisen saajan Ultimate Creditor -tiedossa. Ultimate Creditor -tiedoista välitetään nimi ja id. Ultimate-osapuolista välitetään nimi konekieliselle tiliotteelle T11/11 SEPA-lisätiedoissa. Muut tiedot voidaan välittää T11/00-lisätiedoissa. Camt.053 XML-tiliotteella tiedoille on omat XML-elementit, jotka vastaavat pain.001 XML-maksuaineistoa.
2.149	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Ultimate Creditor ++++Name	<Nm>	Lopullisen saajan nimi (max. 70 merkkiä). Anna tieto vain, jos saajan nimi eroaa lopullisesta saajasta.



2.150	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Ultimate Creditor ++++Postal Address	<PstAdr>	Lopullisen saajan osoite. Osoite voidaan antaa kolmessa eri muodossa. Ulkomaanmaksulla osoite voidaan antaa kuitenkin vain rakenteellisessa muodossa. 1. Rakenteellinen osoite - Rakenteellisen osoitteen osalta maksutietojen on noudatettava seuraavia vaatimuksia: "Address Line"-elementtiä ei saa käyttää, ja 'Country' (<Ctry>) sekä 'Town Name' (<TwnNm>) -elementit ovat pakollisia. Lisäksi voidaan hyödyntää kahtatoista muuta tietoelementtiä osoitteen osien mukaan <Dept> <SubDept> <StrtNm> <BldgNb> <BldgNm> <Flr> <PstBx> <Room> <PstCd> <TwnLctnNm> <DstrctNm> <CtrySubDvsn> 2. Rakenteeton osoite - Rakenteeton osoite voidaan antaa 'Address Line' -elementeillä. Tämän oppaan kirjoitushetken tiedon mukaan tätä osoitemuotoa voidaan käyttää marraskuuhun 2026 saakka. 3. Hybridiosoite - Hybridiosoite on yhdistelmä rakenteellisia ja rakenteettomia osoitetietoja. - Se mahdollistaa rakenteellisen osoitteen elementtien ja enintään kahden 70 merkin pituisen rakenteettoman osoiterivin yhdistämisen. - Osoitteen tietoelementit, jotka voidaan esittää rakenteellisessa muodossa, on sijoitettava vastaaviin rakenteellisen osoitteen elementteihin. - Rakenteelliset elementit 'Country' sekä 'Town Name' -elementit ovat pakollisia. Rakenteellisia elementtejä ei saa toistaa 'Address Line' -elementissä.
-------	------	---	----------	---



2.151	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Ultimate Creditor ++++Identification	<Id>	Lopullisen saajan tunnistetiedot
				xs:choice
2.152	1..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Ultimate Creditor ++++Identification +++++Organisation Identification	<OrgId>	Lopullisen saajan AnyBIC, LEI tai muu osapuolitunniste
2.153	1..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Ultimate Creditor ++++Identification +++++Private Identification	<PrvtId>	Lopullisen saajan henkilötunnus, syntymäpäivä tai muu osapuolitunniste. Tietoa ei välitetä tiliotteelle.
2.154	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Ultimate Creditor ++++Country Of Residence	<CtryOfRes>	
2.155	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Ultimate Creditor ++++Contact Details	<CtctDtls>	
2.156	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Instruction For Creditor Agent	<InstrForCdtrAgt>	
2.157	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Instruction For Debtor Agent	<InstrForDbtrAgt>	



2.158	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Purpose	<Purp>	Maksun tarkoitus
				xs:choice
2.159	1..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Purpose ++++Code	<Cd>	Maksuperustekoodi/Category Purpose. Palkat ja eläkkeet tunnistetaan Category Purpose SALA. SALA-koodi kertoo maksajan pankille, että kysymyksessä on palkan tai eläkkeen maksutoimeksianto. SALA-koodin kanssa voidaan käyttää seuraavia tarkentavia koodeja: • 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 PurposeCoden arvoa tai vastaavaa selitystä ei viedä maksajan KTO-tiliotteelle. Camt.053 XML-tiliotteella arvo voidaan ilmaista maksajan ja saajan tiliotteella.
2.160	1..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Purpose ++++Proprietary	<Prtry>	Tieto ei käytössä.
2.161	0..10	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Regulatory Reporting	<RgltryRptg>	
2.162	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Tax	<Tax>	



2.163	0..10	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Related Remittance Information	<RltdRmtInf>	
2.164	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Remittance Information	<RmtInf>	Viite ja Viesti-tiedot. Maksu voi sisältää joko vapaamuotoista (<i>Unstructured</i>) tai strukturoitua (<i>Structured</i>) tietoa, mutta ei kumpaakin yhtä aikaa. Poikkeuksena ERI-lisäpalvelu, joka mahdollistaa molempien lähettämisen yhtä aikaa. Ulkomaanmaksuissa käytettävissä on <i>unstructured</i>, ellei maksun toimeksi paneva pankki muunna Structured -viestiä Unstructured-muotoon.
				Laskujen ja hyvityslaskujen niputus: • Valinnaiset laskun yksilöintitiedot -osa voi olla myös toistuva, kun halutaan välittää yhdellä maksulla usean laskun kohdistamiseen tarvittavat tiedot maksun saajalle. Tällöin noudatetaan Extended Remittance Information -lisäpalvelun (ERI) määritystä, joka sallii useamman strukturoidun laskuinstanssin toistamisen RemittanceInformation-osassa. • Laskujen ja hyvityslaskujen niputtamisen Extended Remittance Information (ERI) -lisäpalvelu mahdollistaa usean laskun ja hyvityslaskun tietojen välittämisen yhdellä tilisiirrolla. • Lisäpalvelun mukainen tilisiirto voi sisältää: ○ 1 kpl strukturoimatonta erittelytietoa (max 140 merkkiä). ○ 999 kpl strukturoitua erittelytietoa (yksittäinen erittelytieto max. 280 merkkiä), perustuen ISO 20022 -standardiin.



2.165	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Remittance Information ++++Unstructured	<Ustrd>	Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle, enintään 140 merkkiä. Ulkomaanmaksuissa maksunaihe annetaan tässä kentässä. Ulkomaanmaksulla tulee käyttää Ustrd-viestiä, jossa kerrotaan mahdolliset laskutiedot, jotka välittyvät myös saajalle. - Huomioithan, että Viesti-kentän alkuun saatetaan viedä myös seuraavat tiedot ja nämä tiedot vähentävät merkkimäärää, joka vapaaehtoiseen viestiin mahtuu: - EndToEndId-tieto (Credit Transfer Transaction Information -tasolla (C-taso) elementti 2.81). - Reference-tieto (Credit Transfer Transaction Information -tasolla (C-taso) elementti 2.175). - Alkuperäisen maksajan nimi (Payment Information -tasolla (B-taso) elementti 2.68 tai Credit Transfer Transaction Information -tasolla (C-taso) elementti 2.101). 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. 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 kentän pituuteen, Ustrd:ssä lasketaan 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
-------	------	--	---------	--



2.166	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Remittance Information ++++Structured	<Strd>	Rakenteinen viesti maksun saajalle. Välitetään vain SEPA-maksuille. Ulkomaanmaksulla ei voi käyttää Strd-viestirakennetta. Laskuerittelytiedot • Normaalissa maksuaineistossa laskuerittelyt käsitellään SEPA-maksuina. • Erillisessä INST-aineistossa laskuerittelyjä ei voida antaa. • Laskuerittelyjä ei voi välittää SEPA-pikasiirroilla. • Laskuerittelyillä ei voi antaa sekä viite- että viestitietoa. • 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 enintään 140 merkkiä pitkä tieto. • 2.-999. esiintymässä voi antaa enintään 280 merkin mittaisia Strd -elementtejä: ○ 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.
2.167	0..n	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Remittance Information ++++Structured +++++Referred Document Information	<RfrdDocInf>	Käytössä laskuerittelyssä.



2.168	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Remittance Information ++++Structured +++++Referred Document Amount	<RfrdDocAmt>	Laskun tai hyvityslaskun summa ja valuutta
2.169	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Remittance Information ++++Structured +++++Creditor Reference Information	<CdtrRefInf>	Laskun tai hyvityslaskun viite
2.170	1..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Remittance Information ++++Structured +++++Creditor Reference Information +++++Type	<Tp>	Laskulaji
2.171	1..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Remittance Information ++++Structured +++++Creditor Reference Information +++++Type +++++Code Or Proprietary	<CdOrPrtry>	
				xs:choice



2.172	1..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Remittance Information ++++Structured +++++Creditor Reference Information +++++Type +++++Code Or Proprietary +++++Code	<Cd>	Jos kentässä 2.175 on kotimainen viite tai RF-viite, tulee tässä kentässä olla arvo SCOR. Laskuerittelyssä käytössä seuraavat arvot: • käytössä vain, kun summaa ei ole annettu. • CREN ◦ hyvityslasku • CINV tai muu arvo ◦ lasku • Jos näitä koodeja ei ole annettu, päätellään summakentistä (Credit Transfer Transaction Information –tason (C-taso), elementit 2.112 tai 2.119), onko kyseessä hyvityslasku vai lasku.
2.173	1..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Remittance Information ++++Structured +++++Creditor Reference Information +++++Type +++++Code Or Proprietary +++++Proprietary	<Prtry>	Tieto ei käytössä.
2.174	1..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Remittance Information ++++Structured +++++Creditor Reference Information +++++Type +++++Issuer	<Issr>	Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä. Kansainvälisellä viitteellä (ISO 11649) arvo on vakio "ISO". Tieto ei ole käytössä kotimaan viitteellä, kotimaan viite välitetään strukturoidussa viestissä. Tieto ei ole käytössä ERI-laskuerittelyssä.
2.175	1..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Remittance Information ++++Structured +++++Creditor Reference Information +++++Reference	<Ref>	Kotimainen tai kansainvälinen RF-viite. RF-viite voi sisältää myös kotimaisen viitenumeron. Jos RF-viite ei sisällä kotimaista viitettä, RF-viite viedään vain camt-viiteluettelolle. Viitteen käsittelemistä viitteenä ei voida kotimaisissa POPS-pikasiirroissa taata.



2.176	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Remittance Information ++++Structured +++++Invoicer	<Invcr>	Tieto ei käytössä.
2.177	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Remittance Information ++++Structured +++++Invoicee	<Invcee>	Tieto ei käytössä.
2.178	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Remittance Information ++++Structured +++++Tax Remittance	<TaxRmt>	Tieto ei käytössä.
2.179	0..1	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Remittance Information ++++Structured +++++Garnishment Remittance	<GrnshmtRmt>	Tieto ei käytössä.
2.180	0..3	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Remittance Information ++++Structured +++++Additional Remittance Information	<AddtlRmtInf>	Tieto ei käytössä.
2.181	0..n	+Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Supplementary Data	<SplmtryData>	Tieto ei käytössä.

10.4 C2B-maksunsaajan tarkistaminen: pain.001.001.09 VOP

C2B-maksunsaajan tarkistamisen palvelun käyttö ei ole pakollista. Mikäli asiakas ei käytä C2B-maksunsaajan tarkistamisen palvelua, asiakkaan tulee huomioida, että maksu voi välittyä muulle saajalle kuin sille, jolle asiakas sen on tarkoittanut ja tällöin asiakas on vastuussa siitä, jos maksu välittyy muulle saajalle kuin sille, jolle asiakas on sen tarkoittanut.

Suomessa toimiva yritys, jolla on käytössään OP:n veloitustili Suomessa, Virossa, Latviassa tai Liettuassa, voivat tarkistuttaa maksujen saajatiedot lähettämällä pain.001.001.09 VOP -aineiston pankkiin. Aineisto on samanlainen kuin normaali pain.001.001.09-maksuaineisto, mutta aineistotyyppinä on *pain.001.001.09 VOP*. Aineistossa tulee olla mukana maksujen tiedot.

Maksunsaajan tarkistaminen -palvelu on saatavilla euromääräisille tilisiirroille, kun saajan tili on EU-alueen pankissa.

OP toteuttaa maksunsaajan tarkistuksen EPC:n Verification of Payee -skeeman mukaisesti. Maksunsaajan tarkistamisen palvelussa OP kysyy saajan pankista maksajan antaman saajan nimen ja saajan pankin rekisterissä olevan nimen vastaavuutta. Saajan pankki määrittää vastauksen.

11 Vastaus Payment Status report pain.002.001.10

Pankki muodostaa Payment Status Report -palautesanoman pain.002.001.10 maksusanoman pain.001.001.09 vastaanoton jälkeen. Palaute Payment Status Report pain.002.001.10 muodostetaan sekä muodollisuustarkistuksesta että sisältötarkistuksesta.

Virossa, Latviassa ja Liettuassa käsitellyn C2B-pikamaksuaineiston palaute poikkeaa tästä kuvauksesta.

11.1 Maksunsaajan tarkistuksen palaute

Pankki muodostaa Payment Status Report -palautesanoman pain.002.001.10 VOP maksunsaajan tarkistaminen -sanoman pain.001.001.09 VOP vastaanoton jälkeen. Aineisto on samanlainen kuin normaalin pain.001.001.09-maksuaineiston palaute pain.002.001.10, mutta aineistotyyppinä on pain.002.001.10 VOP ja aineisto sisältää maksunsaajan tarkistuksen tulokset.

Maksunsaajan tarkistuksen palaute:

- Match
 - Palautekoodi: RCVC (ReceivedVerificationCompleted).
 - Maksunsaajan tiedot vastaavat toisiaan.
- Close match
 - Palautekoodi: RVMC (ReceivedVerificationCompletedMatchClosely).
 - Maksunsaajan tiedot lähes vastaavat toisiaan.
 - Vastauksessa palautetaan asiakkaalle maksunsaajan nimi siinä muodossa kuin se on saajan pankissa.
- No match



- Palautekoodi: RVNM (ReceivedVerificationCompletedNoMatch).
- Maksunsaajan tiedot eivät vastaa toisiaan.
- Mikäli asiakas hyväksyy maksun, jolle on saanut "Tiedot ei täsmää" tuloksen, asiakkaan tulee huomioida, että maksu voi välittyä muulle saajalle kuin sille, jolle asiakas on sen tarkoittanut.
- Not possible
 - Palautekoodi: RVNA (ReceivedVerificationCompletedNotApplicable).
 - Saajan pankki ei tarjoa tarkistusta saajalle.
- Technical error
 - Palautekoodi: ERR
 - Maksunsaajan tarkistuksessa tekninen virhe.

11.2 Group Header

Index	Mult	Element	XML tag	Ohjeet
	1..1	Customer Payment Status Report V10	<CstmrPmtStsRpt>	
1.0		+Group Header	<GrpHdr>	
1.1	1..1	+Group Header ++Message Identification	<MsgId>	Pankin antama yksilöivä tunniste tälle palauteaineistolle.
1.2	1..1	+Group Header ++Creation Date Time	<CreDtTm>	Palautesanoman luontiaika (päivämäärä ja kellonaika)
1.3	0..1	+Group Header ++Initiating Party	<InitgPty>	Palautesanoman muodostaja
1.4	0..1	+Group Header ++Forwarding Agent	<FwdgAgt>	
1.5	0..1	+Group Header ++Debtor Agent	<DbtrAgt>	Maksajan tilipankki
1.6	0..1	+Group Header ++Creditor Agent	<CdtrAgt>	Saajan tilipankki

11.3 Original Group Information and Status

Index	Mult	Element	XML tag	Ohjeet
2.0	1..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Group Information And Status	<OrgnlGrplnfAndSts>	Alkuperäisen maksusanoman tunnistetiedot ja status



2.1	1..1	+Original Group Information And Status ++Original Message Identification	<OrgnlMsgld>	Alkuperäisen maksusanoman yksilöivä tunniste (Msgld).
2.2	1..1	+Original Group Information And Status ++Original Message Name Identification	<OrgnlMsgNmld>	Alkuperäisen maksusanoman yksilöivä nimitunniste.
2.3	0..1	+Original Group Information And Status ++Original Creation Date Time	<OrgnlCreDtTm>	Alkuperäisen maksusanoman luontiaika (CreDtTm).
2.4	0..1	+Original Group Information And Status ++Original Number Of Transactions	<OrgnlNbOfTxs>	Alkuperäisen maksusanoman maksujen lukumäärä
2.5	0..1	+Original Group Information And Status ++Original Control Sum	<OrgnlCtrlSum>	Alkuperäisen maksusanoman maksujen tarkistesumma



2.6	0..1	+Original Group Information And Status ++Group Status	<GrpSts>	Maksusanoman tilakoodi • ACCP ◦ koko maksuaineisto on hyväksytty käsittelyyn. • ACSP ◦ kaikki maksuaineiston erät / koko maksuaineisto on hyväksytty maksatukseen on käsitelty hyväksytysti. • ACTC ◦ maksusanoman tekninen validointi onnistui. • ACSC ◦ käytössä vain C2B-pikamaksuaineistolle ◦ aineiston maksut on suoritettu onnistuneesti • PART ◦ osa maksuaineiston 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. • RJCT ◦ kaikki maksuaineiston erät on hylätty ◦ lisäksi voidaan palauttaa tieto hylkäyksen syystä joko koodiarvona ja/tai selitystekstinä. Kts. kohta Hylkäyksen syykoodit. VOP aineiston tilakoodi • RCVC ◦ Maksunsaajan tarkistus suoritettu / Received Verification Completed • RVMC ◦ Maksunsaajan tarkistus suoritettu, eroavaisuuksia / Received Verification
-----	------	---	----------	--



				Completed With Mismatches • RJCT ◦ Maksunsaajan tarkistusaineisto on hylätty.
2.7	0..n	+Original Group Information And Status ++Status Reason Information	<StsRsnInf>	Statustiedon tarkempi selitys, joilla annetaan tarkentavia tietoja alkuperäisen maksusanoman tilasta.
2.8	1..1	+Original Group Information And Status ++Status Reason Information +++Originator	<Orgtr>	Tilaraportin antaja
2.9	1..1	+Original Group Information And Status ++Status Reason Information +++Reason	<Rsn>	Yksilöi tilaraportin syyn
				xs:choice
2.10	1..1	+Original Group Information And Status ++Status Reason Information +++Reason ++++Code	<Cd>	Tilan syykoodi.
2.11	1..1	+Original Group Information And Status ++Status Reason Information +++Reason ++++Proprietary	<Prtry>	
2.12	0..n	+Original Group Information And Status ++Status Reason Information +++Additional Information	<AddtlInf>	Syykoodin lisätiedot tekstinä.
2.13	0..n	+Original Group Information And Status ++Number Of Transactions Per Status	<NbOfTxPerSts>	Tapahtumien lukumäärä syykoodeittain.



11.4 Original Payment Information and Status

Index	Mult	Element	XML tag	Ohjeet
3.0	0..n	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status	<OrgnPmtInfAndSts>	Alkuperäisen tapahtuman tunnistetiedot ja tila
3.1	1..1	+Original Payment Information And Status ++Original Payment Information Identification	<OrgnPmtInfId>	Maksajan erälle antama yksilöivätunniste maksuaineiston kentästä. Alkuperäisen tapahtuman yksilöivä tunniste.
3.2	0..1	+Original Payment Information And Status ++Original Number Of Transactions	<OrgnNbOfTx>	Alkuperäisen maksuerän tapahtumien määrä.
3.3	0..1	+Original Payment Information And Status ++Original Control Sum	<OrgnCtrlSum>	Alkuperäisen maksuerän tapahtumien tarkistesumma.
3.4	0..1	+Original Payment Information And Status ++Payment Information Status	<PmtInfSts>	Alkuperäisen maksuerän tila. Erän tilakoodi • ACCP ○ maksuerä on hyväksytty käsittelyyn. • ACSP ○ maksuerä on käsitelty onnistuneesti. • PART ○ osa erän tapahtumista on suoritettu hyväksytysti ja osa on hylätty, osa erän tapahtumista odottaa käsittelyä tai osaa erän tapahtumista ei ole hyväksytty käsittelyyn. • RJCT ○ maksuerä on hylätty.
3.5	0..n	+Original Payment Information And Status ++Status Reason Information	<StsRsnInf>	Elementit, joilla annetaan tarkentavia tietoja alkuperäisen maksusanoman tilasta



3.6	1..1	+Original Payment Information And Status ++Status Reason Information +++Originator	<Orgtr>	Tilaraportin antaja
3.7	1..1	+Original Payment Information And Status ++Status Reason Information +++Reason	<Rsn>	Tilan syy
3.8	1..1	+Original Payment Information And Status ++Status Reason Information +++Reason ++++Code	<Cd>	Tilan syykoodi • Yksittäinen tapahtuma on hylätty • Palautesanomien Transaction Status RJCT. • Palautesanomassa annetaan yksilöintitietona alkuperäisen sanoman MessageIdentification, alkuperäisen veloituserän PaymentInformationId (jos annettu) sekä alkuperäisen maksun EndToEndIdentification ja InstructionIdentification (jos annettu). • Lisäksi palautetaan tieto hylkäyksen syystä joko koodiarvona ja/tai selitystekstinä. • Katso Hylkäyksen syykoodit.
3.9	1..1	+Original Payment Information And Status ++Status Reason Information +++Reason ++++Proprietary	<Prtry>	
3.10	0..n	+Original Payment Information And Status ++Status Reason Information +++Additional Information	<AddtlInf>	Lisätietoja.
3.11	0..n	+Original Payment Information And Status ++Number Of Transactions Per Status	<NbOfTxPerSts>	Tapahtumien lukumäärä syykoodeittain.



3.12	0..n	+Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status	<TxInfAndSts>	Elementit, joilla annetaan tarkentavia tietoja alkuperäisen maksun tilasta
3.13	0..1	+Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Status Identification	<StsId>	Alkuperäisen maksun tilaraportin tunniste
3.14	0..1	+Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original Instruction Identification	<OrgnlInstrId>	Alkuperäisen maksun tunniste
3.15	0..1	+Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original End To End Identification	<OrgnlEndToEndId>	Alkuperäisen maksun tunniste
3.16	0..1	+Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original UETR	<OrgnlUETR>	Tieto ei käytössä.
3.17	0..1	+Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Transaction Status	<TxSts>	Alkuperäisen maksun tila
3.18	0..n	+Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Status Reason Information	<StsRsnInf>	Elementit, joilla annetaan tarkentavia tietoja alkuperäisen maksun tilan syystä
3.19	1..1	+Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Status Reason Information ++++Originator	<Orgtr>	Tilaraportin antaja



3.20	1..1	+Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Status Reason Information ++++Reason	<Rsn>	Tilaraportin syy
				xs:choice
3.21	1..1	+Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Status Reason Information ++++Reason +++++Code	<Cd>	Syykoodi • Yksittäinen tapahtuma on hylätty • Palautesanoman Transaction Status RJCT. • Palautesanomassa annetaan yksilöintitietona alkuperäisen sanoman MessageIdentification, alkuperäisen veloituserän PaymentInformationId (jos annettu) sekä alkuperäisen maksun EndToEndIdentification ja InstructionIdentification (jos annettu). • Lisäksi palautetaan tieto hylkäyksen syystä joko koodiarvona ja/tai selitystekstinä. Kts. Hylkäyksen syykoodit. VOP palautteen tulos • RCVC = Match • RVMC = Close match • RVNM = No match • RVNA = Not possible • ERR = Technical error
3.22		+Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Status Reason Information ++++Additional Information	<Prtry>	Tieto ei käytössä.



3.23		+Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Status Reason Information ++++Additional Information	<AddtlInf>	Lisätietoja. VOP-aineiston CLOSE MATCH -tilanteessa tässä elementissä palautetaan maksunsaajan nimi.
3.24		+Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Charges Information	<ChrgsInf>	
3.25		+Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Tracker Data	<TrckrData>	Seurantatiedot
3.26		+Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Acceptance Date Time	<AcptncDtTm>	Aika, jolloin maksu on hyväksytty käsittelyyn.
3.27		+Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Account Servicer Reference	<AcctSvcrRef>	Yksilöivä tunniste
3.28		+Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Clearing System Reference	<ClrSysRef>	
3.29	0..1	+Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original Transaction Reference	<OrgnlTxRef>	Tieto alkuperäiseltä maksulta.
3.31	0..1	+Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original Transaction Reference ++++Amount	<Amt>	Tieto alkuperäiseltä maksulta.



3.34	0..1	+Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original Transaction Reference ++++Requested Execution Date	<ReqdExctnDt><Dt>	Tieto alkuperäiseltä maksulta.
3.37	0..1	+Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original Transaction Reference ++++Payment Type Information	<PmtTpInf>	Tieto alkuperäiseltä maksulta.
3.38	0..1	+Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original Transaction Reference ++++Payment Method	<PmtMtd>	Tieto alkuperäiseltä maksulta.
3.40	0..1	+Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original Transaction Reference ++++Remittance Information	<RmtInf>	Tieto alkuperäiseltä maksulta.
3.41	0..1	+Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original Transaction Reference ++++Ultimate Debtor	<UltmtDbtr>	Tieto alkuperäiseltä maksulta.
3.42	0..1	+Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original Transaction Reference ++++Debtor	<Dbtr>	Tieto alkuperäiseltä maksulta.



3.43	0..1	+Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original Transaction Reference ++++Debtor Account	<DbtrAcct>	Tieto alkuperäiseltä maksulta.
3.44	0..1	+Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original Transaction Reference ++++Debtor Agent	<DbtrAgt>	Tieto alkuperäiseltä maksulta.
3.45	0..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original Transaction Reference ++++Debtor Agent	<DbtrAgtAcct>	Tieto alkuperäiseltä maksulta.
3.46	0..1	+Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original Transaction Reference ++++Creditor Agent	<CdtrAgt>	Tieto alkuperäiseltä maksulta.
3.47	0..1	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original Transaction Reference ++++Creditor Agent Account	<CdtrAgtAcct>	Tieto alkuperäiseltä maksulta.
3.48	1..1	+Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original Transaction Reference ++++Creditor	<Cdtr>	Tieto alkuperäiseltä maksulta. pain.002.001.VOP vastauksessa, alkuperäinen saajan nimi pain.001.001.09 VOP sanomalta: <Cdtr><Pty><Nm>



3.49	0..1	+Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original Transaction Reference ++++Creditor Account	<CdtrAcct><Id><IBAN>	Tieto alkuperäiseltä maksulta.
3.50	0..1	+Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original Transaction Reference ++++Ultimate Creditor	<UltmtCdtr>	Tieto alkuperäiseltä maksulta.
3.51	0..1	+Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Original Transaction Reference ++++Purpose	<Purp>	Tieto alkuperäiseltä maksulta.
3.52	0..n	Customer Payment Status Report V10 +Original Payment Information And Status ++Transaction Information And Status +++Supplementary Data	SplmtryData	Mahdolliset lisätiedot
4.0	0..n	Customer Payment Status Report V10 +Supplementary Data	SplmtryData	Mahdolliset lisätiedot

11.5 Hylkäyksen syykoodit

Koodi	Selitys
AC01	Format of the account number specified is not correct / Tilinumero virheellinen - 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



AG02	Invalid Bank Operation Code Operation/transaction code incorrect, invalid file format / Virheellinen koodi, tiedostomuoto
AC03	Wrong IBAN in SCT / Väärä IBAN Sepa-pikamaksulla
AC04	Account number specified has been closed on the Receiver's books - AC04 Account closed / Tili lopetettu. - AC04 Payee's account closed. Please contact the beneficiary. / Saajan tili lopetettu. Ota yhteyttä maksun saajaan.
AC06	Account specified is blocked, prohibiting posting of transactions against it AC06 Account deactivated / Tili suljettu.
AG01	Transaction forbidden on this type of account - AG01 Account not found in the agreement / Tiliä ei löydy sopimuksesta. - AG01 Transaction forbidden on this type of account. / Maksu ei sallittu tälle tilille.
AG02	Bank Operation code specified in the message is not valid for receiver
AM04	Amount of funds available to cover specified message amount is insufficient AM04 Insufficient funds on the account / Tilin kate ei riitä.
AM05	This message appears to have been duplicated - AM05 Double data / Tupla-aineisto. - AM05 Duplicate payment / Tuplamaksu.
AM09	Amount received is not the amount agreed or expected AM09 Incorrect amount / Rahamäärä virheellinen.
CERI	Check ERI The credit transfer is not tagged as an Extended Remittance Information (ERI) transaction but contains ERI
CNOR	Creditor PSP is not registered under this BIC in the CSM



BE04	Specification of creditor's address, which is required for payment, is missing/not correct BE04 Payee's address missing / Saajan osoite puuttuu.
DN0R	Debtor PSP is not registered under this BIC in the CSM
ED05	Settlement of the transaction has failed
ERIN	The Extended Remittance Information (ERI) option is not supported / ERI-laskuerittely ei sallittu
FF01	Invalid file format / Virheellinen tiedostomuoto
MS02	Reason has not been specified by end customer
MS03	Reason has not been specified by agent MS03 Reason not specified. Please contact the beneficiary about how to settle the transaction. / Tunnistamaton virhe. Ota yhteys maksun saajaan.
NERI	The credit transfer is tagged as an Extended Remittance Information (ERI) transaction but does not contain ERI
RC01	Bank identifier code specified in the message has an incorrect format RC01 Bank Identifier Code (BIC) is incorrect. / Virheellinen BIC.
RR01	Missing debtor account or identification / Maksajan tili puuttuu
RR02	Missing debtor's name or address. / Maksajan nimi tai osoite puuttuu.
RR03	Missing creditor's name or address. / Saajan nimi tai osoite puuttuu.
RR04	Regulatory Reason
TM01	Associated message was received after agreed processing cut-off time - Invalid Cut Off Time / Cut-off-aika ohitettu - käytössä SEPA-pikamaksuilla
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.
AC05	Account closed or inactive. / Tili suljettu tai ei käytössä
AG01	Agreement missing / Sopimus puuttuu
AM03	Incorrect currency / Valuutta virheellinen



AM03	Non-processable currency / Valuuttakoodi väärin
AM18	Invalid Number of Transactions / Tapahtumien lukumäärä virheellinen käytössä SEPA-pikamaksuilla
AM23	Transaction amount exceeds settlement limit. / Maksun summa ylittää sallitun rajan
BE06	Payee's name missing / Saajan nimi puuttuu
CNOR	Beneficiary bank not reachable by SCT INST / Maksunsaajan pankki ei vastaanota SEPA-pikamaksuja
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.
NARR	Debtor Id missing / Maksatustunnus puuttuu
NARR	Incorrect service level / Palvelutaso virheellinen (ei käytössä ulkomaanmaksuissa)
NARR	Incorrect category purpose / Maksuperuste virheellinen (ei käytössä ulkomaanmaksuissa)
NARR	Incorrect charge bearer / Kulukoodi virheellinen (ei käytössä ulkomaanmaksuissa)
NARR	Sender not permitted / Lähettäjä ei sallittu
NARR	Incorrect urgency level / Kiireellisyys virheellinen (ei käytössä ulkomaanmaksuissa)
NARR	Incorrect payer's bank / Maksajan pankki virheellinen
NARR	Incorrect payment method / Maksutapa virheellinen (ei käytössä ulkomaanmaksuissa)
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 ulkomaanmaksuissa)



NARR	Incorrect reference / Viite virheellinen
NARR	Money order service agreement missing / MOP-sopimus puuttuu (ei käytössä ulkomaanmaksuissa)
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-pikamaksulla