



OP:n C2B-palvelut

Pain 02-versio

Maksuliiketuotteet

OP pidättää itsellään oikeuden muutoksiin.

Sisällysluettelo

| | | |
|------|---|----|
| 1 | Yleistä..... | 2 |
| 1.1 | C2B-maksaminen..... | 3 |
| 1.2 | C2B-toistuvat maksut..... | 4 |
| 1.3 | C2B SEPA pikasiirrot..... | 5 |
| 1.4 | C2B-maksuosoitukset..... | 5 |
| 1.5 | C2B-maksaminen Virossa, Latviassa ja Liettuaissa..... | 6 |
| 1.6 | C2B-maksuaineiston tarkistukset pankissa..... | 6 |
| 1.7 | C2B-palautteet..... | 7 |
| 1.8 | C2B-poistopyyntö..... | 8 |
| 2 | Sanomien lähettäminen ja nouto..... | 8 |
| 2.1 | Prosessin vaiheet..... | 8 |
| 2.2 | Lähetettävän tiedoston rakenne..... | 10 |
| 2.3 | Lähetettävien aineistojen aikataulut..... | 11 |
| 2.4 | Noudettavien palautteiden rakenteet..... | 11 |
| 2.5 | Palautteiden syntyminen ja aikataulut..... | 12 |
| 2.6 | Katteen tarkistus ja maksatus..... | 12 |
| 2.7 | Clearing-koodit..... | 12 |
| 2.8 | Kulukoodit..... | 12 |
| 2.9 | Käyttöönoton edellytykset..... | 13 |
| 2.10 | Testausympäristö..... | 13 |
| 2.11 | Neuvonta ja selvittely..... | 13 |
| 3 | C2B-maksusanoma ja esimerkkikuvaukset..... | 13 |
| 3.1 | Group Header..... | 14 |
| 3.2 | SEPA-maksu..... | 15 |
| 3.3 | SEPA-toistuvaissuoritukset..... | 24 |
| 3.4 | Ajantasainen C2B SEPA pikasiirto..... | 27 |
| 3.5 | Kansainvälinen maksu – maksumääräys..... | 34 |
| 3.6 | Kansainvälinen maksu – SWIFT-sekki..... | 39 |
| 3.7 | Kansainvälinen maksu – pikamääräys..... | 42 |
| 3.8 | Nolla-arvopäivämaksu..... | 45 |
| 3.9 | Konsernin sisäinen siirto..... | 49 |
| 3.10 | Kansainvälinen toimeksianto..... | 53 |
| 4 | C2B-palautteet ja sanomakuvaus..... | 55 |
| 4.1 | Teknisen validoinnin palaute..... | 55 |
| 4.2 | Maksuaineiston tarkistuksen palaute..... | 56 |
| 4.3 | Maksatuksen pain -palaute..... | 56 |
| 4.4 | Maksetut laskut camt -palaute..... | 60 |
| 4.5 | Ajantasaisen C2B SEPA pikasiirron palautesanoma ja hylkäyksen syyt..... | 64 |
| 5 | C2B-poistopyyntö..... | 66 |
| 6 | C2B-poistopyynnön palaute..... | 70 |

| Versio | Merkittävimmät muutokset | Muutettu osio |
|----------------|--|-----------------------|
| Kesäkuu 2018 | Dokumentin päivitys | |
| Marraskuu 2018 | Poistopyyntösanoma-osiota päivitetty | |
| Elokuu 2020 | Päivityksiä SEPA pikasiirron käyttöönoton vuoksi ja yleinen päivitys | |
| Tammikuu 2022 | Dokumentin päivitys | |
| Huhtikuu 2022 | Dokumentin päivitys | 1.5, 2.7, 3.3. |
| Marraskuu 2022 | Kansainvälisten maksujen koodisanat. Asiakkaan käyttämän ohjelmiston on tuettava uusia koodeja. Kansainvälisten maksujen poistopyyntö | 3.5 - 3.9 1.8 ja 5 |

1 Yleistä

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

C2B-maksusanoma on kansainvälinen ISO 20022-standardin mukainen XML-maksusanomamuoto. Pankkiin lähetettävän aineiston schema on pain.001.001.02.xsd, pankista asiakkaan noudettavaksi muodostuvan palauteaineiston schema on pain.002.001.02.xsd.

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

C2B-poistopyyntösanoma on kansainvälinen ISO 20022-standardin mukainen XML-sanomamuoto. Pankkiin lähetettävän poistopyynnön schema on camt.055.001.01. Pankista asiakkaan noudettavaksi muodostuvan poistopyynnön palautesanomien schema on camt.029.001.03. Automatisoidun sanomapoistopyynnön toteutuksessa on noudatettava OP:n C2B-poistopyynnön ohjeistusta.

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

Sanomakuvaukset voivat muuttua. Ajantasaiset kuvaukset löytyvät:

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

ISO 20022-standardin mukaiset sanomatyytit

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

Aineistotyytit Yrityksen pankkiyhteys (WS)- kanavassa

| Nimi | ISO 20022-standardin mukaiset sanomatyytit Schema | WS-kanavan FileType kentän arvo |
|---|--|---|
| Asiakkaan lähettämä aineisto | | |
| Tilisiirto (sis. C2B SEPA pikasiirrot SEPA-maksuaineiston joukossa) | CustomerCreditTransferInitiationV02 pain.001.001.02.xsd | pain.001.001.02 |
| Toistuvat maksut (Palkat ja Eläkkeet) | CustomerCreditTransferInitiationV02 pain.001.001.02.xsd | pain.001.001.02 |
| Maksuositukset | CustomerCreditTransferInitiationV02 pain.001.001.02.xsd | pain.001.001.02 |
| Kansainväliset maksut | CustomerCreditTransferInitiationV02 pain.001.001.02.xsd | pain.001.001.02 |
| Ajantasaiset yksittäiset SEPA pikasiirrot | CustomerCreditTransferInitiationV02 pain.001.001.02.xsd | pain.001.001.02 TP4 PS01 pain.001.001.02 SCTInst |
| C2B-poistopyyntö | CustomerPaymentCancellationRequestV01 camt.055.001.01.xsd | camt.055.001.01 |
| Asiakkaan noutama aineisto | | |
| Tekninen validointipalaute | PaymentStatusReportV02 pain.002.001.02 | pain.002.001.02 |
| Maksuaineiston tarkistuksen palaute | PaymentStatusReportV02 pain.002.001.02 | pain.002.001.02 |
| Veloituksen palaute (hylkääntyneet) | PaymentStatusReportV02 pain.002.001.02 | pain.002.001.02 |
| Hyvityksen palaute (hylkääntyneet SEPA pikasiirrot) | PaymentStatusReportV02 pain.002.001.02 | pain.002.001.02 |
| Maksetut laskut -palaute | BankToCustomerDebitCreditNotificationV03 camt.054.001.02 MP | camt.054.001.02 |
| Poistopyynnön käsittelyn palaute | ResolutionOfInvestigationV03 camt.029.001.03 | camt.029.001.03 |

1.1 C2B-maksaminen

SEPA-maksuissa tilinumero annetaan kansainvälisessä IBAN-muodossa.

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

Suomeen suuntautuviin C2B-maksuihin lisätään myös kotimaan maksuissa käytetty maksupäivätieto eli tieto maksun tiliveloituksesta, joka välitetään saajalle.

C2B -maksuaineistossa on mahdollista antaa lisätietoja, jotka helpottavat esim. maksujen kohdistamista ja tiliöintiä sekä maksajan tunnistamista. Kaikkien maksulla annettujen tietojen välittymistä saajalle ei voida taata, sillä perillemeno riippuu saajan pankista.

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

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

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

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

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

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

1.2 C2B-toistuvat maksut

C2B-aineistolla voi maksaa SEPA-palkkoja, eläkkeitä, etuuksia ja muita toistuvia maksuja Suomessa. Erä tunnistetaan toistuvaissuoritustyyppiseksi eräksi C2B-maksuerässä olevan Category Purpose -koodin "SALA" perusteella. C2B-maksusanomalla toistuvissa maksuissa ilmaistaan eräpäivä eli maksajan veloituspäivä. Varat hyvitetään saajille eräpäivää seuraavan pankkipäivän aamuna riippumatta siitä, missä kotimaan rahalaitoksessa saajan tili on.

Yleiseurooppalaista tai globaalia pankkien välillä sovittua palkanmaksupalvelua ei ole olemassa. Suomen ulkopuolelle palkkoja maksettaessa maksut ovat vain joko tavallisia SEPA-maksuja (jos SEPA-maksun edellytykset muuten täyttyvät), SEPA pikasiirtoja tai perinteisiä kansainvälisiä maksuja. Niiden käsittelyä perille saajan pankkiin asti suomalaisen palkanmaksamissäädösten velvoittamina palkkamaksuina emme voi yksipuolisesti taata.

1.3 C2B SEPA pikasiirrot

OP pyrkii ohjaamaan myös C2B-aineistossa toimitetut SEPA-pikasiirtokelpoiset tavalliset kuluvan arvopäivän SEPA-tilisiirrot SEPA-pikasiirtojärjestelmän kautta SEPA-maksujen käsittelyaikataulujen mukaisesti (pl. toistuvaissuoritukset ja laskuerittelyjä sisältävät maksut). Asiakkaan halutessa maksaa tietyt maksut nimenomaisesti SEPA pikasiirtoina ja saada niitä koskevat palautteet, SEPA pikasiirtoja voi maksaa kahdella tavalla Web Services -kanavassa.

- 1 Aineistomuotoisesti SEPA-maksuaineiston joukossa. Normaalin SEPA-maksuaineiston joukossa voi olla joko INST-koodillisia SEPA pikasiirtoeria, yksittäisiä SEPA pikasiirtoja, vanhan mallisia URGP-koodilla merkittyjä pikamaksueriä tai yksittäisiä URGP-pikamaksuja. Pikasiirtoerän kokorajoite on 1000 pikasiirtoa/erä. Pikasiirrot tunnistetaan erä- tai tapahtumatasolla annettavasta Local Instrument INST tai Proprietary Service Level URGP-koodista. SEPA-maksuaineiston joukossa lähetettävät pikasiirrot käsitellään OP:ssa SEPA-maksujen käsittelyaikataulujen mukaisesti ja välitetään sen jälkeen välittömästi saajan pankille. Aineistomuotoisia C2B SEPA pikasiirtoja voi lähettää sekä kuluvan että tulevaisuuden arvopäivällä. Kuluvan päivän viimeinen vastaanottohetki (cut-off) on klo 18 pankkipäivänä. Jos saajan pankki ei pysty vastaanottamaan SEPA pikasiirtoja ja pankki on mukana POPS-pikasiirtojärjestelmässä, OP ohjaa URGP-koodilla merkityn maksun automaattisesti POPS-järjestelmään, jos maksu on vastaanotettu ennen klo 15:30 normaalina pankkipäivänä.
- 2 Ajantasaisesti yksittäisinä SEPA pikasiirtoina. Nämä erillisinä pikasiirtoaineistotyyppinä (pain.001.001.02 TP4 PS01 ja pain.001.001.03 TP4 PS01) lähetettävät SEPA pikasiirrot käsitellään välittömästi, ilman mitään viiveitä, ja lähettäjä saa näistä pikasiirroista heti liikennöintiyyhteyden aikana välittömän online-palautesanoman (ei noudettava aineisto). Yksittäisillä SEPA pikasiirroilla ei ole eräpäiväkäsittelyä ja niitä voi lähettää 24/7/365. Jos saajan pankki ei pysty vastaanottamaan SEPA pikasiirtoja, mutta pankki on mukana POPS-pikasiirtojärjestelmässä, OP ohjaa maksun automaattisesti POPS-järjestelmään.

Molempia yllä mainittuja SEPA pikasiirtomaksutyyppäjä voi maksaa Suomessa ja muualla SEPA-alueella toimiviin pankkeihin ja maksupalveluntarjoajille, jotka ovat ottaneet SEPA pikasiirto -palvelun käyttöön. Jos Suomessa toimiva pankki ei pysty vastaanottamaan SEPA pikasiirtoja ja pankki on mukana POPS-pikasiirtojärjestelmässä, ohjataan SEPA-maksuaineiston joukossa normaaleina pankkipäivinä klo 15:30 mennessä lähetetty URGP-koodilla merkitty maksu Suomessa toimivaan pankkiin POPS-järjestelmän kautta. Jos maksu Suomessa toimivaan pankkiin ei muusta syystä onnistu SEPA pikasiirtona ja se läpäisee POPS-järjestelmän validoinnit, ohjataan normaalina pankkipäivänä ennen klo 15:00 saapunut maksu (URGP-koodillinen aineistomaksu) POPS-pikasiirtojärjestelmään. Ajantasaiset yksittäiset SEPA pikasiirrot ohjataan aina SEPA pikasiirtoina, jolloin ne hylkääntyvät, jos saajan pankki ei kykene käsittelemään SEPA pikasiirtoja. Tällöin asiakas voi tarvittaessa ja mahdollisuuksien mukaan maksaa pikasiirron toiseen Suomessa toimivaan pankkiin aineistomuotoisesti a)-vaihtoehdon mukaan, POPS-pikasiirtona (ent. Pikamaksuna) op.fi-verkkopalvelun tai konttoripalvelun kautta.

1.4 C2B-maksuosoitukset

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

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

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

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

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

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

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

Palvelun käyttöönotosta sovitaan asiakkaan ja osuuspankin välisellä MAKSUOSOITUSPALVELU-sopimuksella.

1.5 C2B-maksaminen Virossa, Latviassa ja Liettuassa

Suomessa toimiva yritys, jolla on käytössään veloitustili Virossa, Latviassa tai Liettuassa, voi lähettää tämän kuvauksen mukaista C2B-maksuaineistoa OP:n Yritysten pankkiyhteys -kanavaan. C2B-maksuihin Viron, Latvian ja Liettuan veloitustili annetaan kansainvälisessä IBAN-muodossa.

SEPA-toistuvaissuorituspalvelun ominaisuudet ovat käytössä Virossa, Latviassa ja Liettuassa. Shekit eivät ole käytössä Baltiassa.

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

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

1.6 C2B-maksuaineiston tarkistukset pankissa

C2B-maksuaineistolle suoritetaan pankissa erilaisia tarkistuksia.

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

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

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

1.7 C2B-palautteet

Palauteaineiston ja maksun tunnistaminen

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

C2B-palautesanomaa (pain.002.001.02) vastaavan C2B-maksusanoman (pain.001.001.02) tunnistaa palautesanomien elementin <OrgnlGrpInfAndSts><OrgnlMsgld> perusteella. Tämä elementti sisältää asiakkaan C2B-maksuaineistossa antaman alkuperäisen <GrpHdr><Msgld> -tiedon.

Yksittäisen maksun palautetietoa vastaava alkuperäinen maksu tunnistetaan seuraavilla tavoilla:

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

Maksetut laskut camt-palaute (camt.054.001.02) jakautuu Group Header (GrpHdr) ja Notification (Ntfctn) tasoon. Group headerin alla olevissa elementeissä kerrotaan sanoman yhteiset tiedot ja Notificationin alla olevissa elementeissä kerrotaan palautteen yhteiset tiedot. Notification taso jakautuu vielä kahteen osaan: Entry (Ntry) osio, joka erittelee käsiteltyjen tapahtumien yhteiset tiedot ja Transaction Details (TxDtls) osio, joka erittelee yksittäisen käsitellyn tapahtuman tiedot.

C2B-maksusanomaa (pain.001.001.02) vastaavan camt-palautteen (camt.054.001.02) tunnistaa camt -palautesanomien elementin <Ntry><NtryDtls><Btch><PmtInflD> perusteella. Tämä elementti sisältää asiakkaan C2B-maksuaineistossa antaman alkuperäisen <PmtInfl><PmtInflD> -tiedon. Lisäksi tunnistamisen voi tehdä elementin <Ntry><NtryDtls><TxDtls><Refs><InstrId> ja elementin <Ntry><NtryDtls><TxDtls><Refs><EndToEndId> tiedon perusteella.

Pankin käsittelyssä yrityksen poistosanomalla lähettämät maksujen tunnistetiedot täsmätään alkuperäisten maksujen tunnistetietoihin. Ainoastaan poistopyynnöt, jotka pystytään kohdistamaan alkuperäiseen maksuun, menevät poistokäsittelyyn.

Poistopyyntösanoman tunnisteiden (Sender Id, Message Id) pitää olla samat kuin alkuperäisen maksusanoman vastaavat tunnisteet.

Maksuerän poisto tunnistetaan alkuperäisen maksusanoman PaymentInformationIdentification tiedosta ja maksatustunnuksesta.

Yksittäinen maksu poistetaan alkuperäisen maksusanoman InstructionIdentification ja EndToEndIdentification -tietojen lisäksi vähintään yhden seuraavan tiedon perusteella: eräpäivä, maksajan tili, saajan tili ja/tai rahamäärä.

Mahdollisista kohdistumattomista ja hyväksytyistä eristä ja tapahtumista muodostetaan palautteet jokaisen poistopyynnön käsittelyn jälkeen aineiston lähettäjälle.

1.8 C2B-poistopyyntö

C2B-poistopyyntöjä voi lähettää Osuuspankkiin ympäri vuorokauden kaikkina viikonpäivinä, mutta lähetetyt C2B-poistopyynnot käsitellään klo 8-16 välisenä aikana pankkipäivisin.

C2B-poistopyynnölle suoritetaan pankissa erilaisia tarkistuksia. Yrityksen pankkiyhteys –kanavaan lähetetty C2B-poistopyyntö skeemavalidoidaan heti teknisesti. Jos aineiston validointi päättyy virheeseen, annetaan asiakkaalle yhteyden aikana tieto 12 schema validation failed. Yhteyden aikana annetun virheilmoituksen tekninen toteutus on kuvattu Yrityksen pankkiyhteys –kanavan palvelukuvauksessa. Tarkemman kuvauksen hylkäyksen syystä saat soittamalla Yritys- ja maksuliikepalveluihin p. 0100 05151. Jos aineisto läpäisee Yrityksen pankkiyhteys- kanavan validoinnin, siirtyy poistopyyntö pankin järjestelmiin käsiteltäväksi ja siitä annetaan asiakkaalle palaute camt.029 muodossa.

C2B-poistopyynnön liiketoiminnallinen sisältö, esim. tilinumerot, aineistonhoitaja, maksatustunnus, eräpäivä ja rahamäärä tarkistetaan jatkokäsittelyn tarkistuksissa.

Jos aineistossa on useita veloituseriä, pystyy ainoastaan kokonaisen veloituserän poistamaan ja yksittäisten hyvitysten poisto ei onnistu. Jos aineistolla on ainoastaan yksi veloituserä, onnistuu yksittäisten hyvitysten poisto.

SEPA-maksut voi veloittaa joko nippuveloituksella, jolloin yksi veloitus sisältää aineiston kaikki SEPA-maksut tai yksittäin, jolloin yksi veloitus sisältää yhden SEPA-maksun. Tästä johtuen esim. yksittäisen SEPA-maksun poistaminen ei ole mahdollista, jos aineisto sisältää sekä SEPA-maksuja että kansainvälisiä maksuja ja jos SEPA-maksuilla on sovittuna nippuveloitus.

Kansainvälisiä maksuja ei voida poistaa poistopyynnöllä.

2 Sanomien lähettäminen ja nouto

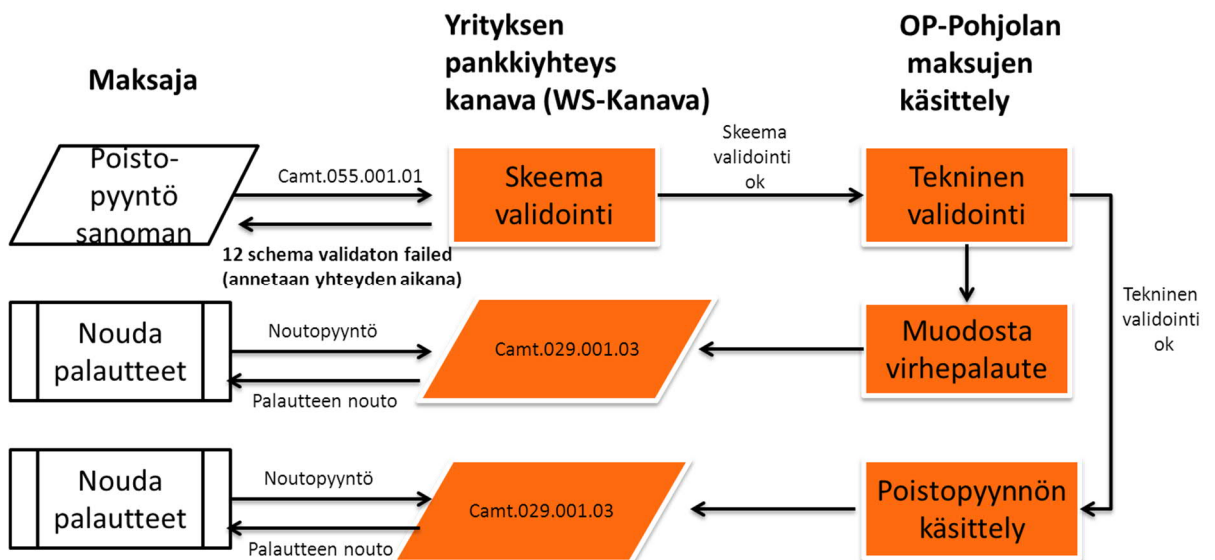
2.1 Prosessin vaiheet

C2B-maksuaineisto

- Asiakas lähettää C2B-maksuaineiston, joka noudattaa ISO20022 sanomarakennetta ja sisältöä sekä OP:n asiakasohjetta.
- Pankki tunnistaa lähettäjän ja lähettäjän valtuudet lähettää aineistoa.
- Pankki antaa palautteet Yritysten pankkiyhteys –kanavaan Suomessa kolmella tasolla
 - Kanavatason palaute: Aineiston muototarkistus (skeemavalidointi). Web Services –kanavassa vastaussanomassa heti yhteyden aikana. Palaute annetaan aina.

- Vastaanottopalaute: Tarkistetaan tilinumeroiden muodollinen oikeellisuus ja tarkiste, OP:n tilien voimassaolo sekä tarvittavien sopimusten voimassaolo. SEPA pikasiirroiksi INST-koodilla merkityt maksut hylkään-tyvät, jos saajan pankki ei ole mukana palvelussa. Palaute toimitetaan noin puoli tuntia lähetyksen jälkeen. Palaute annetaan aina
- Maksatuksen palaute: Pain-muotoinen palaute yhdessä erässä olleista SEPA- ja kansainvälisistä mak-suista, jotka on maksettu sekä käsitteilyä tai katetta odottavista maksuista. Palaute toimitetaan noin puoli tuntia aineiston käsitteilyä. Palaute on yhteenveto siihen asti maksetusta erästä, käsitteilyä ja katetta odottavista maksuista. Päivän päätteeksi klo 21.20 annettavalla viimeisellä palautteella annetaan loput päivän käsitteilyyn ehtineet maksut sekä katteettomiksi jääneet maksut. Maksatuksen palautteen toimit-tamisesta sovitaan asiakkaan C2B-maksaminen-sopimuksella. Palaute katteettomina tai muusta syystä hylkääntyneistä maksuista toimitetaan aina automaattisesti.
- Maksatuksen palaute hylkääntyneistä SEPA pikasiirroista: Pain-muotoinen palaute hylkääntyneistä INST- tai URGP-koodilla merkityistä SEPA pikasiirtojärjestelmään ohjatuista maksuista. Palaute toimitetaan puolen tunnin välein maksujen veloitukselta annetusta Pain-palautteesta. Hylkääntynyt SEPA pi-kasiirto hyvitetään asiakkaan tilille.
- Camt muotoinen palaute onnistuneesti maksetuista maksuista muodostetaan neljä kertaa päivässä (klo 12, 15, 18 ja klo 21.30) niistä erän maksuista, jotka siihen mennessä on onnistuneesti suoritettu. On-nistuneesti maksetut maksut – palautteen toimittamisesta sovitaan asiakkaan C2B-maksaminen – sopi-muksella. Camt – palautetta ei muodosteta erästä, jossa on SALA-koodilla merkittyjä toistuvaissuorituk-sia.
- C2B-maksaminen palvelusopimuksessa voit valita erittelyn myös tiliotteelle.
- Asiakkaan tulee noutaa palautteet aina, kun niitä on muodostettu.
- Aineistonoudon parametri on kkp.99999, jossa 99999 on palautesanomien tunnistus.

Poistopyyntö

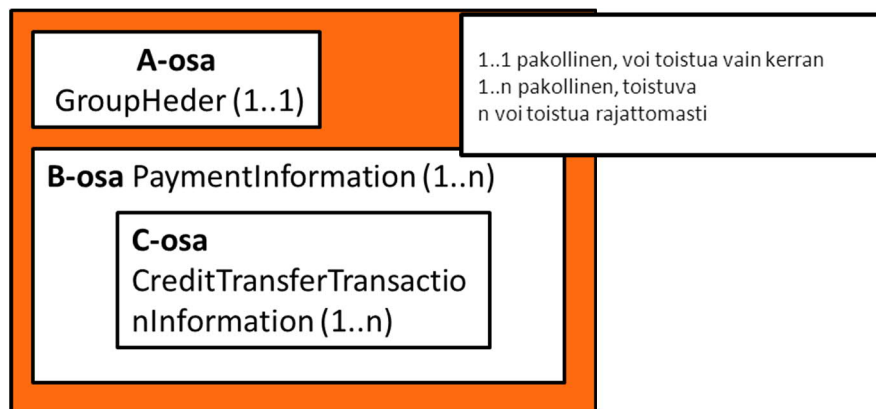


- Asiakas lähettää Yrityksen pankkiyhteys-kanavassa pankkiin C2B-poistopyynnön (camt.055.001.01), joka noudattaa ISO20022 sanomarakennetta ja sisältää sekä OP:n asiakasohjetta.
- Pankki tunnistaa lähettäjän ja lähettäjän valtuudet lähettää aineistoa.
- Pankki antaa palautteet Yritysten pankkiyhteys -kanavaan Suomessa seuraavasti:
 - Kanavatason skeemavalidoinnin palaute: Poistopyynnön muototarkistus (skeemavalidointi). Yrityksen pankkiyhteys -kanavassa heti. Palaute annetaan yhteyden aikana. Pain tai camt muotoista

- noudettavaa palautetta ei muodosteta. Tekninen totutus virheen antamisesta yhteyden aikana on kuvattu Yrityksen Pankkiyhteys kanavan palvelukuvauksessa.
- Poiston palaute vastaanotosta (tekninen validointi) ja käsittelystä (poistopyynnön käsittely):
 - Tekninen validointi: Tarkistetaan sopimukset ja poistopyyntösanoman tietojen oikeellisuus. Jos sopimuksissa tai tietosisällössä on puutteita tai virheitä, muodostetaan tästä asiakkaalle palaute. Palaute sisältää ainoastaan virheelliset tapahtumat. Muutoin poistopyyntösanoma jatkaa lopulliseen poistopyyntökäsittelyyn.
 - Poistopyynnön käsittely: Käsittelyssä tehdään varsinainen erien ja maksujen poisto alkuperäisen pyynnön mukaan. Asiakkaalle muodostetaan palaute, joka sisältää sekä hyväksytyt että hylätyt erät ja tapahtumat.
 - Asiakkaan tulee noutaa palautteet aina, kun niitä on muodostettu. Kaikki muut palautteet ovat noudettavia paitsi skeemavalidoinnin palaute, joka annetaan asiakkaalle yhteyden aikana.

2.2 Lähettävän tiedoston rakenne

Maksusanoma koostuu kolmesta pakollisesta 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).

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

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

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

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

2.3 Lähetettävien aineistojen aikataulut

Osuuspankkiin lähetetyt aineistot siirtyvät jatkokäsittelyyn päivittäin oheisen aikataulun mukaisesti:

SEPA-maksut (C2B)

klo 2.30 ja sen jälkeen 7.00 → puolen tunnin välein → 18.00

Kello 18.00 jälkeen vastaanotetut aineistot käsitellään seuraavana pankkipäivänä. Aineistoja voi lähettää odottamaan maksatusta enintään 364 kalenteripäivää ennen eräpäivää.

SEPA-toistuvaissuoritukset (C2B)

klo 2.30 ja sen jälkeen 7.00 → puolen tunnin välein → 18.00

Klo 18.00 jälkeen vastaanotetut aineistot siirretään käsiteltäväksi seuraavana pankkipäivänä. SALA-erän eräpäivän on oltava pankkipäivä, muuten erä hylätään.

C2B SEPA pikasiirrot SEPA-maksuaineiston joukossa

klo 2.30 ja sen jälkeen klo 7.00 → puolen tunnin välein → 18.00

INST koodattuja maksuja voi lähettää odottamaan maksatusta enintään 364 kalenteripäivää ennen eräpäivää.

C2B SEPA pikasiirto (POPS-pikasiirrot) SEPA-maksuaineiston joukossa

klo 8.00 ja sen jälkeen puolen tunnin välein → 15.30, jos saajan pankki ei ole SEPA-pikasiirtojärjestelmässä. Kuluvan päivän arvopäivällä olevat, cut-offin jälkeiset C2B SEPA pikasiirrot hylätään.

Jos saajan pankki on myös SEPA-pikasiirtojärjestelmässä ja maksu hylkääntyy, ohjataan klo 15.00 mennessä saapuneet URGP-koodilliset maksut POPS-pikasiirtojärjestelmän kautta saajan pankille.

Maksuja voi lähettää odottamaan maksatusta enintään 364 kalenteripäivää ennen eräpäivää. Uudenvuodenaattona ja Kiirastorstaina ennen klo 12.00 vastaanotetut maksut käsitellään samana pankkipäivänä.

Lähtevät kansainväliset maksut (C2B)

klo 2.30 ja sen jälkeen 7.00 → puolen tunnin välein → 17.00

Maksupäivänä ennen klo 17.00 vastaanotetut maksut käsitellään samana pankkipäivänä. Uudenvuodenaattona ja Kiirastorstaina ennen klo 12.00 vastaanotetut maksut käsitellään samana pankkipäivänä.

Ajantasaiset yksittäiset SEPA pikasiirrot

24/7/365

Ei eräpäiväkäsittelyä.

Lähtevät maksut (C2B) Viron, Latvian ja Liettuan tileiltä

Maksupäivänä ennen klo 14.30 vastaanotetut maksut käsitellään samana pankkipäivänä.

Lähtevät kansainväliset maksut (C2B) Viron, Latvian ja Liettuan tileiltä

Maksupäivänä ennen klo 15.00 vastaanotetut maksut käsitellään samana pankkipäivänä.

2.4 Noudettavien palautteiden rakenteet

C2B-maksusanomilla tehtyihin maksuihin liittyvät palautteet ovat skeeman pain.002.001.02-mukaisia tai skeeman camt.054.001.02-mukaisia. Asiakas noutaa C2B-sanomaan liittyvät palautteet WebServices -kanavasta.

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

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

2.5 Palautteiden syntyminen ja aikataulut

C2B-maksujen palautteita (pain.002.001.02) syntyy pankin käsitellessä maksuja seuraavasti:

- 1) Teknisen validoinnin palaute – WebServices-kanavassa välittömästi aineiston lähetyksen yhteydessä.
- 2) Maksuaineiston tarkistuksen palaute – 30 minuutin kuluessa aineiston lähetyksestä käsittelyaikoina.
- 3) Maksatuksen pain -palaute – Maksun hylkääntyessä veloituskäsittelyssä, SEPA pikasirrokksi merkityn maksun hylkääntyessä hyvityskäsittelyssä sekä päivän päätteeksi katteettomiksi jääneistä maksuista. Onnistuneesti veloitettujen pain -palautteesta sovitaan erikseen palvelusopimuksella.

Camt – palaute muodostetaan klo 12, 15, 18 ja 21.30 niistä erän maksuista, jotka siihen mennessä on onnistuneesti suoritettu. Camt-palautetta ei muodosteta erästä, jossa erätasolla (PmntInf) olevan maksupurustekoodin (CtgyPurp) arvo on SALA. Onnistuneesti veloitettujen camt – palautteesta sovitaan erikseen palvelusopimuksella.

2.6 Katteen tarkistus ja maksatus

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

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

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

Palvelumaksut veloitetaan kuukausittain jälkikäteen laskutuskuukautta seuraavan kuukauden viidenteen pankkipäivään mennessä.

2.7 Clearing-koodit

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

2.8 Kulukoodit

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

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

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

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

Kansainvälisessä maksussa kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.

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

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

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

2.9 Käyttönoton edellytykset

C2B-aineiston lähetys edellyttää asiakkaan ja Osuuspankin välistä C2B-maksaminen-sopimusta. Sopimuksessa on määritelty mm. maksatustunnus, käytettävät tilit, palauteaineiston toimitus sekä aineiston lähettäjä. C2B-poistopyyntökäsittely ei edellytä omaa erillistä sopimusta, vaan se sisältyy C2B-maksamisen sopimukseen.

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

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

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

2.10 Testausympäristö

Testausympäristö on kuvattu erillisessä ohjeessa.

2.11 Neuvonta ja selvittely

Yritys- ja maksuliikepalvelut

Puhelin 0100 05151 (pvm/mpm)
Palvelu on avoinna arkisin kello 8 – 16
Palveluvalikko ohjaa palvelun valinnassa.

Sähköposti yrityspuhelinpalvelu@op.fi

3 C2B-maksusanoma ja esimerkkikuvaukset

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

Toinen sarake Lkm kertoo elementin esiintymislukumäärän skeeman mukaan.

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

- 0..1 - elementti on vapaaehtoinen ja sitä voi olla korkeintaan yksi kappale;
 1..1 - elementti on pakollinen ja sitä on oltava tasan yksi kappale;
 0..2 - elementti on vapaaehtoinen ja niitä voi olla korkeintaan kaksi;
 0..n - elementti on vapaaehtoinen ja niitä voi olla useita;
 1..n - elementti on pakollinen ja niitä voi olla useita.

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

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

Viides sarake Esimerkkisisältö sisältää esimerkin kenttään laitettavasta tiedosta.

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

Asiakassanomissa on seuraava rakenne:

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

3.1 Group Header

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

| Indeksi | Lkm | Pakollinen* (=X) | Elementti | Esimerkkisisältö | Selite |
|---------|------|------------------|------------|---------------------------|---|
| 1.0 | 1..1 | | GrpHdr | | Jokaisessa sanomassa oltava yksi tällainen elementti, joka sisältää sanoman yhteiset tiedot. |
| 1.1 | 1..1 | | +Msgld | 20180102-0000001 | Maksajan sanomalle antama yksilöllinen tunniste, jonka on oltava uniikki vähintään kolmen kuukauden ajan. Pankki tarkistaa tunnisteeseen tupla-aineiston varalta. (Jos Msgld kuitenkin on sama, niin kpl- tai summatietoja muuttamalla aineisto ei jää tuplata-rikistukseen kiinni.) |
| 1.2 | 1..1 | | +CreDtTm | 2018-01-02T09:00:01+02:00 | Pakollinen, maksajan sanomaan antama sanoman luontihetken aikaleima |
| 1.4 | 0..1 | | +BtchBookg | | Ei käytössä. URGP-koodillisista pikamaksuista muodostetaan aina omat veloituspäivät (OP:t omaan nippuun ja muihin rahalaitoksiin menevät yhteen yhteiseen nippuun). Muiden maksujen veloitustavasta (nipussa tai yksitellen) sovitaan palvelusopimuksella. |
| 1.5 | 1..1 | | +NbOfTxs | 10 | Pakollinen, maksajan sanomaan antama maksutapahtumien eli sanoman sisältämien |

| | | | | | |
|--------|------|--|------------|------------------|---|
| | | | | | CdtTrfTxInf-tapahtumien lukumäärä. Pankki ei tarkista annettua tietoa. |
| 1.6 | 0..1 | | +CtrlSum | 20000.00 | Ei pakollinen. Sanoman sisältämien CdtTrfTxInf-tapahtumien rahamäärien (InstdAmt tai EqvtAmt) aritmeettinen summa; valuutoilla ei ole vaikutusta summaan. Pankki ei tarkista annettua tietoa. |
| 1.7 | 1..1 | | +Grpg | MIXD | Pakollinen, sallitut arvot ovat: GRPD, SNGL ja MIXD. MIXD – sanomassa on yksi tai useampi PmtInf-elementti ja jokaisen alla yksi tai useampi CdtTrfTxInf-elementti; Aineisto käsitellään aina kuin arvo olisi MIXD. |
| 1.8 | 1..1 | | +InitgPty | | |
| 1.8... | 0..1 | | ++Nm | Firma Oy | Sanoman tekijän (aineiston hoitajan) nimi |
| 1.8... | 0..1 | | ++PstlAdr | | Sanoman tekijän osoite |
| 1.8... | 0..1 | | +++AdrLine | Teollisuuskatu 1 | Katuosoite |
| 1.8... | 0..1 | | +++AdrLine | 00550 Helsinki | Postiosoite |
| 1.8... | 1..1 | | +++Ctry | FI | Pakollinen tieto, mikäli AdrLine on annettu. Maakoodi ISO3166. Alpha-2 mukaisesti |

3.2

SEPA-maksu

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

| Indeksi | Lkm | Pakollinen* (=X) | Elementti | SEPA-maksun esimerkkisältö | Selite |
|---------|------|------------------|-------------|----------------------------|---|
| 2.0 | 1..n | | PmtInf | | Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen yhteiset tiedot sekä veloituksen tiedot. |
| 2.1 | 0..1 | | +PmtInflid | 20180102-123456-01 | Ei pakollinen, mutta suositeltava. Maksajan maksuerälle antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tietoa ei välitetä saajalle. |
| 2.2 | 1..1 | | +PmtMtd | TRF | Pakollinen, sallitut arvot ovat TRF, CHK ja TRA. SEPA-maksuissa ainoa sallittu arvo on TRF. CHK arvo ohjaa käsittelemään maksut sekkeinä. Ensisijaisesti sekkitieto katsotaan elementistä 2.47. Mikäli elementti 2.47 on tyhjä ja tässä elementissä on arvo CHK, viedään tapahtumatasolle elementtiin 2.47 arvo BCHQ. |
| 2.3 | 0..1 | | +PmtPlnfr | | |
| 2.4 | 0..1 | | ++InstrPrty | | Maksun kiireellisyyden sallitut koodit ovat: NORM – käsitellään maksajan pankissa normaalina maksumääräyksenä. SEPA-maksuissa tämä on ainoa sallittu kiireellisyydkoodi. HIGH – ei ole sallittu SEPA-maksuissa. |

| | | | | | |
|---------|------|---|--------------|------------------|---|
| | | | | | Ensisijaisesti tieto haetaan elementistä 2.28. Mikäli se on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi tässä elementissä mahdollisesti oleva tieto. |
| 2.5 | 0..1 | | ++Svclvl | | |
| 2.6 | 1..1 | | +++Cd | SEPA | Sallitut arvot ovat SEPA, SDVA ja PRPT. POPS-pikasiirrolla tämä elementti ei ole käytössä. Pikasiirron koodi URGP annetaan elementissä 2.7. |
| 2.7 | 1..1 | | +++Prtry | | Ainoa sallittu arvo on pikasiirron koodi URGP. Antamalla sen tässä, erän maksut käsitellään ensisijaisesti SEPA pikasiirtoina ja toissijaisesti POPS-pikasiirtoina. Yksittäisen maksun voi maksaa pikasiirtona antamalla koodin URGP hyvityksen tiedoissa elementissä 2.31 tai koodin INST Local Instrument -elementissä 2.33. |
| 2.9 | 0..1 | | ++LclInstrm | | |
| 2.10 | 1..1 | | +++Cd | INST PERI | Kaikki erän maksut käsitellään SEPA pikasiirtoina. Annetaan ERI-laskuerittelyissä. |
| 2.12 | 0..1 | | ++CtgyPurp | | Ei pakollinen maksuperustekoodi. SALA - koodia käytetään yksilöimään toistuvaissuoritustyyppiset SEPA-maksut. Ks. myös 2.64 Purpose. SALA-kooditetut maksuerät veloitetaan tilliltä eräpäivänä ja hyvitetään saajalle eräpäivää seuraavana pankkipäivänä. HUOM! SALA-kooditettujen pikasiirtojen veloitus ja hyvitys tapahtuu samana päivänä. |
| 2.13 | 1..1 | | +ReqdExctnDt | 2018-05-10 | Pakollinen eräpäivä voi olla enintään 364 kalenteripäivää tulevaisuuteen (myös pikasiirroilla). Huom! SALA-erän ja pikasiirron eräpäivän oltava pankkipäivä, muuten erä hylätään. |
| 2.15 | 1..1 | | +Dbtr | | Pakolliset maksajan tiedot. |
| 2.15... | 0..1 | | ++Nm | Firma Oy | Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan nimen. Tämä tieto välitetään pikamaksulla toiseen rahalaitokseen. |
| 2.15... | 0..1 | | ++PstlAdr | | |
| 2.15... | 0..5 | | +++AdrLine | | Pankki välittää pankin järjestelmästä löytyvän maksajan osoitteen. |
| 2.15... | 1..1 | | +++Ctry | FI | Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu. |
| 2.15... | 0..1 | X | ++Id | 12345678900 | Tätä tietoa käytetään sekä tunnistamaan asiakkaan aineisto pankissa että välittämään maksajasta tunnistetietoa saajalle. |

| | | | | | |
|---------|-------------|--|---------------|--------------------|--|
| | | | | | <p>Pankkia varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse.</p> <p>Maksatustunnus on pakollinen.</p> <p>Sen lisäksi asiakas voi SEPA-maksussa antaa yhden yrityksen tunniste. Tunnusta ei huomioida kansainvälisissä maksuissa.</p> <p>Kansainvälisissä maksuissa huomioidaan vain maksatustunnus.</p> <p>1. *)Maksatustunnus pakollinen 9-11 merkkiä pitkä sama kuin asiakkaan C2B-sopimuksessa annetaan Orgld.BkPtyld-elementissä ei välitetä saajalle</p> <p>2. Yrityksen tunniste valinnainen sallittua antaa joko yrityksen tai yksityishenkilön tunniste sallitut yrityksen tunnisteet (Orgld) BIC, IBEI, BEI, EANGLN, USCHU, DUNS, TaxIdNb ja Prtryld. välitetään saajan pankille</p> |
| 2.16 | 1..1 | | +DbtrAcct | | Pakollinen |
| 2.16... | 1..1 | | ++ld | | |
| 2.16... | 1..1 {Or | | +++IBAN | FI2550001520322972 | <p>SEPA-maksuissa tilinumero annetaan aina IBAN-muodossa.</p> <p>OP:ssä oleva veloitustili tulee olla aina IBAN-muodossa. Myös silloin, kun veloitustili on OP Virossa, Latviassa tai Liettuassa oleva tili.</p> |
| 2.16... | 1..1 Or | | +++BBAN | | <p>Kun veloitustili ei ole OP:ssä oleva tili, se voi olla BBAN-muodossa (numeroita, kirjaimia).</p> <p>SEPA-maksuissa tilinumeroa ei voi antaa BBAN-muodossa.</p> |
| 2.16... | 1..1 Or} | | +++PrtryAcct | | <p>Kun veloitustili ei ole OP:ssä oleva tili, se voi olla Proprietary-muodossa (numeroita, kirjaimia, välimerkkejä).</p> <p>SEPA-maksuissa tilinumeroa ei voi antaa Proprietary-muodossa.</p> |
| 2.16... | 0..1 | | ++Ccy | EUR | |
| 2.17 | 1..1 | | +DbtrAgt | | Pakolliset maksajan pankin tiedot. |
| 2.17... | 1..1 | | ++ FinInstnld | | |
| 2.17... | 0..1 | | +++BIC | OKOYFIHH | SEPA-maksussa pakollinen. |
| 2.19 | 0..1 | | +UltmtDbtr | | Ei pakollinen alkuperäinen maksaja. Tässä kentässä annettuna välittyy sekä maksajan että saajan tiliotteelle. |

| | | | | | |
|---------|------|--|---------------|-------------------|--|
| 2.19... | 0..1 | | ++Nm | | Alkuperäisen maksajan nimi viedään SWIFT:in MT103-sanomalla viestikenttään (kenttä 70) etuliitteellä "B/O" ("By order of"). |
| 2.20 | 0..1 | | +ChrgBr | SLEV | Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä kentästä. SEPA-maksun kulukoodi on SLEV. Kulukoodin arvot SHAR ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SLEV. Kansainvälisessä maksussa kulukoodin arvo voi olla SHAR, DEBT ja CRED. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR. |
| 2.23 | 1..n | | +CdtTrfTxInf | Maksun hyvityspo- | Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla |
| 2.24 | 1..1 | | ++PmtId | | Pakolliset maksun tunnistetiedot. |
| 2.25 | 0..1 | | +++InstrId | | Maksajan maksulleen antama tunnistete, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliohteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle. |
| 2.26 | 1..1 | | +++EndToEndId | 9834454645554699 | Pakollinen EndToEndId-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunnistete, joka välitetään saajalle aina ja maksajalle vain yksittäin veloitetuista maksuista. Mikäli tietoa ei ole annettu, annetaan arvoksi NOTPROVIDED. SWIFT:in MT103-sanomalla EndToEndId viedään viestikenttään (kenttä 70) riville 1 etuliitteellä "/ROC/" ("Ordering Customer Reference"). POPS-pikasiirroilla ei välitetä saajalle. |
| 2.27 | 0..1 | | ++PmtPlnF | | Maksun ohjaustietoja pankille |
| 2.28 | 0..1 | | +++InstrPrty | NORM | Maksun kiireellisyyden sallitut koodit ovat: NORM – käsitellään maksajan pankissa normaalina maksuääräyksenä. SEPA-maksuissa tämä on ainoa sallittu kiireellisyydkoodi. HIGH –ei ole sallittu SEPA-maksuissa. Ensisijaisesti tieto otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi elementissä 2.4 mahdollisesti oleva tieto. |
| 2.29 | 0..1 | | +++SvcLvl | | Service Level eli Palvelutaso, ei käytössä. Tieto annetaan PmtInf-tasolla eli elementissä 2.6. |
| 2.30 | 1..1 | | ++++Cd | | Ei käytössä. Tieto annetaan PmtInf-tasolla eli elementissä 2.6. |
| 2.31 | 1..1 | | ++++Prtry | URGP | Ainoa sallittu arvo on pikasiirron koodi URGF. Antamalla sen tässä voi maksaa yksittäisen maksun pikasiirtona. Maksu käsitellään |

| | | | | | |
|---------|-------------|--|-------------------------------------|----------|---|
| | | | | | <p>ensisijaisesti SEPA pikasiirtona ja toissijaisesti POPS-pikasiirtona.</p> <p>Toinen vaihtoehto on käyttää koodia INST Local Instrument -elementissä 2.33.</p> <p>Jos halutaan maksaa kaikki erän maksut pikasiirtoina, annetaan koodi URGP elementissä 2.7 tai koodi INST elementissä 2.9.</p> |
| 2.33 | 0..1 | | +++LclInstrm | | |
| 2.34 | 1..1 | | ++++Cd | INST | Maksu käsitellään ainoastaan SEPA pikasiirtona. Toinen vaihtoehto on käyttää koodia URGP Service Level -elementissä 2.31, jolloin maksu voidaan myös reitittää POPS-pikasiirtona, jos se ei onnistu SEPA pikasiirtona. |
| 2.37 | 1..1 | | ++Amt | | Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot. |
| 2.38 | 1..1 | | +++InstdAmt | 150,00 | Maksettava rahamäärä. Annetun summan tulee olla 0,01 €-999.999.999,99 € |
| 2.38... | | | +++InstdAmt attribuutti 'Ccy' | EUR | Maksun valuutta |
| 2.42 | 0..1 | | ++XchgRateInf | | Valuuttakurssitiedot |
| 2.45 | 0..1 | | +++CtrctId | | Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain kansainvälisissä maksuissa. |
| 2.46 | 0..1 | | ++ChrgBr | | <p>Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti.</p> <p>SEPA-maksussa kulukoodin arvot SHAR ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SLEV.</p> <p>Kansainvälisessä maksussa kulukoodin arvo voi olla SHAR, DEBT ja CRED.</p> <p>Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.</p> |
| 2.47 | 0..1 | | ++ChqInstr | | |
| 2.47... | 0..1 | | +++ChqTp | | <p>Arvot CCCH, CCHQ, DRFT, ELDR muunnetaan arvoksi BCHQ.</p> <p>Elementissä 2.2 arvo CHK ohjaa käsittelemään maksut sekkeinä. Ensisijaisesti sekkitieto katsotaan tästä elementistä. Mikäli tämä elementti on tyhjä ja elementissä 2.2 on arvo CHK, viedään tämän elementin arvoksi BCHQ.</p> |
| 2.47... | 0..1 | | +++DlvryMtd | | Sekin toimitustapa |
| 2.47... | 1..1 | | ++++Prtry | | SWIFT-sekillä pakollinen arvo on SWIFT. |
| 2.55 | 0..1 | | ++CdtrAgt | | |
| 2.55... | 1..1 | | +++FinInstnld | | |
| 2.55... | 1..1 {Or | | ++++BIC | GENODEFF | Saajan pankin BIC-koodi ei ole SEPA-maksuissa pakollinen tieto. Jos se on annettu, sitä |

| | | | | | |
|---------|--------------|---|------------------|------------------|--|
| | | | | | hyödynnetään ainostaan poikkeustilanteissa täydentävänä tietona. |
| 2.55... | 1..1 {Or} | | ++++CmbndId | | |
| 2.55... | 0..1 | | +++++ClrSysMmbld | | Clearing-koodi |
| 2.55... | 1..1 | | +++++Id | | Saajan pankin clearing-koodi voidaan antaa kansainvälisessä maksussa, jos BIC ei ole tiedossa. Clearing-koodin tulee olla ISO-standardin mukainen. Clearing-koodin yhteydessä ovat saajan pankin nimi ja osoitetiedot pakolliset. |
| 2.55... | 0..1 | | +++++Nm | | Kansainvälisissä maksuissa saajan pankin nimi on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu ja/tai maksua ei ole tulkittu sekiksi. |
| 2.55... | 0..1 | | +++++Pst-Adr | | |
| 2.55... | 0..5 | | +++++AdrLine | | Saajan pankin osoite on kansainvälisissä maksuissa pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu ja/tai maksua ei ole tulkittu sekiksi. |
| 2.55... | 1..1 | | +++++Ctry | | Saajan pankin maakoodi on pakollinen, jos Pst-Adr-elementti on käytössä. |
| 2.57 | 0..1 | X | ++Cdtr | | Saajan nimi ja osoitetiedot |
| 2.57... | 0..1 | X | +++Nm | Warenhaus Köln | Saajan nimi on pakollinen. Saajan nimi maksimipituus maksuosoituksissa ja SEPA-maksuissa 70 merkkiä. |
| 2.57... | 0..1 | | +++PstAdr | | Saajan osoitetiedot |
| 2.57... | 0..4 | | ++++AdrLine | Kirchenstrasse 3 | SEPA-maksussa ja toistuvassa maksussa osoitetieto ei ole pakollinen, mutta suositeltava. Osoiterivejä voi olla enintään 2. Maksimipituus 2 x 70 merkkiä. Kansainvälisissä maksuissa saajan osoite on pakollinen. Kansainvälisessä maksussa osoitteesta huomioidaan 70 ensimmäistä merkkiä. |
| | | | | DE-26458 Köln | |
| 2.57... | 0..1 | | ++++StrtNm | | Katuosoite on pakollinen ja käytössä vain maksuosoituksissa. Maksimipituus 70 merkkiä. |
| 2.57... | 0..1 | | ++++PstCd | | Postinumero on pakollinen ja käytössä vain maksuosoituksissa. 16 merkkiä. |
| 2.57... | 0..1 | | ++++TwnNm | | Kaupunki on pakollinen ja käytössä vain maksuosoituksissa. 35 merkkiä. |
| 2.57... | 1..1 | | ++++Ctry | DE | Saajan maakoodi on pakollinen, jos saajan osoite on annettu. Ei koske maksuosoituksia. |
| 2.57... | 0..1 | | +++Id | | Saajan tunniste |
| 2.57... | 1..1 {Or} | | ++++Orgld | | SEPA-maksuissa sallitut yrityksen tunnisteet ovat BIC, IBEI, BEI, EANGLN, USCHU, DUNS, TaxIdNb, BkPtyld, ja Prtryld. Maksuosoituksissa suositellaan annettavaksi joko saajan y-tunnus tai henkilötunnus (TaxIdNb tai ScISctyNb). |
| 2.57... | 1..1 {Or} | | ++++Prvtld | | SEPA-maksuissa sallitut yksityishenkilön tunnisteet ovat DrvrsLicNb, CstmrNb, ScISctyNb, |

| | | | | | |
|---------|------|--|--------------------|------------------------|--|
| | | | | | <p>AlnRegnNb, PsptNb, TaxIdNb, IdntyCardNb, MplyrIdNb, DtAndPlcOfBirth ja OthrId</p> <p>Henkilörekisterilaki säätelee henkilötunnuksen käyttämistä.</p> <p>Maksuosoituksissa suositellaan annettavaksi joko saajan y-tunnus tai henkilötunnus (TaxIdNb tai ScISctyNb).</p> |
| 2.58 | 0..1 | | ++CdtrAcct | DE89370400440532013000 | <p>SEPA-maksuilla ja pikasiirroilla saajan tilinumero on pakollinen ja aina IBAN-muodossa.</p> <p>Kansainvälisissä maksuissa tilinumero voi olla myös BBAN- tai Proprietary-muodossa.</p> <p>Maksuosoituksella tilinumerona käytetään vakioarvoa "FI505999999999991".</p> <p>SWIFT-sekissä ei anneta saajan tiliä.</p> <p>Jos maksu on jokin muu kuin valuuttasekki tai SWIFT-sekki, on tilinumero pakollinen ja maksu hylätään, jos tilinumero puuttuu.</p> |
| 2.59 | 0..1 | | ++UltmtCdtr | | |
| 2.59... | 0..1 | | +++Nm | | Välitetään SEPA-maksuilla. |
| 2.60 | 0..2 | | ++Instr-ForCdtrAgt | | <p>Ohjeita saajan pankille –tieto välitetään kansainvälisissä maksuissa.</p> <p>Kaksi ensimmäistä ohjetta huomioidaan.</p> |
| 2.61 | 0..1 | | +++Cd | | <p>UNIFI-standardin mukainen maksuohjekoodi.</p> <p>Toistaiseksi käytössä ovat:</p> <p>[PHOB] – Saaja noutaa konttorista. Maksetaan tunnistusta vastaan</p> <p>[CHQB] - Maksu saajalle shekillä</p> |
| 2.62 | 0..1 | | +++InstrInf | | Muita maksuohjeita ulkomaiselle pankille enintään 140 merkkiä. |
| 2.63 | 0..1 | | ++InstrForD-btrAgt | | <p>Ohjeita maksajan pankille</p> <p>SEPA-maksuissa toistaiseksi ainoa käytössä oleva ohjekoodi:</p> <p>[EIOHJ] = Ei ohjausta</p> |
| 2.64 | 0..1 | | ++Purp | | Maksun tarkoitus |
| 2.65 | 1..1 | | +++Cd | | <p>Lisätietoa SEPA-maksun tarkoituksesta maksajalta saajalle.</p> <p>Annetaan koodina.</p> <p>STDY (Study) = Opintotuki BECH (ChildBenefit) = Lapsilisä PENS (PensionPayment) = Eläke BENE (UnemploymentDisabilityBenefit)= Tuki tai etuus SSBE (SocialSecurityBenefit) = Korvaus</p> |

| | | | | |
|------|------|--|----------|--|
| | | | | <p>AGRT (Agricultural Payment) =Maataloussuoritus SALA (Salary)= Palkka TAXS (TaxPayment) = Veronpalautus</p> <p>Jos Category Purpose -kentässä (indeksi 2.12) on annettu koodi SALA ja tässä kentässä jokin viereisessä sarakkeessa mainituista koodeista, OP:n saajien tilitietoihin viedään koodia vastaava teksti. Muut Purpose-koodit välitetään sellaisenaan.</p> <p>Huom! Mikäli Category Purpose -kentässä (indeksi 2.12) ei ole annettu koodia SALA, annettu koodi välitetään sellaisenaan.</p> |
| 2.84 | 0..1 | | ++RmtInf | <p>Viesti tai viite maksun saajalle</p> <p>Sanomassa voi antaa Remittance Information -elementin, joka voi sisältää sekä Ustrd-elementin että enintään 999 kpl Strd-elementtejä.</p> <p>Jos molemmat elementit on annettu, Strd-elementit välitetään toiseen rahalaitokseen Suomessa ja Ustrd-elementti välitetään rajat ylittävillä maksuilla.</p> <p>Tällöin tulee</p> <p>1. esiintymänä antaa Ustrd-muotoinen tieto: enintään 140 merkkiä voi antaa koodisanojen avulla laskuerittelytietoja</p> <p>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</p> <p>Huom! Strd-elementissä XML-tagit lasketaan mukaan pituuteen, Ustrd:ssä vain elementin sisältö.</p> <p>Pankki ei tarkista erittelytietoja, mutta huolehtii, että pitkiä Strd-tietoja välitetään vain pankkeihin, jotka ottavat niitä vastaan. Muihin pankkeihin välitetään annettu Ustrd-tieto.</p> <p>Lisäohjeita laskuerittelyjen antamisesta saa Finanssiala ry:n valmistelemasta UNIFI-oppaasta; ks. www.finanssiala.fi.</p> <p>Laskuerittelyjä ei voi välittää SEPA pikasiirroilla.</p> <p>Laskuerittelyillä ei voi antaa sekä viite- että viestitietoa.</p> |

| | | | | | |
|-------|-------------|--|------------------------|--|---|
| 2.85 | 0..1 | | +++Ustrd | | <p>Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84.</p> <p>Kansainvälisissä maksuissa maksunaihe (enintään 140 merkkiä) annetaan tässä kentässä. Enintään 1 esiintymä.</p> <p>SWIFT:in MT103-sanomalla tieto viedään viesti-kenttään (kenttä 70). Tässä tulee huomioida, että viestikentän alkuun viedään myös EndToEndId (2.26). Lisäksi kenttään viedään CdtrRef (2.105) ja UltmtDbtr/Nm (2.19), jos ne aineistossa tulevat. Nämä tiedot vähentävät merkkimäärää, joka vapaamuotoiseen viestiin mahtuu.</p> |
| 2.86 | 0..n | | +++Strd | | Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84. |
| 2.87 | 0..1 | | ++++RfrdDoc Inf | | |
| 2.88 | 0..1 | | ++++RfrdD ocTp | | Laskulaji |
| 2.89 | 1..1 | | +++++Cd | | <p>Käytössä vain, kun summaa ei ole annettu. Käytetään vain laskuerittelyssä.</p> <p>CREN = hyvityslasku CINV tai muu koodi = lasku</p> <p>Muuten koodi (CREN, CINV) päätellään siitä, kummassa summakentässä (2.97 tai 2.98) laskun tai hyvityslaskun summa on annettu.</p> |
| 2.92 | 0..1 | | ++++RfrdD ocNb | | Laskun numero –tietoa ei välitetä kansainvälisissä maksuissa. |
| 2.93 | 0..1 | | ++++RfrdDoc RltdDt | | Laskun päiväys. |
| 2.94 | 0..n | | ++++RfrdDoc Amt.Ccy | | Laskun tai hyvityslaskun summa ja valuutta |
| 2.97 | 1..1 {Or | | ++++Rmtd Amt | | <p>Laskun summa</p> <p>Jos laskulaji on CINV tai jokin muu koodi (pl. CREN), käytetään tätä elementtiä.</p> <p>Kansainvälisissä maksuissa laskun summa viedään maksajan camt-palautteelle. Tietoa ei välitetä saajalle eikä maksajan tiliotteelle.</p> |
| 2.98 | 1..1 Or} | | ++++CdtNo teAmt | | Hyvityslaskun summa |
| 2.100 | 0..1 | | ++++CdtrRe- fInf | | Laskun tai hyvityslaskun viite |
| 2.101 | 0..1 | | ++++CdtrR efTp | | |
| 2.102 | 1..1 | | +++++Cd | | Jos kentässä 2.105 on kotimainen viite tai RF-viite, annetaan tässä kentässä arvo SCOR. |
| 2.104 | 0..1 | | +++++Issr | | Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä. Ei käytössä ERI-laskuerittelyssä, jos on käytetty RF-viitettä. |

| | | | | | |
|-------|------|--|-----------------|--------------|--|
| 2.105 | 0..1 | | ++++CdtRef | RF0212345614 | Viite, esim. suomalainen viitenumero. Viitteen käsittelemistä viitteenä ei voida kotimaisissa POPS-pikasiirroissa taata. SWIFT:in MT103-sanomalla RF-viite ja muu vitetieto viedään viesti-kenttään (kenttä 70). |
| 2.108 | 0..1 | | ++++AddtIRmtInf | | Enintään 140 merkkiä vapaamuotoista tietoa Tietoa ei välitetä kansainvälisissä maksuissa. |

3.3 SEPA-toistuvaissuoritukset

Lähetetään omana eränä ja käytössä Suomessa, Virossa, Latviassa ja Liettuaissa.

| | | | | | |
|---------|------|-----|--------------|---|---|
| 2.0 | 1..n | | PmtInf | SEPA-toistuvaissuorituksen esimerkkisisältö | Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen yhteiset tiedot sekä veloituksen tiedot. |
| 2.1 | 0..1 | | +PmtInfd | 20180102-123456-01 | Ei pakollinen, mutta suositeltava. Maksajan maksuerälle antama tunnistus, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tietoa ei välitetä saajalle. |
| 2.2 | 1..1 | | +PmtMtd | TRF | Pakollinen, sallitut arvot ovat TRF, CHK ja TRA. SEPA-maksuissa ainoa sallittu arvo on TRF. CHK arvo ohjaa käsittelemään maksut kansainvälisinä maksuina. |
| 2.3 | 0..1 | | +PmtTplnf | | Ei pakollinen |
| 2.5 | 0..1 | | ++Svclvl | | |
| 2.6 | 1..1 | | +++Cd | SEPA | |
| 2.12 | 0..1 | | ++CtgyPurp | SALA | SALA - koodia käytetään yksilöimään toistuvaissuoritustyyppiset SEPA-maksut. Ks. myös 2.64 Purpose. SALA-kooditetut maksuerät veloitetaan tililtä eräpäivänä ja hyvitetään saajalle eräpäivää seuraavana pankkipäivänä. |
| 2.13 | 1..1 | | +ReqdExctnDt | 2018-05-10 | Pakollinen eräpäivä voi olla enintään 364 kalenteripäivää tulevaisuuteen. Huom! SALA-erän eräpäivän oltava pankkipäivä, muuten erä hylätään. |
| 2.15 | 1..1 | | +Dbtr | | Pakolliset maksajan tiedot. |
| 2.15... | 0..1 | | ++Nm | Firma Oy | Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan nimen. |
| 2.15... | 0..1 | | ++PstlAdr | | |
| 2.15... | 0..5 | | +++AdrLine | | Pankki välittää pankin järjestelmästä löytyvän maksajan osoitteen. |
| 2.15... | 1..1 | | +++Ctry | FI | Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu. |
| 2.15... | 0..1 | X*) | ++Id | 12345678900 | Tätä tietoa käytetään sekä tunnistamaan asiakkaan aineisto pankissa että välittämään maksajasta tunnistetietoa saajalle. |

| | | | | | |
|-------------|-------------|--|---------------------|----------------------|---|
| | | | | | <p>Pankkiaian varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse.</p> <p>Maksatustunnus on pakollinen.</p> <p>Sen lisäksi asiakas voi SEPA-maksussa antaa yhden yrityksen tunnisteen.</p> <p>1. *)Maksatustunnus pakollinen 9-11 merkkiä pitkä sama kuin asiakkaan C2B-sopimuksessa annetaan Orgld.BkPtyld-elementissä ei välitetä saajalle</p> <p>2. Yrityksen tai yksityishenkilön tunniste valinnainen sallittua antaa joko yrityksen tai yksityishenkilön tunniste sallitut yrityksen tunnisteen (Orgld) BIC, IBEI, BEI, EANGLN, USCHU, DUNS, TaxIdNb ja Prtryld. välitetään saajan pankille</p> |
| 2.16 | 1..1 | | +DbtrAcct | | Pakollinen |
| 2.16... | 1..1 | | ++Id | | |
| 2.16... | 1..1 | | +++IBAN | FI2550001520322972 | SEPA-maksuissa tilinumero annetaan aina IBAN-muodossa. |
| 2.16... | 0..1 | | ++Ccy | EUR | |
| 2.17 | 1..1 | | +DbtrAgt | | Pakolliset maksajan pankin tiedot. |
| 2.17... | 1..1 | | ++ FinInstnld | | |
| 2.17... | 0..1 | | +++BIC | OKOYFIHH | SEPA-maksussa pakollinen. |
| 2.19 | 0..1 | | +UltmtDbtr | | Ei pakollinen alkuperäinen maksaja. Tässä kentässä annettuna välitetty sekä maksajan että saajan tiliotteelle. |
| 2.19... | 0..1 | | ++Nm | | |
| 2.20 | 0..1 | | +ChrgBr | SLEV | <p>Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä kentästä.</p> <p>SEPA-toistuvaissuorituksen kulukoodi on SLEV.</p> <p>SEPA-toistuvaissuorituksessa kulukoodin arvot SHAR ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SLEV.</p> |
| 2.23 | 1..n | | +CdtTrfTxInf | Saajan tiedot | Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla |
| 2.24 | 1..1 | | ++PmtId | | Pakolliset maksun tunnistetiedot. |
| 2.25 | 0..1 | | +++InstrId | | Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle. |
| 2.26 | 1..1 | | +++EndToEndId | 9834454645554699 | Pakollinen EndToEndId-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste, joka välitetään saajalle aina ja maksajalle vain yksittäin ve- loitetuista maksuista. |

| | | | | | |
|---------|-------------|---|-------------------------------------|--------------------|--|
| | | | | | Mikäli tietoa ei ole annettu, annetaan arvoksi NOTPROVIDED. |
| 2.27 | 0..1 | | ++PmtTplnf | | Maksun ohjaustietoja pankille |
| 2.29 | 0..1 | | +++SvcLvl | | Service Level eli Palvelutaso, ei käytössä. Tieto annetaan Pmtlnf-tasolla eli elementissä 2.6. |
| 2.36 | 0..1 | | +++CtgyPurp | | |
| 2.37 | 1..1 | | ++Amt | | Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot. |
| 2.38 | 1..1 | | +++InstdAmt | 2000,00 | Maksettava rahamäärä. Annetun summan tulee olla 0,01 €-999999999,99 €. |
| 2.38... | | | +++InstdAmt attribuutti 'Ccy' | EUR | Maksun valuutta |
| 2.46 | 0..1 | | ++ChrgBr | | Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. SEPA-toistuvaissuorituksessa kulukoodi on SLEV. SEPA-toistuvaissuorituksessa kulukoodin arvot SHAR ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SLEV. |
| 2.55 | 0..1 | | ++CdtrAgt | | |
| 2.55... | 1..1 | | +++FinInst- nld | | |
| 2.55... | 1..1 | | ++++BIC | OKOYFIHH | Saajan pankin BIC-koodi ei ole SEPA-maksuissa pakollinen tieto. Jos se on annettu, sitä hyödynnetään ainostaan poikkeustilanteissa täydentävänä tietona. |
| 2.57 | 0..1 | X | ++Cdtr | | Saajan nimi ja osoitetiedot |
| 2.57... | 0..1 | X | +++Nm | Pekka Palkansaaja | Saajan nimi |
| 2.57... | 0..1 | | +++PstlAdr | | Saajan osoitetiedot |
| 2.57... | 0..4 | | ++++AdrLine | Kotikatu 1 | SEPA-maksussa ja toistuvassa maksussa osoitetieto ei ole pakollinen, mutta suositeltava. Osoiterivejä voi olla enintään 2. |
| | | | | 00100 Helsinki | |
| 2.57... | 1..1 | | ++++Ctry | FI | Saajan maakoodi on pakollinen, jos saajan osoite on annettu. |
| 2.57... | 0..1 | | +++ld | | Saajan tunnistetieto |
| 2.57... | 1..1 {Or | | ++++Orgld | | SEPA-maksuissa sallitut yrityksen tunnistetiedot ovat BIC, IBEI, BEI, EANGLN, USCHU, DUNS, TaxldNb, BkPtyld, ja Prtryld. |
| 2.57... | 1..1 Or} | | ++++Prvtld | | SEPA-maksuissa sallitut yksityishenkilön tunnistetiedot ovat DrvrsLicNb, CstmrNb, ScIscyNb, AInRegnNb, PsptNb, TaxldNb, IdntyCardNb, MplyrldNb, DtAndPlcOfBirth ja Othrlld |
| 2.58 | 0..1 | | ++CdtrAcct | FI5158410220025201 | SEPA-maksuilla saajan tilinumero on aina IBAN-muodossa. |
| 2.59 | 0..1 | | ++UltmtCdtr | | |
| 2.59... | 0..1 | | +++Nm | | |
| 2.63 | 0..1 | | ++InstrForD- btrAgt | | Ohjeita maksajan pankille SEPA-maksuissa toistaiseksi ainoa käytössä oleva ohjekoodi: [EIOHJ] = Ei ohjausta |

| | | | | | |
|----------|------|--|----------------|------|---|
| 2.64 | 0..1 | | ++Purp | | Maksun tarkoitus |
| 2.65 | 1..1 | | +++Cd | SALA | <p>Lisätietoa SEPA-maksun tarkoituksesta maksajalta saajalle.</p> <p>Annetaan koodina.</p> <p>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</p> <p>Jos Category Purpose -kentässä (indeksi 2.12) on annettu koodi SALA ja tässä kentässä jokin viereisessä sarakkeessa mainituista koodista, OP:n saajien tilietoihin vietään koodia vastaava teksti. Muut Purpose-koodit välitetään sellaisenaan.</p> <p>Huom! Mikäli Category Purpose -kentässä (indeksi 2.12) ei ole annettu koodia SALA, annettu koodi välitetään sellaisenaan.</p> |
| 2.84 | 0..1 | | ++RmtInf | | Viesti tai viite maksun saajalle |
| 2.85 | 0..1 | | +++Ustrd | | Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84. |
| 2.86 | 0..n | | +++Strd | | Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84. |
| 2.100 | 0..1 | | ++++CdtrRefInf | | Laskun viite |
| 2.101 | 0..1 | | +++++CdtrRefTp | | |
| 2.102 | 1..1 | | +++++Cd | | Jos kentässä 2.105 on kotimainen viite tai RF-viite, annetaan tässä kentässä arvo SCOR. |
| 2.102... | 0..1 | | +++++Issr | | Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä. |
| 2.105 | 0..1 | | +++++CdtrRef | | Viite, esim. suomalainen viitenumero |

3.4 Ajantasainen C2B SEPA pikasiirto

Ajantasainen C2B SEPA pikasiirtosanoma on kansainvälinen ISO 20022-standardin mukainen XML-maksusanomamuoto. Pankkiin lähetettävän aineiston schema on pain.001.001.02.xsd, pankista välittömästi vastauksena muodostuvan palauteaineiston schema on pain.002.001.02.xsd.

Ajantasainen C2B SEPA pikasiirto toimii uploadFile –operaatiolla:

WS-kanavaan ladataan pyyntö ApplicationRequest.Content –elementissä

ApplicationRequest.FileType on "pain.001.001.02 TP4 PS01"

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

| Indeksi | Lkm | Pakollinen* (=X) | Elementti | Esimerkkisisältö | Selite |
|------------|-------------|---------------------|---------------|-------------------------------|---|
| 1.0 | 1..1 | | GrpHdr | | Jokaisessa sanomassa oltava yksi tällainen elementti, joka sisältää sanoman yhteiset tiedot. |
| 1.1 | 1..1 | | +MsgId | 20180901-0000001 | Maksajan sanomalle antama yksilöllinen tunniste, jonka on oltava uniikki vähintään kolmen kuukauden ajan. Pankki tarkistaa tunnisteen tupla-aineiston varalta. |
| 1.2 | 1..1 | | +CreDtTm | 2018-05-12T07:51:39.019+03:00 | Pakollinen, maksajan sanomaan antama sanoman luontitieteen aikaleima. |
| 1.5 | 1..1 | | +NbOfTxs | 1 | Pakollinen, maksajan sanomaan antama maksutapahtumien eli sanoman sisältämien CdtTrfTxInf-tapahtumien lukumäärä. Pankki ei tarkista annettua tietoa. |
| 1.6 | 0..1 | | +CtrlSum | 10000 | Ei pakollinen. Sanoman sisältämien CdtTrfTxInf-tapahtumien rahamäärien (InstdAmt tai EqvtAmt) aritmeettinen summa; valuutoilla ei ole vaikutusta summaan. Pankki ei tarkista annettua tietoa. |
| 1.7 | 1..1 | | +Grpg | MIXD | Pakollinen, sallitut arvot ovat: GRPD, SNGL ja MIXD. MIXD – sanomassa on yksi tai useampi PmtInf-elementti ja jokaisen alla yksi tai useampi CdtTrfTxInf-elementti; Aineisto käsitellään aina kuin arvo olisi MIXD. |
| 1.8 | 1..1 | | +InitgPty | | |
| 1.8... | 0..1 | | ++Nm | Firma Oy | Sanoman tekijän (aineiston hoitajan) nimi |
| 1.8... | 0..1 | | ++PstlAdr | | Sanoman tekijän osoite |
| 1.8... | 0..1 | | +++AdrLine | Teollisuuskatu 1 | Katuosoite |
| 1.8... | 0..1 | | +++AdrLine | 00550 Helsinki | Postiosoite |
| 1.8... | 0..1 | | +++Ctry | FI | Pakollinen tieto, mikäli AdrLine on annettu. Maakoodi ISO3166, Alpha-2 mukaisesti. |
| 2.0 | 1..n | | PmtInf | | Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen |

| | | | | | yhteiset tiedot sekä veloituksen tiedot. |
|---------|-------------|--|--------------|--------------------|--|
| 2.1 | 0..1 | | +PmtInflD | 20180501-123456-01 | Ei pakollinen, mutta suositeltava. Maksajan maksuerälle antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tietoa ei välitetä saajalle. |
| 2.2 | 1..1 | | +PmtMtd | TRF | Pikasiirroissa ainoa sallittu arvo on TRF. |
| 2.3 | 0..1 | | +PmtTplnf | | Ei pakollinen |
| 2.4 | 0..1 | | ++InstrPrty | | Maksun kiireellisyyden sallitut koodit ovat: NORM – käsitellään maksajan pankissa normaalina maksumääräyksenä. SEPA-maksuissa tämä on ainoa sallittu kiireellisyyskoodi. HIGH – käsitellään maksajan pankissa pikamääräyksenä. Ei velvoita saajan pankkia käsittelemään pikamääräyksenä. HIGH ei ole sallittu SEPA-maksuissa. |
| 2.5 | 0..1 | | ++SvcLvl | | Palvelutaso. |
| 2.6 | 1..1 {Or | | +++Cd | | Palvelutason koodi. Sallittu arvo on SEPA. |
| 2.7 | 1..1 Or} | | +++Prtry | URGP | Pikasiirroissa tässä elementissä sallittu arvo on URG. Toinen vaihtoehto on käyttää pikasiirroissa Local Instrument -elementissä 2.10 koodia INST. Maksu käsitellään koodista huolimatta ainoastaan SEPA pikasiirtona. |
| 2.9 | 0..1 | | ++LclInstrm | | |
| 2.10 | 1..1 | | +++Cd | INST | Maksu käsitellään SEPA pikasiirtona. Toinen vaihtoehto on käyttää Service Level -koodia URG elementissä 2.7. |
| 2.13 | 1..1 | | +ReqdExctnDt | 2018-05-12 | Pikasiirroissa pakollinen eräpäivä on kuluva pankkipäivä. Jos eräpäivä ei ole kuluva päivä, sanoma hylätään. |
| 2.15 | 1..1 | | +Dbtr | | Pakolliset maksajan tiedot. |
| 2.15... | 0..1 | | ++Nm | Firma Oy | Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan nimen. |
| 2.15... | 0..1 | | ++PstlAdr | | |
| 2.15... | 0..5 | | +++AdrLine | | Pankki välittää pankin järjestelmästä löytyvän maksajan osoitteen. |
| 2.15... | 1..1 | | +++Ctry | | Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu. |
| 2.15... | 0..1 | | ++Id | | Tätä tietoa käytetään sekä tunnistamaan asiakkaan aineisto pankissa että välittämään maksajasta tunnistetietoa saajalle. |

| | | | | | |
|---------|-------------|---|---------------------|-----------|--|
| | | | | | <p>Pankkia varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse.</p> <p>Maksatustunnus on pakollinen.</p> <p>Sen lisäksi asiakas voi SEPA-maksussa antaa yhden yrityksen tunnisteen.</p> |
| 2.15... | 1..1 {Or | | +++Orgld | | Valinnainen yrityksen tunniste - sallittua antaa joko yrityksen tai yksityishenkilön tunniste |
| 2.15... | 0..1 | | ++++BIC | | Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille |
| 2.15... | 0..1 | | ++++IBEL | | Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille |
| 2.15... | 0..1 | | ++++BEI | | Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille |
| 2.15... | 0..1 | | ++++EANGL N | | Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille |
| 2.15... | 0..1 | | ++++USCHU | | Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille |
| 2.15... | 0..1 | | ++++DUNS | | Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille |
| 2.15... | 0..1 | X | ++++BkPtyld | 058858851 | <p>Pankkia varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston C2B-palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse.</p> <p>Maksatustunnus (9-11 mrk) on pakollinen eikä sitä välitetä saajalle.</p> |
| 2.15... | 0..1 | | ++++TaxldNb | | Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille |
| 2.15... | 0..1 | | ++++Prtryld | | Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille |
| 2.15... | 1..1 | | +++++Id | | |
| 2.15... | 0..1 | | +++++Issr | | |
| 2.15... | 1..1 Or} | | +++++Prvtld | | SEPA-maksuissa sallitut yksityishenkilön tunnisteen ovat DrvrsLicNb, CstmrNb, ScIScyNb, AlnRegnNb, PsptNb, TaxldNb, IdntyCardNb, MplyrldNb, DtAnd-PlcOfBirth ja Othrlid. |
| 2.15... | 1..1 {Or | | +++++DrvrsL icNb | | |
| 2.15... | 1..1 Or | | +++++Cstmr Nb | | |
| 2.15... | 1..1 Or | | +++++ScISc yNb | | |
| 2.15... | 1..1 Or | | +++++AlnReg nNb | | |

| | | | | | |
|---------|--------------|--|---------------------|-----------------------------|---|
| 2.15... | 1..1 Or | | ++++PsptNb | | |
| 2.15... | 1..1 Or | | ++++TaxldNb | | |
| 2.15... | 1..1 Or | | ++++ldnty-CardNb | | |
| 2.15... | 1..1 Or | | ++++Mply-rldNb | | |
| 2.15... | 1..1 Or | | ++++DtAndPlcOfBirth | | |
| 2.15... | 1..1 | | +++++BirthDt | | |
| 2.15... | 0..1 | | +++++PrvcOfBirth | | |
| 2.15... | 1..1 | | +++++City-OfBirth | | |
| 2.15... | 1..1 | | +++++CtryOfBirth | | |
| 2.15... | 1..1 Or}} | | +++++Othrld | | |
| 2.15... | 1..1 | | +++++ld | | |
| 2.15... | 1..1 | | +++++ldTp | | |
| 2.16 | 1..1 | | +DbtrAcct | | Pakollinen |
| 2.16.. | 1..1 | | +ld | | |
| 2.16... | 1..1 {Or | | +++IBAN | FI2550001520322972 | OP:ssä oleva veloitustili tulee aina olla IBAN-muodossa. |
| 2.16.. | 0..1 | | ++Ccy | EUR | Veloitustilin valuutta |
| 2.17 | 1..1 | | +DbtrAgt | | Pakolliset maksajan pankin tiedot. |
| 2.17... | 1..1 | | ++ FinInstnld | | |
| 2.17... | 0..1 | | +++BIC | OKOYFIHH | Maksajan pankin BIC-koodi. |
| 2.19 | 0..1 | | +UltmtDbtr | | Alkuperäinen maksaja. Tiedot voi antaa myös C-tasolla kentässä 2.48. Mikäli tieto on sekä kentässä 2.19 että kentässä 2.48, huomioidaan kentässä 2.48 oleva tieto. |
| 2.19.. | 0..1 | | ++Nm | | Alkuperäisen maksajan nimi |
| 2.20 | 0..1 | | +ChrgBr | SLEV | Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä kentästä. Pikasiirroissa kulukoodin arvon pitää olla SLEV. Kulukoodin arvot SHAR ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SLEV. |
| 2.23 | 1..n | | +CdtTrfTxlnf | Maksun hyvityspankin tiedot | Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla (pikasiirroissa on vain yksi maksu/sanoma) |
| 2.24 | 1..1 | | ++Pmtld | | Pakolliset maksun tunnistetiedot. |
| 2.25 | 0..1 | | +++Instrld | | Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle. |

| | | | | | |
|---------|-------------|--|-------------------------------------|------------------|---|
| 2.26 | 1..1 | | +++EndToEndId | 9834454645554699 | Pakollinen EndToEndId-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste. Mikäli tietoa ei ole annettu, annetaan arvoksi NOTPROVIDED. |
| 2.27 | 0..1 | | ++PmtTplnf | | Maksun ohjaustietoja pankille |
| 2.28 | 0..1 | | +++InstrPrty | | Maksun kiireellisyyden sallitut koodit ovat: NORM – käsitellään maksajan pankissa normaalina maksumääräyksenä. SEPA-maksuissa tämä on ainoa sallittu kiireellisyyskoodi. HIGH – käsitellään maksajan pankissa pikamääräyksenä. Ei velvoita saajan pankkia käsittelemään pikamääräyksenä. HIGH ei ole sallittu SEPA-maksuissa. Ensisijaisesti tieto otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi elementissä 2.4 mahdollisesti oleva tieto. |
| 2.29 | 0..1 | | +++SvcLvl | | Palvelutaso. |
| 2.30 | 1..1 {Or | | ++++Cd | | Palvelutason koodi. Sallittu arvo on SEPA. |
| 2.31 | 1..1 Or} | | ++++Prtry | URGP | Maksu käsitellään SEPA pikasiirtona. Toinen vaihtoehto on käyttää Local Instrument -elementissä 2.34 koodia INST. Maksu käsitellään koodista huolimatta ainoastaan SEPA pikasiirtona. |
| 2.33 | 0..1 | | +++LclInstrm | | |
| 2.34 | 1..1 | | ++++Cd | INST | Maksu käsitellään SEPA pikasiirtona. Toinen vaihtoehto on käyttää Service Level Proprietary -koodia URGP elementissä 2.31. |
| 2.37 | 1..1 | | ++Amt | | Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot. |
| 2.38 | 1..1 | | +++InstdAmt | 150 | Maksettava rahamäärä |
| 2.38... | 1..1 | | +++InstdAmt attribuutti 'Ccy' | EUR | Maksun valuutta |
| 2.46 | 0..1 | | ++ChrgBr | SLEV | Kulukoodi katsotaan ensisijaisesti tapahtumatasolta. Pikasiirroissa kulukoodin arvon pitää olla SLEV. |
| 2.48 | 0..1 | | ++UltmtDbtr | | Alkuperäinen maksaja. Tiedot voi antaa myös Payment Information-tasolla kentässä 2.19. Mikäli tieto on sekä kentässä 2.19 että kentässä 2.48, huomioidaan kentässä 2.48 oleva tieto. Tässä kentässä annettuna ei välity maksajan eikä saajan tiliotteelle. |

| | | | | | |
|---------|-------------|---|---------------------|-------------------|---|
| 2.48.. | 0..1 | | +++Nm | | Alkuperäisen maksajan nimi. |
| 2.55 | 0..1 | | ++CdtrAgt | | |
| 2.55... | 1..1 | | +++FinInst- nId | | |
| 2.55... | 1..1 | | ++++BIC | NDEAFIHH | Saajan pankin BIC-koodi |
| 2.57 | 0..1 | X | ++Cdtr | | Saajan nimi ja osoitetiedot |
| 2.57... | 0..1 | X | +++Nm | Yritys Oy | Saajan nimi on pakollinen |
| 2.57... | 0..1 | | +++PstlAdr | | Saajan osoitetiedot |
| 2.57... | 0..4 | | ++++AdrLine | Mannerheimintie 1 | Pikasiirrossa osoitetieto ei ole pakollinen, mutta suositeltava. Osoiterivejä voi olla enintään 2. |
| | | | ++++AdrLine | FI-00100 Helsinki | |
| 2.57... | 1..1 | | ++++Ctry | FI | Saajan maakoodi on pakollinen, jos saajan osoite on annettu. |
| 2.57... | 0..1 | | +++Id | | Saajan tunniste |
| 2.57... | 1..1 {Or | | ++++Orgld | | Sallitut yrityksen tunnistukset ovat BIC, IBEI, BEI, EANGLN, USCHU, DUNS, TaxIdNb, BkPtyld, ja Prtryld. |
| 2.57... | 0..1 | | ++++BIC | | Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille |
| 2.57... | 0..1 | | ++++IBEI | | Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille |
| 2.57... | 0..1 | | ++++BEI | | Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille |
| 2.57... | 0..1 | | ++++EANGL N | | Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille |
| 2.57... | 0..1 | | ++++USCHU | | Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille |
| 2.57... | 0..1 | | ++++DUNS | | Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille |
| 2.57... | 0..1 | | ++++BkPtyld | | Pankkiaian varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston C2B-palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. |
| 2.57... | 0..1 | | ++++TaxIdNb | | Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille |
| 2.57... | 0..1 | | ++++Prtryld | | Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille |
| 2.57... | 1..1 | | +++++Id | | |
| 2.57... | 0..1 | | +++++Issr | | |
| 2.57... | 1..1 Or} | | +++++Prvtld | | SEPA-maksuissa sallitut yksityishenkilön tunnistukset ovat DrvrsLicNb, CstmrNb, ScIscTyNb, AInRegnNb, PsptNb, TaxIdNb, IdntyCardNb, MplyrldNb, DtAnd-PlcOfBirth ja Othrlid. |
| 2.57... | 1..1 {Or | | +++++DrvrsL icNb | | |
| 2.57... | 1..1 Or | | +++++Cstmr Nb | | |
| 2.57... | 1..1 Or | | +++++ScIsc TyNb | | |

| | | | | | |
|---------|--------------|---|--------------------------|--------------------|---|
| 2.57... | 1..1 Or | | +++++AlnReg nNb | | |
| 2.57... | 1..1 Or | | +++++PsptN b | | |
| 2.57... | 1..1 Or | | +++++Ta- xldNb | | |
| 2.57... | 1..1 Or | | +++++ldnty- CardNb | | |
| 2.57... | 1..1 Or | | +++++Mply- rldNb | | |
| 2.57... | 1..1 Or | | +++++DtAnd PicOfBirth | | |
| 2.57... | 1..1 | | +++++Birth Dt | | |
| 2.57... | 0..1 | | +++++Prvc OfBirth | | |
| 2.57... | 1..1 | | +++++City- OfBirth | | |
| 2.57... | 1..1 | | +++++CtryO fBirth | | |
| 2.57... | 1..1 Or}} | | +++++Othrld | | |
| 2.57... | 1..1 | | +++++ld | | |
| 2.57... | 1..1 | | +++++ldTp | | |
| 2.58 | 0..1 | X | ++CdtrAcct | | Pikasiirrossa tilinumero on pakol- linen. |
| 2.58... | 1..1 | | +++ld | | |
| 2.58... | 1..1 {Or | | ++++IBAN | FI2112345600000785 | Pikasiirrossa saajan tilinumero on aina IBAN-muodossa. |
| 2.59 | 0..1 | | ++UltmtCdtr | | Lopullinen saaja. Tieto välitetään pikasiirrolla. |
| 2.59... | 0..1 | | +++Nm | | Lopullisen saajan nimi |
| 2.84 | 0..1 | | ++RmtInf | | Viesti tai viite maksun saajalle |
| 2.85 | 0..1 | | +++Ustrd | | Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle |
| 2.86 | 0..n | | +++Strd | | Rakenteinen viesti maksun saa- jalle, ks. 2.84. |
| 2.100 | 0..1 | | ++++CdtrRe- fInf | | Laskun tai hyvityslaskun viite |
| 2.101 | 0..1 | | +++++CdtrRe fTp | | |
| 2.102 | 1..1 | | +++++Cd | SCOR | Jos kentässä 2.105 on kotimai- nen viite tai RF-viite, annetaan tässä kentässä arvo SCOR. |
| 2.104 | 0..1 | | +++++lssr | | Kertoo, minkä standardin mukai- nen viitenumero on käytössä. |
| 2.105 | 0..1 | | +++++CdtrRe f | RF0212345614 | Viite, esim. suomalainen viitenu- mero |

3.5 Kansainvälinen maksu – maksumääräys

Asiakkaan käyttämän ohjelmiston on tuettava uusia kansainvälisiin maksuihin käyttöönotettuja koodeja.

| | | | | | |
|---------|------|-----|---------------|--------------------|--|
| 2.0 | 1..n | | PmtInf | | Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen yhteiset tiedot sekä veloituksen tiedot. |
| 2.1 | 0..1 | | +PmtInflId | 20180102-123456-01 | Ei pakollinen, mutta suositeltava. Maksajan maksuerälle antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tietoa ei välitetä saajalle. |
| 2.2 | 1..1 | | +PmtMtd | TRF | Pakollinen, sallitut arvot ovat TRF, CHK ja TRA. CHK arvo ohjaa käsittelemään maksut sekkeinä. Ensisijaisesti sekkitieto katsotaan elementistä 2.47. Mikäli elementti 2.47 on tyhjä ja tässä elementissä on arvo CHK, viedään tapahtumatasolle elementtiin 2.47 arvo BCHQ. |
| 2.3 | 0..1 | | +PmtTplnf | | |
| 2.4 | 0..1 | | ++InstrPrty | NORM | Ei pakollinen. Maksun kiireellisyyden sallitut koodit ovat: NORM – käsitellään maksajan pankissa normaalinä maksumääräyksenä. HIGH – käsitellään maksajan pankissa kansainvälisenä pikamääräyksenä. Ei velvoita saajan pankkia käsittelemään pikamääräyksenä. Ensisijaisesti tieto haetaan elementistä 2.28. Mikäli se on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi tässä elementissä mahdollisesti oleva tieto. |
| 2.5 | 0..1 | | ++SvcLvl | | SvcLvl-Cd ja CtgyPurp-Cd tiedot voi antaa tapahtumakohtaisesti CdtTrfTxInf-tasolla. |
| 2.6 | 1..1 | | +++Cd | NURG | |
| 2.12 | 0..1 | | ++CtgyPurp | | |
| | 1..1 | | +++Cd | SUPP | |
| 2.13 | 1..1 | | +ReqdExc-tnDt | 2018-05-10 | Pakollinen eräpäivä voi olla enintään 364 kalenteripäivää tulevaisuuteen. |
| 2.15 | 1..1 | | +Dbtr | | Pakolliset maksajan tiedot. |
| 2.15... | 0..1 | | ++Nm | Firma Oy | Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan nimen. |
| 2.15... | 0..1 | | ++PstlAdr | | |
| 2.15... | 0..5 | | +++AdrLine | | Pankki välittää pankin järjestelmästä löytyvän maksajan osoitteen. |
| 2.15... | 1..1 | | +++Ctry | FI | Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu. |
| 2.15... | 0..1 | X*) | ++Id | 12345678900 | Tätä tietoa käytetään sekä tunnistamaan asiakkaan aineisto pankissa että välittämään maksajasta tunnistetietoa saajalle. Pankkia varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus on pakollinen. |

| | | | | | |
|-------------|-------------|--|---------------------|------------------------------------|---|
| 2.16 | 1..1 | | +DbtrAcct | | Pakollinen |
| 2.16... | 1..1 | | ++Id | | |
| 2.16... | 1..1 {Or | | +++IBAN | FI2550001520322972 | OP:ssä oleva veloitustili tulee antaa IBAN-muodossa. Myös silloin kun veloitustili on OP:n Virossa, Latviassa tai Liettuassa oleva tili. |
| 2.16... | 1..1 Or | | +++BBAN | | Kun veloitustili ei ole OP:ssä oleva tili, se voi olla BBAN-muodossa (numeroita, kirjaimia). |
| 2.16... | 1..1 Or} | | +++PrtryAcct | | Kun veloitustili ei ole OP:ssä oleva tili, se voi olla Proprietary-muodossa (numeroita, kirjaimia ja välimerkkejä). |
| 2.16... | 0..1 | | ++Ccy | | |
| 2.17 | 1..1 | | +DbtrAgt | | Pakolliset maksajan pankin tiedot. |
| 2.17... | 1..1 | | ++ FinInstnld | | |
| 2.17... | 0..1 | | +++BIC | OKOYFIHH | |
| 2.19 | 0..1 | | +UltmtDbtr | | Ei pakollinen alkuperäinen maksaja. Tässä kentässä annettuna välittyy sekä maksajan että saajan tiliotteelle. |
| 2.19... | 0..1 | | ++Nm | | Alkuperäisen maksajan nimi viedään SWIFT:in MT103-sanomalla viestikenttään (kenttä 70) etuliitteellä "B/O" ("By order of"). |
| 2.20 | 0..1 | | +ChrgBr | | Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä kentästä. Kansainvälisessä maksussa kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR. ETA-maahan kulukoodin on oltava SHAR. |
| 2.23 | 1..n | | +CdtTrfTxInf | Maksun hyvityspuolen tiedot | Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla |
| 2.24 | 1..1 | | ++Pmtld | | Pakolliset maksun tunnistetiedot. |
| 2.25 | 0..1 | | +++Instrld | | Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle. |
| 2.26 | 1..1 | | +++EndToEndld | 9834454645554699 | Pakollinen EndToEndld-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste, joka välitetään saajalle aina ja maksajalle vain yksittäin veloitetuista maksuista. Ulkomaiselta tililtä maksettaessa annetaan toimeksiantajan viite tässä elementissä. Mikäli tietoa ei haluta käyttää, kenttään pitää antaa NOTPROVIDED. SWIFT:in MT103-sanomalla EndToEndld viedään viestikenttään (kenttä 70) riville 1 etuliitteellä "/ROC/" ("Ordering Customer Reference"). |
| 2.27 | 0..1 | | ++PmtPlnfr | | Maksun ohjaustietoja pankille |
| 2.28 | 0..1 | | +++InstrPrty | NORM | Ei pakollinen. NORM – käsitellään maksajan pankissa normaalinä maksumääräyksenä. |

| | | | | | |
|---------|-------------|--|-------------------------------------|----------|--|
| | | | | | Ensisijaisesti tieto otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi elementissä 2.4 mahdollisesti oleva tieto. |
| 2.29 | 0..1 | | +++SvcLvl | | Service Level eli Palvelutaso, ei käytössä. Tieto annetaan PmtInf-tasolla eli elementissä 2.6. |
| 2.36 | 0..1 | | +++CtgyPurp | | |
| 2.37 | 1..1 | | ++Amt | | Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot. |
| 2.38 | 1..1 {Or | | +++InstdAmt | 250.90 | Maksettava rahamäärä |
| 2.38... | | | +++InstdAmt attribuutti 'Ccy' | USD | Maksun valuutta |
| 2.39 | 1..1 Or} | | +++EqvtAmt | | Vasta-arvomaksun rahamäärän tiedot |
| 2.40 | 1..1 | | ++++Amt | 1000.00 | Veloitettava määrä veloitustilin valuutassa (EUR) |
| 2.40.. | | | ++++Amt attribuutti 'Ccy' | EUR | Veloitettava valuutta, aina EUR. |
| 2.41 | 1..1 | | ++++CcyOfTrf | | Maksvaluutta, eri kuin veloitustilin valuutta |
| 2.42 | 0..1 | | ++XchgRateInf | | Valuuttakurssitiedot |
| 2.45 | 0..1 | | +++CtrctId | | Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain kansainvälisissä maksuissa. |
| 2.46 | 0..1 | | ++ChrgBr | SHAR | Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Kansainvälisessä maksussa kulukoodin arvot SLEV ja TYHÄ muutetaan arvoksi SHAR. ETA-maahan kulukoodin on oltava SHAR. |
| 2.55 | 0..1 | | ++CdtrAgt | | |
| 2.55... | 1..1 | | +++FinInstnId | | |
| 2.55... | 1..1 {Or | | ++++BIC | IRVTUS3N | Saajan pankin BIC-koodi on SEPA-maksuissa pakollinen. |
| 2.55... | 1..1 Or} | | ++++CmbndId | | |
| 2.55... | 0..1 | | +++++ClrSysMmbld | | Clearing-koodi |
| 2.55... | 1..1 | | +++++Id | | Saajan pankin clearing-koodi voidaan antaa kansainvälisessä maksussa, jos BIC ei ole tiedossa. Clearing-koodin tulee olla ISO-standardin mukainen. Clearing-koodin yhteydessä ovat saajan pankin nimi ja osoitetiedot pakolliset. |
| 2.55... | 0..1 | | +++++Nm | | Kansainvälisessä maksumääräyksessä saajan pankin nimi on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu. |
| 2.55... | 0..1 | | +++++PstlAdr | | |
| 2.55... | 0..5 | | +++++AdrLine | | Saajan pankin osoite on kansainvälisessä maksumääräyksessä pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu. |

| | | | | | |
|---------|------|---|--------------------|--------------|---|
| 2.55... | 1..1 | | +++++Ctry | | Saajan pankin maakoodi on pakollinen, jos Pst-Adr-elementti on käytössä. |
| 2.57 | 0..1 | X | ++Cdtr | | Saajan nimi ja osoitetiedot |
| 2.57... | 0..1 | X | +++Nm | Ewing Oil | Saajan nimi on pakollinen |
| 2.57... | 0..1 | | +++PstAdr | | Saajan osoitetiedot |
| 2.57... | 0..4 | | ++++AdrLine | 5th Avenue | Kansainvälisissä maksuissa saajan osoite on pakollinen. Osoitteen kahdelta ensimmäiseltä riviltä huomioidaan yhteensä 70 merkkiä. |
| | | | | Dallas | |
| | | | | TEXAS 1234 | |
| | | | | USA | |
| 2.57... | 1..1 | | ++++Ctry | US | Saajan maakoodi on pakollinen. |
| 2.57... | 0..1 | | +++ld | | Saajan tunnistus |
| 2.57... | 1..1 | | ++++Orgld | | |
| 2.57... | 1..1 | | ++++Prvtld | | |
| 2.58 | 0..1 | | ++CdtrAcct | 9876543210 | Kansainvälisissä maksuissa tilinumero voi olla myös BBAN- tai Proprietary-muodossa. Jos maksu on jokin muu kuin SWIFT-sekki, on tilinumero pakollinen ja maksu hylätään, jos tilinumero puuttuu. |
| 2.60 | 0..2 | | ++Instr-ForCdtrAgt | | Ohjeita saajan pankille –tieto välitetään kansainvälisissä maksuissa. Kaksi ensimmäistä ohjetta huomioidaan. |
| 2.61 | 0..1 | | +++Cd | | UNIFI-standardin mukainen maksuohjekoodi. Toistaiseksi käytössä ovat: [PHOB] – Saaja noutaa konttorista. Maksetaan tunnistusta vastaan [CHQB] – Maksu saajalle shekillä |
| 2.62 | 0..1 | | +++InstrInf | | Muita maksuohjeita ulkomaiselle pankille enintään 140 merkkiä. |
| 2.63 | 0..1 | | ++InstrForDbtrAgt | | Ohjeita maksajan pankille Käytössä vain erillisen sopimuksen vaativissa erikoismaksutavoissa. |
| 2.64 | 0..1 | | ++Purp | | Maksun tarkoitus |
| 2.65 | 1..1 | | +++Cd | | |
| 2.84 | 0..1 | | ++RmtInf | | Viesti tai viite maksun saajalle |
| 2.85 | 0..1 | | +++Ustrd | Invoice 5656 | Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84. Kansainvälisissä maksuissa maksunaihe (enintään 140 merkkiä) annetaan tässä kentässä. Enintään 1 esiintymä. SWIFT:in MT103-sanomalla tieto viedään viestikenttään (kenttä 70). Tässä tulee huomioida, että viestikentän alkuun viedään myös EndToEndId (2.26). Lisäksi kenttään viedään CdtrRef (2.105) ja UltmtDbtr/Nm (2.19), jos ne |

| | | | | | |
|-------|------|--|-----------------------|--|---|
| | | | | | aineistossa tulevat. Nämä tiedot vähentävät merkkimäärää, joka vapaamuotoiseen viestiin mahtuu. |
| 2.86 | 0..n | | +++Strd | | Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84. |
| 2.87 | 0..1 | | ++++RfrdDoc Inf | | |
| 2.88 | 0..1 | | ++++RfrdD ocTp | | Laskulaji |
| 2.93 | 0..1 | | ++++RfrdDoc RltdDt | | Laskun päiväys |
| 2.100 | 0..1 | | ++++CdtrRe- fInf | | Laskun tai hyvityslaskun viite |
| 2.101 | 0..1 | | ++++CdtrR efTp | | |
| 2.102 | 1..1 | | +++++Cd | | |
| 2.105 | 0..1 | | +++++CdtrR ef | | SWIFT:in MT103-sanomalla RF-viite ja muu viitetieto viedään viesti-kenttään (kenttä 70). |

3.6 Kansainvälinen maksu – SWIFT-sekki

| | | | | | |
|------|------|--|---------------|-----------------------------|---|
| 2.2 | 1..1 | | +PmtMtd | CHK | CHK = Swift-sekki |
| 2.23 | 1..n | | +CdtTrfTxInf | Maksun hyvityspuolen tiedot | Vähintään yksi tällainen elementti on oltava. Katso myös 1.7 Grpg. |
| 2.24 | 1..1 | | ++PmtId | | Pakolliset maksun tunnistetiedot. |
| 2.25 | 0..1 | | +++InstrId | | Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle. |
| 2.26 | 1..1 | | +++EndToEndId | 9834454645554699 | Pakollinen EndToEndId-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste, joka välitetään saajalle aina ja maksajalle vain yksittäin ve-loitetuista maksuista. Mikäli tietoa ei haluta käyttää, kenttään pitää antaa NOTPROVIDED. SWIFT:in MT103-sanomalla EndToEndId viedään viestikenttään (kenttä 70) riville 1 etuliitteellä "/ROC/" ("Ordering Customer Reference"). |
| 2.27 | 0..1 | | ++PmtTpInf | | Maksun ohjaustietoja pankille |
| 2.28 | 0..1 | | +++InstrPrty | NORM | Ei pakollinen. NORM – käsitellään maksajan pankissa normaali- na maksumääräyksenä. Ensisijaisesti tieto otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään ta- pahtumalle arvoksi elementissä 2.4 mahdoli- sesti oleva tieto. |
| 2.29 | 0..1 | | +++SvcLvl | | Service Level eli Palvelutaso, ei käytössä. Tieto annetaan PmtInf-tasolla eli elementissä 2.6. |
| 2.36 | 0..1 | | +++CtgyPurp | | |
| 2.37 | 1..1 | | ++Amt | | Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot. |
| 2.38 | 1..1 | | +++InstdAmt | 150 | Maksettava rahamäärä |

| | | | | | |
|---------|------|---|-------------------------------------|-------------|--|
| 2.38... | | | +++InstdAmt attribuutti 'Ccy' | USD | Maksun valuutta, mahdollisia valuuttoja SWIFT-sekeissä ovat: EUR, USD ja GBP. |
| 2.42 | 0..1 | | ++XchgRa- telnf | | Valuuttakurssitiedot |
| 2.45 | 0..1 | | +++CtrctId | | Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain kansainvälisissä maksuissa. |
| 2.46 | 0..1 | | ++ChrgBr | SHAR | Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Kansainvälisessä maksussa kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR. |
| 2.47 | 0..1 | | ++ChqInstr | | |
| 2.47... | 0..1 | | +++ChqTp | | Arvot CCCH, CCHQ, DRFT, ELDR muunnetaan arvoksi BCHQ. Elementissä 2.2 arvo CHK ohjaa käsittelemään maksut sekkeinä. Ensisijaisesti sekkitieto katsotaan tästä elementistä. Mikäli tämä elementti on tyhjä ja elementissä 2.2 on arvo CHK, viedään tämän elementin arvoksi BCHQ. |
| 2.47... | 0..1 | | +++DlvryMtd | | Sekin toimitustapa |
| 2.47... | 1..1 | | ++++Prtry | SWIFT | SWIFT-sekillä pakollinen arvo on SWIFT. |
| 2.57 | 0..1 | X | ++Cdtr | | Saajan nimi ja osoitetiedot |
| 2.57... | 0..1 | X | +++Nm | Hotel Ahmed | Saajan nimi |
| 2.57... | 0..1 | | +++PstIAdr | | Saajan osoitetiedot |
| 2.57... | 0..4 | | ++++AdrLine | Ata 7 | Kansainvälisissä maksuissa saajan osoite on pakollinen. Osoiteen kahdelta ensimmäiseltä riviltä huomioidaan yhteensä 70 merkkiä. |
| | | | | Istanbul | |
| | | | | TURKEY | |
| 2.57... | 1..1 | | ++++Ctry | TR | Saajan maakoodi on pakollinen. |
| 2.57... | 0..1 | | ++++Id | | Saajan tunniste |
| 2.57... | 1..1 | | ++++Orgld | | |
| 2.57... | 1..1 | | ++++Prvtld | | |
| 2.58 | 0..1 | | ++CdtrAcct | | SWIFT-sekissä ei saa antaa saajan tiliä. |
| 2.60 | 0..2 | | ++Instr- ForCdtrAgt | | Ohjeita saajan pankille –tieto välitetään kansainvälisissä maksuissa. Kaksi ensimmäistä ohjetta huomioidaan. |
| 2.61 | 0..1 | | +++Cd | | UNIFI-standardin mukainen maksuohjekoodi. Toistaiseksi käytössä ovat: [PHOB] – Saaja noutaa konttorista. Maksetaan tunnistusta vastaan [CHQB] – Maksu saajalle shekillä |
| 2.62 | 0..1 | | +++InstrInf | | Muita maksuohjeita ulkomaiselle pankille enintään 140 merkkiä. |
| 2.63 | 0..1 | | ++InstrForD- btrAgt | | Ohjeita maksajan pankille Ei käytössä SWIFT-sekeissä. |
| 2.64 | 0..1 | | ++Purp | | Maksun tarkoitus |

| | | | | | |
|----------|-------------|--|------------------------|---------------------|---|
| 2.65 | 1..1 | | +++Cd | | |
| 2.84 | 0..1 | | ++RmtInf | | Viesti tai viite maksun saajalle |
| 2.85 | 0..1 | | +++Ustrd | Reservation 7878799 | Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84. Kansainvälisissä maksuissa maksunaihe (enintään 140 merkkiä) annetaan tässä kentässä. Enintään 1 esiintymä. SWIFT:in MT103-sanomalla tieto viedään viestikenttään (kenttä 70). Tässä tulee huomioida, että viestikentän alkuun viedään myös EndToEndId (2.26). Lisäksi kenttään viedään CdtrRef (2.105) ja UltmtDbtr/Nm (2.19), jos ne aineistossa tulevat. Nämä tiedot vähentävät merkkimäärää, joka vapaamuotoiseen viestiin mahtuu. |
| 2.86 | 0..n | | +++Strd | | Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84. |
| 2.87 | 0..1 | | ++++RfrdDoc Inf | | |
| 2.93 | 0..1 | | ++++RfrdDoc RltdDt | | Laskun päiväys. |
| 2.94 | 0..n | | ++++RfrdDoc Amt.Ccy | | Laskun tai hyvityslaskun summa ja valuutta |
| 2.97 | 1..1 {Or | | +++++Rmtd Amt | | Laskun summa Jos laskulaji on CINV tai jokin muu koodi (pl. CREN), käytetään tätä elementtiä. Kansainvälisissä maksuissa laskun summa viedään maksajan camt-palautteelle. Tietoa ei välitetä saajalle eikä maksajan tiliotteelle. |
| 2.98 | 1..1 Or} | | +++++CdtNo teAmt | | Hyvityslaskun summa Jos laskulaji on CREN, käytetään tätä elementtiä. Kansainvälisissä maksuissa hyvityslaskun summa viedään maksajan camt-palautteelle. Tietoa ei välitetä saajalle eikä maksajan tiliotteelle. |
| 2.100 | 0..1 | | ++++CdtrRe- fInf | | Laskun tai hyvityslaskun viite |
| 2.101 | 0..1 | | +++++CdtrR efTp | | |
| 2.102 | 1..1 | | +++++Cd | | Jos kentässä 2.105 on kotimainen viite tai RF-viite, annetaan tässä kentässä arvo SCOR. |
| 2.102... | 0..1 | | +++++Issr | | Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä. Jos kentässä 2.105 on RF-viite, annetaan tässä arvo ISO. |
| 2.105 | 0..1 | | +++++CdtrR ef | | Viite, esim. suomalainen viitenumero |

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|---|
| | | | | | <p>Jos kyseessä on veroviestillinen maksu, annetaan elementissä 2.36 koodi TAXS ja tässä elementissä viitenumero ja seuraavassa elementissä 2.108 veroviesti.</p> <p>SWIFT:in MT103-sanomalla RF-viite ja muu viitetieto viedään viesti-kenttään (kenttä 70).</p> |
|--|--|--|--|--|---|

3.7 Kansainvälinen maksu – pikamääräys

| | | | | | |
|---------|----------|--|-------------------------------|-----------------------------|--|
| 2.5 | 0..1 | | ++SvcLvl | | SvcLvl-Cd ja CtgyPurp-Cd tiedot voi antaa tapahtumakohtaisesti CdtTrfTxInf-tasolla. |
| 2.6 | 1..1 | | +++Cd | URGP | |
| 2.23 | 1..n | | +CdtTrfTxInf | Maksun hyvityspuolen tiedot | Vähintään yksi tällainen elementti on oltava. |
| 2.24 | 1..1 | | ++PmtId | | Pakolliset maksun tunnistetiedot. |
| 2.25 | 0..1 | | +++InstrId | | Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle. |
| 2.26 | 1..1 | | +++EndToEndId | 9834454645554699 | <p>Pakollinen EndToEndId-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste, joka välitetään saajalle aina ja maksajalle vain yksittäin veloitetuista maksuista.</p> <p>Mikäli tietoa ei ole annettu, annetaan arvoksi NOTPROVIDED.</p> <p>SWIFT:in MT103-sanomalla EndToEndId viedään viestikenttään (kenttä 70) riville 1 etuliitteellä "/ROC/" ("Ordering Customer Reference").</p> |
| 2.27 | 0..1 | | ++PmtTpInf | | Maksun ohjaustietoja pankille |
| 2.28 | 0..1 | | +++InstrPrty | HIGH | <p>Ei pakollinen.</p> <p>HIGH – käsitellään maksajan pankissa kansainvälisenä pikamääräyksenä. Ei velvoita saajan pankkia käsittelemään pikamääräyksenä.</p> <p>Ensisijaisesti tieto otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi elementissä 2.4 mahdollisesti oleva tieto.</p> |
| 2.29 | 0..1 | | +++SvcLvl | | Service Level eli Palvelutaso, ei käytössä. Tieto annetaan PmtInf-tasolla eli elementissä 2.6. |
| 2.36 | 0..1 | | +++CtgyPurp | | |
| 2.37 | 1..1 | | ++Amt | | Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot. |
| 2.38 | 1..1 {Or | | +++InstdAmt | 290.10 | Maksettava rahamäärä |
| 2.38... | | | +++InstdAmt attribuutti 'Ccy' | INR | Maksun valuutta |
| 2.39 | 1..1 Or} | | +++EqvtAmt | | Vasta-arvomaksun rahamäärän tiedot |

| | | | | | |
|---------|------|---|---------------------------------|-----------------|--|
| 2.40 | 1..1 | | ++++Amt | 1000.00 | Veloitettava määrä veloitustilin valuutassa (EUR) |
| 2.40.. | | | ++++Amt attribuutti 'Ccy' | EUR | Veloitettava valuutta, aina EUR. |
| 2.41 | 1..1 | | ++++CcyOfTr f | | Maksuvaluutta, eri kuin veloitustilin valuutta |
| 2.42 | 0..1 | | ++XchgRa- telnf | | Valuuttakurssitiedot |
| 2.45 | 0..1 | | +++Ctrctld | | Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain kansainvälisissä maksuissa. |
| 2.46 | 0..1 | | ++ChrgBr | SHAR | Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Kansainvälisessä maksussa kulukoodin arvot SLEV ja TYHJA muutetaan arvoksi SHAR. |
| 2.55 | 0..1 | | ++CdtrAgt | | |
| 2.55... | 1..1 | | +++FinInst- nid | | |
| 2.55... | 1..1 | | ++++BIC | SBININBB104 | |
| 2.55... | 1..1 | | ++++Cmbndl d | | |
| 2.55... | 0..1 | | +++++ClrSys Mmbld | | Clearing-koodi |
| 2.55... | 1..1 | | +++++ld | | Saajan pankin clearing-koodi voidaan antaa kansainvälisessä maksussa, jos BIC ei ole tiedossa. Clearing-koodin tulee olla ISO-standardin mukainen. Clearing-koodin yhteydessä ovat saajan pankin nimi ja osoitetiedot pakolliset. |
| 2.55... | 0..1 | | +++++Nm | | Kansainvälisissä pikamaksuissa saajan pankin nimi on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu. |
| 2.55... | 0..1 | | +++++Pst- lAdr | | |
| 2.55... | 0..5 | | +++++Adr- rLine | | Saajan pankin osoite on kansainvälisissä pikamaksuissa pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu. |
| 2.55... | 1..1 | | +++++Ctry | | Saajan pankin maakoodi on pakollinen, jos Pst-lAdr-elementti on käytössä. |
| 2.57 | 0..1 | X | ++Cdtr | | Saajan nimi ja osoitetiedot |
| 2.57... | 0..1 | X | +++Nm | Indi As | Saajan nimi |
| 2.57... | 0..1 | | +++PstlAdr | | Saajan osoitetiedot |
| 2.57... | 0..4 | | ++++AdrLine | Indian Street 3 | Kansainvälisissä maksuissa saajan osoite on pakollinen. Osoitteen kahdelta ensimmäiseltä riviltä huomioidaan yhteensä 70 merkkiä. |
| | | | | Indiala | |
| | | | | Kalkuta | |
| | | | | INDIA | |
| 2.57... | 1..1 | | ++++Ctry | IN | Saajan maakoodi on pakollinen. |
| 2.57... | 0..1 | | ++++ld | | Saajan tunnistenumero |
| 2.57... | 1..1 | | ++++Orgld | | |
| 2.57... | 1..1 | | ++++Prvtld | | |

| | | | | | |
|------|-------------|--|--------------------|---------------------------------|---|
| 2.58 | 0..1 | | ++CdtrAcct | C-310312345 | Kansainvälisissä maksuissa tilinumero voi olla myös BBAN- tai Proprietary-muodossa. Jos maksu on jokin muu kuin SWIFT-sekki, on tilinumero pakollinen ja maksu hylätään, jos tilinumero puuttuu. |
| 2.60 | 0..2 | | ++Instr-ForCdtrAgt | | Ohjeita saajan pankille –tieto välitetään kansainvälisissä maksuissa. Kaksi ensimmäistä ohjetta huomioidaan. |
| 2.61 | 0..1 | | +++Cd | | UNIFI-standardin mukainen maksuohjekoodi. Toistaiseksi käytössä ovat: [PHOB] – Saaja noutaa konttorista. Maksetaan tunnistusta vastaan [CHQB] - Maksu saajalle shekillä |
| 2.62 | 0..1 | | +++InstrInf | | Muita maksuohjeita ulkomaiselle pankille enintään 140 merkkiä. |
| 2.63 | 0..1 | | ++InstrForDbtrAgt | | Ohjeita maksajan pankille Käytössä vain erillisen sopimuksen vaativissa erikoismaksutavoissa. |
| 2.64 | 0..1 | | ++Purp | | Maksun tarkoitus |
| 2.65 | 1..1 | | +++Cd | | Huom! Mikäli Category Purpose -kentässä (indeksi 2.12) ei ole annettu koodia SALA, annettu koodi välitetään sellaisenaan. |
| 2.84 | 0..1 | | ++RmtInf | | Viesti tai viite maksun saajalle |
| 2.85 | 0..1 | | +++Ustrd | Payment number 678 5 carpets | Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84. Kansainvälisissä maksuissa maksunaihe (enintään 140 merkkiä) annetaan tässä kentässä. Enintään 1 esiintymä. SWIFT:in MT103-sanomalla tieto viedään viestikenttään (kenttä 70). Tässä tulee huomioida, että viestikentän alkuun viedään myös EndToEndId (2.26). Lisäksi kenttään viedään CdtrRef (2.105) ja UltmtDbtr/Nm (2.19), jos ne aineistossa tulevat. Nämä tiedot vähentävät merkkimäärää, joka vapaamuotoiseen viestiin mahtuu. |
| 2.86 | 0..n | | +++Strd | | Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84. |
| 2.87 | 0..1 | | ++++RfrdDocInf | | |
| 2.93 | 0..1 | | ++++RfrdDocRltdDt | | Laskun päiväys. |
| 2.94 | 0..n | | ++++RfrdDocAmt.Ccy | | Laskun tai hyvityslaskun summa ja valuutta |
| 2.97 | 1..1 {Or | | +++++RmtdAmt | | Laskun summa Jos laskulaji on CINV tai jokin muu koodi (pl. CREN), käytetään tätä elementtiä. |

| | | | | | |
|----------|-------------|--|---------------------|--|--|
| | | | | | Kansainvälisissä maksuissa laskun summa vietään maksajan camt-palautteelle. Tietoa ei välitetä saajalle eikä maksajan tilioitteelle. |
| 2.98 | 1..1 Or} | | ++++CdtNo teAmt | | Hyvityslaskun summa Jos laskulaji on CREN, käytetään tätä elementtiä. Kansainvälisissä maksuissa hyvityslaskun summa vietään maksajan camt-palautteelle. Tietoa ei välitetä saajalle eikä maksajan tilioitteelle. |
| 2.100 | 0..1 | | ++++CdtrRe- flnf | | Laskun tai hyvityslaskun viite |
| 2.101 | 0..1 | | ++++CdtrR efTp | | |
| 2.102 | 1..1 | | +++++Cd | | Jos kentässä 2.105 on kotimainen viite tai RF-viite, annetaan tässä kentässä arvo SCOR. |
| 2.102... | 0..1 | | +++++lssr | | Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä. Jos kentässä 2.105 on RF-viite, annetaan tässä arvo ISO. |
| 2.105 | 0..1 | | ++++CdtrR ef | | Viite, esim. suomalainen viitenumero Jos kyseessä on veroviestillinen maksu, annetaan elementissä 2.36 koodi TAXS ja tässä elementissä viitenumero ja seuraavassa elementissä 2.108 veroviesti. SWIFT:in MT103-sanomalla RF-viite ja muu viitetieto vietään viesti-kenttään (kenttä 70). |

3.8 Nolla-arvopäivämaksu

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

| In-deksi | Lkm | Pakollinen* (=X) | Elementti | Nolla-arvopäivämaksun esimerkkisisältö | Selite |
|----------|------|------------------|-------------|--|---|
| 2.0 | 1..n | | PmtInf | | Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen yhteiset tiedot sekä veloituksen tiedot. |
| 2.1 | 1..1 | | +PmtInfld | 20120102-123456-01 | Pakollinen maksajan maksuerälle antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tilioitteelle. Tietoa ei välitetä saajalle. |
| 2.2 | 1..1 | | +PmtMtd | TRF | Nolla-arvopäivämaksussa sallittu arvo on TRF. |
| 2.6 | 0..1 | | +PmtTplnf | | Ei pakollinen |
| 2.7 | 0..1 | | ++InstrPrty | | Ei pakollinen. Nolla-arvopäivämaksussa voidaan antaa arvo HIGH. |

| | | | | | |
|---------|------|---|---------------|----------------------------|---|
| | | | | | Ensisijaisesti tieto haetaan elementistä 2.32. Mikäli tietoa ei ole siellä, viedään tapahtumalle arvoksi tässä elementissä mahdollisesti oleva tieto. |
| 2.8 | 0..1 | | ++SvcLvl | | |
| 2.9 | 1..1 | | +++Cd | SDVA | Nolla-arvopäivämaksussa ainoa vaadittu ja sallittu arvo on SDVA. |
| 2.12 | 0..1 | | ++CtgyPurp | | |
| | 1..1 | | +++Cd | SUPP | SUPP |
| 2.17 | 1..1 | | +ReqdExctnDt | 2012-05-10 | Eräpäivänä on se päivämäärä, jolloin maksuaineiston on oltava OP Yrityspankin käsittelyssä. Eräpäivä voi olla enintään 365 kalenteripäivää tulevaisuuteen. |
| 2.19 | 1..1 | | +Dbtr | | Pakolliset maksajan tiedot |
| 2.19... | 0..1 | | ++Nm | Firma Oy | Pankki välittää palvelusopimuksesta löytyvän maksajan nimen. |
| 2.19... | 0..1 | | ++PstlAdr | | |
| 2.19... | 0..1 | | +++Ctry | | Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu. |
| 2.19... | 0..5 | | +++AdrLine | | Pankki välittää pankin järjestelmästä löytyvän maksajan osoitteen. |
| 2.19... | 1..1 | X | +++++Id | 12345678900 | Pankkiajan varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus (9-11 mrk) on pakollinen eikä sitä välitetä saajalle. |
| 2.20 | 1..1 | | +DbtrAcct | | Pakollinen |
| 2.20... | 1..1 | | ++Id | | |
| 2.20... | 1..1 | | +++IBAN | FI2550001520322972 | Nolla-arvopäivämaksussa veloitustili on aina OP:ssa oleva tili ja sen tulee olla IBAN-muodossa. |
| 2.20... | 0..1 | | ++Ccy | | Veloitustilin valuutta |
| 2.21 | 1..1 | | +DbtrAgt | | Pakolliset maksajan pankin tiedot |
| 2.21... | 1..1 | | ++ FinInstnld | | |
| 2.21... | 0..1 | | +++BIC | OKOYFIHH | Maksajan pankin BIC |
| 2.24 | 0..1 | | +ChrgBr | SHAR | Sallitut arvot ovat SHAR, CRED ja DEBT. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR. Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti elementissä 2.51. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä elementistä. |
| 2.27 | 1..n | | +CdtTrfTxlnf | Maksun hyvityspankkitiedot | Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla |
| 2.28 | 1..1 | | ++PmtId | | Pakolliset maksun tunnistetiedot. |
| 2.29 | 0..1 | | +++Instrld | | Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle. |
| 2.30 | 1..1 | | +++EndToEndId | 9834454645554699 | Pakollinen EndToEndId-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste, joka välitetään saajalle aina ja maksajan tiliotteelle vain yksittäin veloitetuista maksuista. |

| | | | | | |
|---------|------|----------|-------------------------------|--------------|--|
| | | | | | <p>Mikäli tietoa ei ole annettu, annetaan arvoksi NOTPROVIDED.</p> <p>SWIFT:in MT103-sanomalla EndToEndId viedään viestikenttään (kenttä 70) riville 1 etuliitteellä "/ROC/" ("Ordering Customer Reference").</p> |
| 2.31 | 0..1 | | ++PmtTplnf | | Maksun ohjaustietoja pankille |
| 2.32 | 0..1 | | +++InstrPrty | | Ei tarvitse enää antaa. |
| 2.42 | 1..1 | | ++Amt | | Nolla-arvopäivämaksussa voidaan antaa arvo HIGH. Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot. |
| 2.43 | 1..1 | | +++InstdAmt | 250.90 | Maksettava rahamäärä |
| 2.43... | 1..1 | | +++InstdAmt attribuutti 'Ccy' | USD | Maksun valuutta |
| 2.47 | 0..1 | | ++XchgRateInf | | Valuuttakurssitiedot |
| 2.50 | 0..1 | | +++CtrctId | | Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain kansainvälisissä maksuissa. |
| 2.51 | 0..1 | | ++ChrgBr | | <p>Kulukoodi katsotaan ensisijaisesti tästä elementistä, jos tietoa ei ole, katsotaan kulukoodi elementistä 2.24.</p> <p>Nolla-arvopäivämaksussa sallitut arvot ovat SHAR, DEBT ja CRED. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.</p> |
| 2.77 | 0..1 | | ++CdtrAgt | | Saajan pankin tiedot |
| 2.77... | 1..1 | | +++FinInstnld | | |
| 2.77... | 0..1 | | ++++BIC | IRVTUS3N | Saajan pankin BIC-koodi |
| 2.77... | 0..1 | | ++++ClrSysM mblld | | Clearing-koodi |
| 2.77... | 1..1 | | +++++Mmblld | | <p>Saajan pankin clearing-koodi voidaan antaa, jos BIC ei ole tiedossa.</p> <p>Clearing-koodin tulee olla ISO-standardin mukainen.</p> <p>Clearing-koodin yhteydessä ovat saajan pankin nimi ja osoitetiedot pakolliset.</p> |
| 2.77... | 0..1 | | ++++Nm | | Saajan pankin nimi on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu. |
| 2.77... | 0..1 | | ++++PstlAdr | | |
| 2.77... | 0..1 | | +++++Ctry | | Saajan pankin maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu. |
| 2.77... | 0..5 | | +++++AdrLine | | Saajan pankin osoite on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu. |
| 2.79 | 0..1 | X | ++Cdtr | | Saajan nimi ja osoitetiedot |
| 2.79... | 0..1 | X | +++Nm | Ewing Oil | Saajan nimi on pakollinen |
| 2.79... | 0..1 | | +++PstlAdr | | Saajan osoitetiedot |
| 2.79... | 0..1 | | ++++Ctry | US | Saajan maakoodi on pakollinen, jos saajan osoite on annettu. |
| 2.79... | 0..4 | | ++++AdrLine | 5th Avenue | Osoiterivejä voi olla enintään 2. Rajat ylittävissä maksuissa saajan osoite on pakollinen. |
| | | | | Dallas TEXAS | |
| 2.80 | 0..1 | | ++CdtrAcct | 9876543210 | Tilinumero voi olla IBAN-, BBAN- tai Proprietary-muodossa. |

| | | | | | |
|-------|------|--|------------------------|----------------------------|---|
| 2.82 | 0..2 | | ++Instr- ForCdtrAgt | | Ohjeita saajan pankille -tieto välitetään kansainvälisissä maksuissa. Kaksi ensimmäistä ohjetta huomioidaan. |
| 2.83 | 0..1 | | +++Cd | | UNIFI-standardin mukainen maksuohjekoodi. Toistaiseksi käytössä ovat: <ul style="list-style-type: none"> • [PHOB] – Saaja noutaa konttorista. Maksetaan tunnistusta vastaan • [CHQB] - Maksu saajalle shekillä |
| 2.84 | 0..1 | | +++InstrInf | | Muita maksuohjeita ulkomaiselle pankille enintään 140 merkkiä. |
| 2.85 | 0..1 | | ++InstrForD- btrAgt | SAME DAY VALUE 14.04.12 | Ei tarvitse enää antaa. Ohjeita maksajan pankille Nolla-arvopäivämaksulla voidaan antaa arvopäivätieto muodossa: SAME DAY VALUE pp.kk.vv |
| 2.98 | 0..1 | | ++RmtInf | | Viesti tai viite maksun saajalle |
| 2.99 | 0..1 | | +++Ustrd | Invoice 5656 | Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle Maksunaihe (enintään 140 merkkiä) annetaan tässä kentässä. SWIFT:in MT103-sanomalla tieto viedään viesti-kenttään (kenttä 70). Tässä tulee huomioida, että viestikentän alkuun viedään myös EndToEndId (2.30). Lisäksi kenttään viedään Ref (2.126), jos se aineistossa tulee. Nämä tiedot vähentävät merkkimäärää, joka vapaamuotoiseen viestiin mahtuu. |
| 2.100 | 0..n | | +++Strd | | Rakenteinen viesti maksun saajalle. |
| 2.101 | 0..1 | | ++++RfrdDoclnf | | |
| 2.102 | 0..1 | | +++++Tp | | Laskulaji |
| 2.103 | 1..1 | | +++++CdOrPrtry | | |
| 2.104 | 1..1 | | ++++++Cd | | Käytössä vain, kun summaa ei ole annettu. CREN = hyvityslasku CINV tai muu koodi = lasku Muuten koodi (CREN, CINV) päätellään siitä, kummassa summakentässä (2.112 tai 2.119) laskun tai hyvityslaskun summa on annettu. |
| 2.109 | 0..1 | | ++++RfrdDocAmt | | Laskun tai hyvityslaskun summa ja valuutta |
| 2.112 | 0..1 | | +++++CdtNoteAmt | | Hyvityslaskun summa |
| | | | +++++CdtNoteAmt 'Ccy' | | Hyvityslaskun valuutta |
| 2.119 | 0..1 | | +++++RmtDAmt | | Laskun summa Jos laskulaji on CINV tai jokin muu koodi (pl. CREN), käytetään tätä elementtiä. |

| | | | | | |
|-------|------|--|-----------------------|--|--|
| | | | | | Laskun summa viedään maksajan camt-palautteelle. Tietoa ei välitetä saajalle eikä maksajan tiliotteelle. |
| | | | ++++RmtdA mt 'Ccy' | | Laskun valuutta |
| 2.120 | 0..1 | | ++++CdtrRe- flnf | | Laskun tai hyvityslaskun viite |
| 2.126 | 0..1 | | ++++Ref | | Viite SWIFT:in MT103-sanomalla viite viedään viesti-kenttään (kenttä 70). |

3.9 Konsernin sisäinen siirto

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

| In-deksi | Lkm | Pakollinen* (=X) | Elementti | Konsernin sisäisen siirron esimerkkisäily | Selite |
|----------|------|------------------|--------------|---|---|
| 2.0 | 1..n | | PmtInf | | Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen yhteiset tiedot sekä veloituksen tiedot. |
| 2.1 | 1..1 | | +PmtInflD | 20120102-123456-01 | Pakollinen maksajan maksuerälle antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tietoa ei välitetä saajalle. |
| 2.2 | 1..1 | | +PmtMtd | TRF | Konsernin sisäisessä siirrossa sallittu arvo on TRF. |
| 2.6 | 0..1 | | +PmtTpInf | | Ei pakollinen |
| 2.7 | 0..1 | | ++InstrPrty | | Ei pakollinen. Konsernin sisäisessä siirrossa ainoa sallittu arvo on HIGH. Ensisijaisesti tieto haetaan elementistä 2.32. Mikäli tietoa ei ole, viedään tapahtumalle arvoksi tässä elementissä mahdollisesti oleva tieto. |
| 2.8 | 0..1 | | ++SvcLvl | | SvcLvl-Cd ja CtgypPurp-Cd tiedot voi antaa tapahtumakohtaisesti CdtTrfTxInf-tasolla. |
| 2.9 | 1..1 | | +++Cd | SDVA | Konsernin sisäisessä siirrossa voidaan antaa arvo SDVA tai URGP. |
| 2.12 | 0..1 | | ++CtgypPurp | | |
| | 1..1 | | +++Cd | INTC | Konsernin sisäisissä siirroissa voidaan antaa INTC tai CORT. |
| 2.17 | 1..1 | | +ReqdExctnDt | 2012-05-10 | Eräpäivä voi olla enintään 365 kalenteripäivää tulevaisuuteen. |
| 2.19 | 1..1 | | +Dbtr | | Pakolliset maksajan tiedot |

| | | | | | |
|---------|------|---|---------------|-------------------------------|--|
| 2.19... | 0..1 | | ++Nm | Firma Oy | Pankki välittää palvelusopimuksesta löytyvän maksajan nimen. |
| 2.19... | 0..1 | | ++PstlAdr | | |
| 2.19... | 0..1 | | +++Ctry | | Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu. |
| 2.19... | 0..5 | | +++AdrLine | | Pankki välittää pankin järjestelmästä löytyvän maksajan osoitteen. |
| 2.19... | 1..1 | X | +++++Id | 12345678900 | Pankkiajan varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus (9-11 mrk) on pakollinen eikä sitä välitetä saajalle. |
| 2.20 | 1..1 | | +DbtrAcct | | Pakollinen |
| 2.20... | 1..1 | | ++Id | | |
| 2.20... | 1..1 | | +++IBAN | FI2550001520322972 | Konsernin sisäisessä siirrossa veloitustili on aina OP:ssa oleva tili ja sen tulee olla IBAN-muodossa. |
| 2.20... | 0..1 | | ++Ccy | | Veloitustilin valuutta |
| 2.21 | 1..1 | | +DbtrAgt | | Pakolliset maksajan pankin tiedot |
| 2.21... | 1..1 | | ++ FinInstnld | | |
| 2.21... | 0..1 | | +++BIC | OKOYFIHH | Maksajan pankin BIC |
| 2.24 | 0..1 | | +ChrgBr | SHAR | Konsernin sisäisessä siirrossa sallitut arvot ovat SHAR, CRED ja DEBT. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR. Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti elementtissä 2.51. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä elementistä. |
| 2.27 | 1..n | | +CdtTrfTxlnf | Maksun hyvityspanoksen tiedot | Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla |
| 2.28 | 1..1 | | ++PmtId | | Pakolliset maksun tunnistetiedot |
| 2.29 | 0..1 | | +++Instrld | | Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle. |
| 2.30 | 1..1 | | +++EndToEndld | 9834454645554699 | Pakollinen EndToEndld-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste, joka välitetään saajalle aina ja maksajan tiliotteelle vain yksittäin veloitetuista maksuista. Mikäli tietoa ei ole annettu, annetaan arvoksi NOTPROVIDED. SWIFT'in MT103-sanomalla EndToEndld vietään viestikenttään (kenttä 70) riville 1 etuliitteellä "/ROC/" ("Ordering Customer Reference"). |
| 2.31 | 0..1 | | ++PmtTplnf | | Maksun ohjaustietoja pankille |
| 2.32 | 0..1 | | +++InstrPrty | | Ei pakollinen. Sisäisessä siirrossa voidaan antaa arvo HIGH. |

| | | | | | |
|---------|------|---|-------------------------------------|----------------------------------|--|
| 2.42 | 1..1 | | ++Amt | | Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot. |
| 2.43 | 1..1 | | +++InstdAmt | 250.90 | Maksettava rahamäärä |
| 2.43... | 1..1 | | +++InstdAmt attribuutti 'Ccy' | SEK | Maksun valuutta |
| 2.47 | 0..1 | | ++XchgRa- telInf | | Valuuttakurssitiedot |
| 2.50 | 0..1 | | +++Ctrctld | | Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain kansainvälisissä maksuissa. |
| 2.51 | 0..1 | | ++ChrgBr | | Kulukoodi katsotaan ensisijaisesti tästä elementistä. Mikäli tietoa ei ole tässä, katsotaan se elementistä 2.24. Konsernin sisäisessä siirrossa sallitut arvot ovat SHAR, CRED ja DEBT. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR. |
| 2.77 | 0..1 | | ++CdtrAgt | | Saajan pankin tiedot |
| 2.77... | 1..1 | | +++FinInstnld | | |
| 2.77... | 0..1 | | ++++BIC | HANDESS | Saajan pankin BIC-koodi |
| 2.77... | 0..1 | | ++++ClrSysM mbld | | Clearing-koodi |
| 2.77... | 1..1 | | +++++Mmbld | | Saajan pankin clearing-koodi voidaan antaa, jos BIC ei ole tiedossa. Clearing-koodin tulee olla ISO-standardin mukainen. Clearing-koodin yhteydessä ovat saajan pankin nimi ja osoitetiedot pakolliset. |
| 2.77... | 0..1 | | ++++Nm | | Saajan pankin nimi on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu. |
| 2.77... | 0..1 | | ++++PstlAdr | | |
| 2.77... | 0..1 | | +++++Ctry | | Saajan pankin maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu. |
| 2.77... | 0..5 | | +++++AdrLine | | Saajan pankin osoite on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu. |
| 2.79 | 0..1 | X | ++Cdtr | | Saajan nimi ja osoitetiedot |
| 2.79... | 0..1 | X | +++Nm | Firma Consul- ting Ab | Saajan nimi on pakollinen |
| 2.79... | 0..1 | | +++PstlAdr | | Saajan osoitetiedot |
| 2.79... | 0..1 | | ++++Ctry | SE | Saajan maakoodi on pakollinen, jos saajan osoite on annettu. |
| 2.79... | 0..4 | | ++++AdrLine | Strandvägen 14 | Osoiterivejä voi olla enintään 2. Saajan osoite on pakollinen. |
| | | | | Stockholm | |
| 2.80 | 0..1 | | ++CdtrAcct | SE355000000 00549100000 03 | Tilinumero voi olla IBAN-, BBAN- tai Proprietary-muodossa. |
| 2.82 | 0..2 | | ++Instr- ForCdtrAgt | | Ohjeita saajan pankille -tieto välitetään kansainvälisissä maksuissa. |

| | | | | | |
|-------|------|--|----------------------------|-------------------------------------|---|
| | | | | | Kaksi ensimmäistä ohjetta huomioidaan. |
| 2.83 | 0..1 | | +++Cd | | UNIFI-standardin mukainen maksuohjekoodi. Toistaiseksi käytössä ovat: <ul style="list-style-type: none"> • [PHOB] – Saaja noutaa konttorista. Maksetaan tunnistusta vastaan • [CHQB] – Maksu saajalle shekillä |
| 2.84 | 0..1 | | +++InstrInf | | Muita maksuohjeita ulkomaiselle pankille enintään 140 merkkiä. |
| 2.85 | 0..1 | | ++InstrForD- btrAgt | /INTC/SAME DAY VALUE 14.04.12 | Ei tarvitse enää antaa. Ohjeita maksajan pankille Konsernin sisäisellä nolla-arvopäivämaksulla voidaan antaa arvopäivätieto muodossa: /INTC/SAME DAY VALUE pp.kk.vv |
| 2.98 | 0..1 | | ++RmtInf | | Viesti tai viite maksun saajalle |
| 2.99 | 0..1 | | +++Ustrd | Invoice 5656 | Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle Maksunaihe (enintään 140 merkkiä) annetaan tässä kentässä. SWIFT:in MT103-sanomalla tieto viedään viesti-kenttään (kenttä 70). Tässä tulee huomioida, että viestikentän alkuun viedään myös EndToEndId (2.30). Lisäksi kenttään viedään Ref (2.126), jos se aineistossa tulee. Nämä tiedot vähentävät merkkimäärää, joka vapaamuotoiseen viestiin mahtuu. |
| 2.100 | 0..n | | +++Strd | | Rakenteinen viesti maksun saajalle. |
| 2.101 | 0..1 | | ++++RfrdDocl nf | | |
| 2.102 | 0..1 | | +++++Tp | | Laskulaji |
| 2.103 | 1..1 | | ++++++CdOrP rtry | | |
| 2.104 | 1..1 | | ++++++Cd | | Käytössä vain, kun summaa ei ole annettu. CREN = hyvityslasku CINV tai muu koodi = lasku Muuten koodi (CREN, CINV) päätellään siitä, kummassa summakentässä (2.112 tai 2.119) laskun tai hyvityslaskun summa on annettu. |
| 2.109 | 0..1 | | ++++RfrdDoc Amt | | Laskun tai hyvityslaskun summa ja valuutta |
| 2.112 | 0..1 | | +++++CdtNo- teAmt | | Hyvityslaskun summa |
| | | | +++++CdtNo- teAmt 'Ccy' | | Hyvityslaskun valuutta |

| | | | | | |
|-------|------|--|-----------------------|--|--|
| 2.119 | 0..1 | | ++++RmtdA mt | | Laskun summa Jos laskulaji on CINV tai jokin muu koodi (pl. CREN), käytetään tätä elementtiä. Laskun summa viedään maksajan camt-palautteelle. Tietoa ei välitetä saajalle eikä maksajan tiliotteelle. |
| | | | ++++RmtdA mt 'Ccy' | | Laskun valuutta |
| 2.120 | 0..1 | | ++++CdtrRe- flnf | | Laskun tai hyvityslaskun viite |
| 2.126 | 0..1 | | ++++Ref | | Viite SWIFT'in MT103-sanomalla viite viedään viesti-kenttään (kenttä 70). |

3.10 Kansainvälinen toimeksianto

| Indeksi | Lkm | Pakollinen* (=X) | Elementti | Kansainvälisen toimeksianton esimerkkisisältö | Selite |
|------------|-------------|---------------------|-------------------|--|--|
| 2.0 | 1..n | | Pmtlnf | | Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen yhteiset tiedot sekä veloituksen tiedot. |
| 2.1 | 0..1 | | +PmtInfld | 20180102-123456-01 | Ei pakollinen, mutta suositeltava. Maksajan maksuerälle antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tietoa ei välitetä saajalle. |
| 2.2 | 1..1 | | +PmtMtd | TRF | Sallittu arvo on TRF tai TRA. |
| 2.3 | 0..1 | | +PmtTplnf | | |
| 2.4 | 0..1 | | ++InstrPrt | | Kiireellisyystiedon arvona voi olla NORM tai HIGH. Ensisijaisesti tieto haetaan elementistä 2.28. Mikäli se on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi tässä elementissä mahdollisesti oleva tieto. |
| 2.13 | 1..1 | | +ReqdExc- tnDt | 2018-05-10 | Pakollinen eräpäivä voi olla enintään 364 kalenteripäivää tulevaisuuteen. |
| 2.15 | 1..1 | | +Dbtr | | Pakolliset maksajan tiedot. |
| 2.15... | 0..1 | | ++Nm | Firma Co | Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan nimen. |
| 2.15... | 0..1 | | ++PstAdr | | |
| 2.15... | 0..5 | | +++AdrLine | | Pankki välittää pankin järjestelmästä löytyvän maksajan osoitteen. |
| 2.15... | 1..1 | | +++Ctry | | Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu. |
| 2.15... | 0..1 | X | ++ld | 12345678900 | Pankkiaian varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus on pakollinen. |
| 2.16 | 1..1 | | +DbtrAcct | | Pakollinen maksajan tilinumero |
| 2.16... | 1..1 | | ++ld | | |

| | | | | | |
|---------|-------------|--|-------------------------------|-----------------------------|---|
| 2.16... | 1..1 {Or | | +++IBAN | AT6119043002345732 01 | Veloitustili voi olla IBAN-muodossa. |
| 2.16... | 1..1 Or | | +++BBAN | | Veloitustili voi olla BBAN-muodossa (numeroita ja kirjaimia). |
| 2.16... | 1..1 Or} | | +++PrtryAcct | | Veloitustili voi olla Proprietary-muodossa (numeroita, kirjaimia ja välimerkkejä) |
| 2.16... | 0..1 | | ++Ccy | | |
| 2.17 | 1..1 | | +DbtrAgt | | Pakolliset maksajan pankin tiedot |
| 2.17... | 1..1 | | ++ FinInstnld | | |
| 2.17... | 0..1 | | +++BIC | BKAUATWW | |
| 2.20 | 0..1 | | +ChrgBr | | Ensisijaisesti tieto haetaan elementistä 2.46. Mikäli se on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi tässä elementissä mahdollisesti oleva tieto. Kulukoodin arvona on SHAR, DEBT tai CRED. Kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR. |
| 2.23 | 1..n | | +CdtTrfTxInf | Maksun hyvityspuolen tiedot | Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla |
| 2.24 | 1..1 | | ++Pmtld | | Pakolliset maksun tunnistetiedot. |
| 2.26 | 1..1 | | +++EndToEndld | 9834454645554699 | Toimeksiannon viite annetaan tässä elementissä |
| 2.27 | 0..1 | | ++PmtTplnf | | Maksun ohjaustietoja pankille |
| 2.28 | 0..1 | | +++InstrPrty | NORM | Kiireellisyystiedon arvoina voi olla NORM tai HIGH. Ensisijaisesti tieto otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi elementissä 2.4 mahdollisesti oleva tieto. |
| 2.37 | 1..1 | | ++Amt | | Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot. |
| 2.38 | 1..1 | | +++InstdAmt | 45000.00 | Maksettava rahamäärä |
| 2.38... | | | +++InstdAmt attribuutti 'Ccy' | EUR | Maksun valuutta |
| 2.46 | 0..1 | | ++ChrgBr | SHAR | Kulukoodin arvona on SHAR, DEBT tai CRED. Kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR. Ensisijaisesti tieto otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi elementissä 2.20 mahdollisesti oleva tieto. |
| 2.55 | 0..1 | | ++CdtrAgt | | Saajan pankin tiedot |
| 2.55... | 1..1 | | +++FinInstnld | | |
| 2.55... | 1..1 {Or | | ++++BIC | OKOYFIHH | Saajan pankin BIC-koodi. |
| 2.55... | 1..1 Or} | | ++++Cmbndld | | |
| 2.55... | 0..1 | | +++++ClrSys Mmbld | | Clearing-koodi |
| 2.55... | 1..1 | | +++++ld | | Saajan pankin clearing-koodi voidaan antaa, jos BIC ei ole tiedossa. Clearing-koodin tulee olla ISO-standardin mukainen. |

| | | | | | |
|---------|------|---|------------------|--------------------|--|
| | | | | | Clearing-koodin yhteydessä ovat saajan pankin nimi ja osoitetiedot pakolliset. |
| 2.55... | 0..1 | | ++++Nm | | Saajan pankin nimi on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu. |
| 2.55... | 0..1 | | ++++Pst-Adr | | |
| 2.55... | 0..5 | | ++++AdrLine | | Saajan pankin osoite on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu. |
| 2.55... | 1..1 | | ++++Ctry | | Saajan pankin maakoodi on pakollinen, jos Pst-Adr-elementti on käytössä. |
| 2.57 | 0..1 | X | ++Cdtr | | Saajan nimi ja osoitetiedot |
| 2.57... | 0..1 | X | +++Nm | Firma Oy | Saajan nimi on pakollinen |
| 2.57... | 0..1 | | +++PstAdr | | Saajan osoitetiedot |
| 2.57... | 0..4 | | ++++AdrLine | Teollisuuskatu 1 | Rajat ylittävissä pyynnöissä saajan osoite on pakollinen. |
| | | | | 00550 Helsinki | |
| | | | | FINLAND | |
| 2.57... | 1..1 | | ++++Ctry | FI | Saajan maakoodi on pakollinen. |
| 2.58 | 0..1 | | ++CdtrAcct | FI2550001520322972 | Tilinumero voi olla IBAN-, BBAN- tai Proprietary-muodossa. |
| 2.63 | 0..1 | | ++InstrForDbrAgt | | Ohjeita maksajan pankille. Koodi voi olla SDVA, URGP, INTC tai CORT. Tieto välitetään vastaanottajapankille MT101 sanoman kentässä 23E. |
| 2.84 | 0..1 | | ++RmtInf | | Viesti tai viite maksun saajalle |
| 2.85 | 0..1 | | +++Ustrd | Invoice 765 | Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle. Maksunaihe (enintään 140 merkkiä) annetaan tässä kentässä. |
| 2.86 | 0..n | | +++Strd | | Viite maksun saajalle. |
| 2.100 | 0..1 | | ++++CdtrRefInf | | Laskun tai hyvityslaskun viite |
| 2.105 | 0..1 | | ++++CdtrRef | | Viite |

4 C2B-palaute ja sanomakuvaus

4.1 Teknisen validoinnin palaute

- Maksusanoma on hyväksytty teknisesti:
 - Palautesanoman Group Status on ACTC.
- Maksusanoma on hylätty:
 - Palautesanoman Group Status on RJCT.

Aineistossa oleva yksikin skeemavirheellinen maksu aiheuttaa koko aineiston hylkääntymisen.

4.2 Maksuaineiston tarkistuksen palaute

- Kaikki maksusanoman tapahtumat on hyväksytty:
 - Palautesanoman Group Status on ACCP.
 - Kunkin erän Transaction Status on ACCP.
- Osa maksusanoman eristä on hylätty ja osa hyväksytty:
 - Palautesanoman Group Status on PART.
 - Kunkin hyväksytyt erän Transaction Status on ACCP.
 - Kunkin hylätyn erän Transaction Status on RJCT.
- Kaikki maksusanoman erät on hylätty:
 - Palautesanoman Group Status on RJCT.
 - Kunkin erän Transaction Status on RJCT.
- Osa erässä olleista maksuista on hylätty:
 - Palautesanoman Group Status on PART.
 - Hylätyn maksutapahtuman Transaction Status on RJCT.
 - Hyväksytyjen tapahtumien tietoja ei ilmoiteta palautteella.

4.3 Maksatuksen pain -palaute

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

- Maksusanoman (veloitus)erä jää katteettomiin:
 - Palautesanoman Group Status on PDNG ja kunkin/yhden katteettomaksi jääneen (veloitus)erän/maksun Transaction Status on PDNG.
 - Kun tilille tulee katetta niin, että kaikki maksut saadaan veloitettua, annetaan onnistuneesti veloitetuista palaute, missä Group Status on ACSP ja Transaction Status ACSP.
 - Lopullisesti katteettomiksi jääneistä maksuista muodostetaan palaute Group Status ja Transaction Status RJCT eräpäivänä/käsittelypäivänä päivän päätteeksi klo 21.20.
- Kaikki maksusanoman tapahtumat on hyväksytty:
 - Palautesanoman Group Status ja kunkin erän Transaction Status on ACSP.
 - Instructed Amount on koko onnistuneen erän rahamäärä yhteensä.
- Osa maksusanoman eristä on hylätty, osa hyväksytty tai osa on katteeton:
 - Palautesanoman Group Status on PART.
 - Kunkin kokonaan hyväksytyt erän Transaction Status on ACSP.
 - Hyväksytyjen tapahtumien muita tietoja ei ilmoiteta palautteella.
 - Yksittäin hyväksytyjen maksujen tietoja ei ilmoiteta palautteella.
 - Kunkin hylätyn erän/maksun Transaction Status on RJCT.
 - Kunkin katteettomaksi jääneen erän Transaction Status on PDNG
- Kaikki maksusanoman erät on hylätty:
 - Palautesanoman Group Status ja kunkin erän Transaction Status on RJCT
- Jos aineistossa on tulevan eräpäivän maksuja /eriä, niin tällöin kuluvaan päivän palautteen Group Status on PART, myös jos aineistossa on pelkästään hyväksytyjä maksuja/erien, jolloin niiden Transaction Status on ACSP. Jos aineistossa on kuluvaan päivän päätteeksi kaikki maksut/erät hylkääntyneet, niin tällöin Group Status on RJCT.
 - Kaikkia erän maksuja ei ole ehditty käsitellä saman päivän aikana. Tällainen tilanne tulee silloin, kun erä sisältää SEPA-maksuja ja kansainvälisiä maksuja, ja kansainvälisten maksujen päivän cutoff-aika

klo 17 on jo mennyt, kun erä saapuu pankkiin. Tällöin kansainväliset maksut saavat eräpäiväksi seuraavan päivän ja käsittelyn kuten edellä kuvattu useamman eräpäivän käsittely.

| Indeksi | Lkm | Elementti | Esimerkkisisältö | Selite |
|---------|------|-------------------|---------------------------|--|
| 1.0 | 1..1 | GrpHdr | | |
| 1.1 | 1..1 | +Msgld | 153986 | Pankin antama uniikki tunniste tälle palauteaineistolle |
| 1.2 | 1..1 | +CreDtTm | 2018-02-11T18:12:02+03:00 | Palautesanomien luontitiet |
| 2.0 | 1..1 | OrgnlGrpInfAndSts | | |
| 2.1 | 1..1 | +OrgnlMsgld | 20180102-0000001 | Tunniste alkuperäiseltä pain.001.001.02 sanomalta (Msgld) |
| 2.3 | 1..1 | +OrgnlMsgNmld | pain.001.001.02 | Alkuperäisen sanoman tyyppi (pain.001.001.02) |
| 2.4 | 0..1 | +OrgnlCreDtTm | 2018-01-12T09:00:01+02:00 | Aikaleima alkuperäisen sanoman elementistä CreDtTm |
| 2.6 | 0..1 | +OrgnlNbOfTxS | 1 | Alkuperäisen sanoman tapahtumien lukumäärä |
| | | +OrgnlCtrlSum | | |
| 2.8 | 0..1 | +GrpSts | ACCP | Aineiston tilakoodi ACSP – kaikki aineiston erät on käsitelty hyväksytysti ACCP – aineisto on hyväksytty käsittelyyn ACTC – tekninen validointi onnistui RJCT – kaikki aineiston erät on hylätty PART – osa aineiston eristä on suoritettu hyväksytysti ja osa on hylätty, osa yhden tai useamman erän tapahtumista käsitellään myöhemmin tai aineisto sisältää erä, joissa on eri eräpäivä |
| 2.9 | 0..1 | +StsRsnInf | | Statustiedon tarkempi selitys |
| 2.11 | 0..1 | ++StsRsn | | |
| 2.12 | 1..1 | +++Cd | | Hylkäyksen syykoodi |
| 2.14 | 0..1 | ++AddtlStsRsnInf | | Mahdollinen virheen selitys tekstinä tarkentamaan edellisessä kentässä olevaa koodia |
| 3.0 | 0..n | +TxInfAndSts | | Yksittäisten maksujen/erän tilatiedot |
| 3.2 | 0..1 | ++OrgnlPmntInfld | 20180102-123456-01 | Asiakkaan erälle antama yksilöivä tunniste maksuaineiston kentästä |
| 3.3 | 0..1 | ++OrgnlInstrld | | Asiakkaan maksulle antama yksilöivä tunniste; pain.001.001.02-sanoman kentästä Instrld |
| 3.4 | 0..1 | ++OrgnlEndToEndld | | pain.001.001.02-sanoman kentästä EndToEndld |
| 3.5 | 0..1 | ++OrgnlTxld | 201806085ERA00000003 | Arkistointitunnus |
| 3.6 | 0..1 | ++TxSts | ACCP | Maksun/erän tilakoodi ACSP – erä on käsitelty hyväksytysti |

| | | | | |
|----------|------|-------------------|--------------------|--|
| | | | | ACCP – maksu/erä on hyväksytty käsittelyyn RJCT – maksu/erä on hylätty PDNG – maksu odottaa käsittelyä tai katetta |
| 3.7 | 0..1 | ++StsRsnInf | | |
| 3.9 | 0..1 | +++StsRsn | | |
| 3.10 | 1..1 | ++++Cd | | Hylkäyksen syykoodi |
| 3.12 | 0..1 | +++AddtlStsRsnInf | | Mahdollinen virheen selitys tekstinä tarkentamaan edellisessä kentässä olevaa koodia |
| | | ++OrgnlTxRef | | |
| 3.19 | 0..1 | +++Amt | | |
| 3.20 | 1..1 | +++InstdAmt | 150 | Tapahtuman/erän rahamäärä |
| 3.25 | 0..1 | +++ReqdExctnDt | 2018-05-10 | Eräpäivä |
| | | +++UltmtDbtr | | Alkuperäinen maksaja |
| | | ++++Nm | | Nimi |
| | | +++Dbtr | | Maksaja |
| | | ++++Nm | | Nimi |
| 3.98 | 0..1 | +++DbtrAcct | | Maksajan tili |
| 3.98... | 1..1 | ++++Id | | |
| 3.98... | 1..1 | ++++IBAN | FI2550001520322972 | IBAN-muotoinen tilinumero |
| 3.98... | 1..1 | ++++BBAN | | BBAN-muotoinen tilinumero |
| 3.98... | 1..1 | ++++PrtryAcct | | |
| 3.98... | 1..1 | +++++Id | | Muu tilinumero |
| | | +++Cdtr | | Saaja |
| | | ++++Nm | | Nimi |
| 3.104 | 0..1 | +++CdtrAcct | | Saajan tili |
| 3.104... | 1..1 | ++++Id | | |
| 3.104... | 1..1 | ++++IBAN | | IBAN-muotoinen tilinumero |
| 3.104... | 1..1 | ++++BBAN | | BBAN-muotoinen tilinumero |
| 3.104... | 1..1 | ++++PrtryAcct | | |
| 3.104... | 1..1 | +++++Id | | Muu tilinumero |
| | | +++UltmtCdtr | | Lopullinen saaja |
| | | ++++Nm | | Nimi |

Hylkäyksen syyt

| | | |
|------|--|--|
| AB05 | Clearing process aborted due to timeout at the Beneficiary PSP (Creditor Agent). | Maksu hylkäyty sallitun käsittelyajan ylittyessä saajan-pikissa. Voit yrittää myöhemmin uudestaan. |
| AB09 | Transaction failed due to error at the creditor agent. Please try again later. | Maksu hylkäyty vastaanottajapankin virheen vuoksi. Voit yrittää myöhemmin uudestaan. |
| AC01 | Incorrect account number | Tilinumero virheellinen |
| AC01 | Incorrect payee's account | Saajan tili virheellinen |
| AC01 | Payee's account missing | Saajan tili puuttuu |
| AC01 | Incorrect payer's account | Maksajan tili virheellinen |
| AC04 | Account closed | Tili lopetettu |
| AC04 | Payee's account closed. Please contact the beneficiary. | Saajan tili lopetettu. Ota yhteyttä maksun saajaan |
| AC05 | Account closed or inactive. | Tili suljettu tai ei käytössä. |
| AC06 | Account deactivated | Tili suljettu |
| AG01 | Agreement missing | Sopimus puuttuu |
| AG01 | Account not found in the agreement | Tiliä ei löydy sopimuksesta |
| AG01 | Transaction forbidden on this type of account. | Maksu ei sallittu tälle tilille. |

| | | |
|------|---|--|
| AM03 | Incorrect currency | Valuuttalaji virheellinen |
| AM03 | Non-processable currency | Valuuttakoodi väärin |
| AM04 | Insufficient funds on the account | Tilin kate ei riitä |
| AM05 | Double data | Tupla-aineisto |
| AM05 | Duplicate payment | Tuplamaksu |
| AM09 | Incorrect amount | Rahamäärä virheellinen |
| AM18 | Invalid Number Of Transactions | Tapahtumien lukumäärä virheellinen (käytössä pikamak-suilla) |
| AM23 | Transaction amount exceeds settlement limit. | Maksun summa ylittää sallitun rajan. |
| BE04 | Payee's address missing | Saajan osoite puuttuu |
| BE06 | Payee's name missing | Saajan nimi puuttuu |
| CNOR | Beneficiary bank not reachable by SCT INST | Maksunsaajan pankki ei vastaanota SEPA pikasiirtoja |
| DS04 | The order was rejected by the bank side (for reasons concerning content) | Pankki hylkäsi toimeksianto sen sisällön vuoksi. |
| DT01 | Incorrect due date | Eräpäivä virheellinen |
| ED01 | Incorrect payee bank's BIC | Saajapankin BIC virheellinen |
| FF01 | Technical problem. Please contact customer support. | Tekninen virhe. Voit yrittää myöhemmin uudestaan. Jos ongelma jatkuu, ota yhteys asiakaspalveluun. |
| MS03 | Reason not specified. Please contact the beneficiary about how to settle the transaction. | Tunnistamaton virhe. Ota yhteys maksun saajaan. |
| NARR | Debtor Id missing | Maksatustunnus puuttuu |
| NARR | Incorrect service level | Palvelutaso virheellinen (ei käytössä kansainvälisissä mak-suissa) |
| NARR | Incorrect category purpose | Maksuperuste virheellinen (ei käytössä kansainvälisissä maksuissa) |
| NARR | Incorrect charge bearer | Kulukoodi virheellinen (ei käytössä kansainvälisissä mak-suissa) |
| NARR | Sender not permitted | Lähettäjä ei sallittu |
| NARR | Incorrect urgency level | Kiireellisyys virheellinen (ei käytössä kansainvälisissä mak-suissa) |
| NARR | Incorrect payer's bank | Maksajan pankki virheellinen |
| NARR | Incorrect payment method | Maksutapa virheellinen (ei käytössä kansainvälisissä mak-suissa) |
| 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 käy-tössä kansainvälisissä maksuissa) |
| NARR | Incorrect reference | Viite virheellinen |
| NARR | Money order service agreement missing | MOP-sopimus puuttuu (ei käytössä kansainvälisissä mak-suissa) |
| NARR | Too many elements of supplementary information | Liikaa lisätietoja |
| NARR | Too much supplementary information | Liian pitkä/pitkiä lisätietoja |
| NARR | Payment removed at customer's request | Maksu poistettu asiakkaan pyynnöstä |
| NARR | Payer has several agreements | Maksajalla on useita sopimuksia |
| NARR | Payment to payee failed | Maksu saajalle epäonnistunut |
| NARR | Account not found | Tiliä ei löydy |
| NARR | Payee's account not found | Saajan tiliä ei löydy |
| NARR | Error in IBAN-BIC checking | Virhe IBAN-BIC tarkistuksessa |
| NARR | No account number permitted on cheque | Sekissä ei sallita tilinumeroa |
| NARR | Incorrect payee bank's information | Saajan pankkitieto virheellinen |
| NARR | Incomplete payee's name or address | Saajan nimi tai osoite puutteellinen |
| NARR | Incorrect payee information | Saajavirhe |

| | | |
|------|---|--|
| NARR | Double payment | Tuplamaksu |
| NARR | Incomplete message information | Viestitiedot puutteelliset |
| NARR | Incorrect payment instrument | Väärä maksutapa |
| NARR | Reference number mandatory | Viitenumero pakollinen |
| NARR | Payment to chosen country not permitted | Maksu valittuun maahan ei sallittu |
| NARR | Wrong length of payee account number | Saajan tilinumero väärän mittainen |
| NARR | Wrong BIC for payment order/urgent payment order | Väärä BIC maksumääräykselle/pikamääräykselle |
| NARR | IBAN/BIC combination not allowed | IBAN/BIC yhdistelmä ei sallittu |
| NARR | Payment awaiting processing | Maksu odottaa käsittelyä |
| NARR | AOS2 invoice specifications not allowed for SEPA Instant Credit Transfers | AOS2-laskuerittelyt eivät sallittuja SEPA pikasiirroilla |
| RC01 | Bank Identifier Code (BIC) is incorrect. | Virheellinen BIC. |
| RR01 | Missing debtor account or identification | Maksajan tili puuttuu. |
| RR02 | Debtor's name or address is missing. | Maksajan nimi tai osoite puuttuu. |
| RR03 | Creditor's name or address is missing. | Saajan nimi tai osoite puuttuu. |
| TMO1 | Invalid Cut Off Time | Cut-off-aika ohitettu (käytössä pikamaksuilla) |

4.4 Maksetut laskut camt -palaute

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

| Indeksi | Elementin nimi | Elementti | Lkm | Esimerkkisisältö | Selite |
|------------|--------------------------------------|-----------------------|---------------|---------------------------|---|
| 1.0 | GroupHeader | <GrpHdr> | [1..1] | | Jokaisessa sanomassa on yksi GrpHdr-elementti, joka sisältää sanoman yhteiset tiedot |
| 1.1 | +MessageIdentification | <MsgId> | [1..1] | 457587587 | Pankin antama yksilöivä tunnistus tälle palauteaineistolle |
| 1.2 | +CreationDateTime | <CreDtTm> | [1..1] | 2018-01-11T18:12:02+03:00 | Palautesanoman luontitietojen aikaleima |
| 1.3 | +MessageRecipient | <MsgRcpt> | [0..1] | | |
| 1.3... | ++Identification | <Id> | [0..1] | | |
| 1.3... | +++OrganisationIdentification | <OrgId> | [1..1] | | |
| 1.3... | ++++Other | <Othr> | [0..n] | | |
| 1.3... | +++++Identification | <Id> | [1..1] | 1245678900 | Vastaanottajan tunnus |
| 1.3... | +++++SchemaName | <SchmeNm> | [0..1] | | |
| 1.3... | +++++Code | <Cd> | [1..1] | BANK | |
| 2.0 | Notification | <Ntfctn> | [1..n] | | Palautteen yhteiset tiedot |
| 2.1 | +Identification | <Id> | [1..1] | 4575875871 | Palautteen yksilöintitieto |
| 2.4 | +CreationDateTime | <CreDtTm> | [1..1] | 2018-01-11T18:00:02+03:00 | Aika, jolloin pankki on muodostanut palautteen |
| 2.10 | +Account | <Acct> | [1..1] | | |
| 2.10... | ++Identification | <Id> | [1..1] | | |
| 2.10... | +++IBAN | <IBAN> | [1..1] | FI2550001520322972 | Maksajan IBAN-muotoinen tili |
| 2.10... | +++Other | <Othr> | [1..1] | | |
| 2.10... | ++++Identification | <Id> | [1..1] | | Maksajan muu kuin IBAN-muotoinen tili |
| 1.2.11 | ++Currency | <Ccy> | [0..1] | EUR | Maksajan tilin valuutta |
| 2.10... | +Servicer | <Svcr> | [0..1] | | |
| 2.10... | ++FinancialInstitutionIdentification | <FinInstnId> | [1..1] | | |

| | | | | | |
|---------|--------------------------------------|---------------------|----------------|--------------------|---|
| 2.10... | +++BIC | <BIC> | [0..1] | OKOYFIHH | Palautteen antava pankki |
| 2.56 | +Entry | <Ntry> | [0..n] 1..1 | | Käsiteltyjen tapahtumien yhteiset tiedot Käytännössä Entry-tasoja on aina vain yksi. |
| 2.58 | ++Amount | <Amt> | [1..1] | 250 | Käsiteltyjen tapahtumien summa |
| 2.58... | | <CCy> | [1..1] | XXX | Käsiteltyjen tapahtumien valuutta. Koska summa voi sisältää eri valuuttaisia tapahtumia, viedään valuuttakoodin arvoksi "XXX". |
| 2.59 | ++CreditDebitIndicator | <CdtDbtInd> | [1..1] | DBIT | Kertoo, että on kyse veloituksesta |
| 2.61 | ++Status | <Sts> | [1..1] | BOOK | Palautteelle tuotujen tapahtumien tila on aina BOOK |
| 2.62 | ++BookingDate | <BookgDt> | [0..1] | | |
| 2.62... | +++Date | <Dt> | [1..1] | 2018-11-02 | Maksupäivä |
| 2.64 | ++AccountServicerReference | <AcctSvcrRef> | [0..1] | | SEPA-nippuveloitustapahtuman arkistointitunnus |
| 2.71 | ++BankTransactionCode | <BkTxCd> | [1..1] | | |
| 2.77 | +++Proprietary | <Prtry> | [0..1] | | |
| 2.78 | ++++Code | <Cd> | [1..1] | Veloitus | Vakioteksti |
| 2.115 | ++Entry Details | <NtryDtls> | [0..n] 1..1 | | Käytännössä Entry Details -tasoa on aina vain yksi |
| 2.116 | +++Batch | <Btch> | [0..1] | | |
| 2.118 | ++++PaymentInformationIdentification | <PmtInflD> | [0..1] | 20180101-123456-01 | Pain.001-sanomassa ollut PmtInflD-tiedon sisältö |
| 2.119 | ++++NumberOfTransactions | <NbOfTxS> | [0..1] | | Alkuperäisen maksuerän tapahtumien kappalemäärä yhteensä |
| 2.122 | +++TransactionDetails | <TxDtls> | [0..n] | | Yksittäisen käsitellyn tapahtuman tiedot |
| 2.123 | ++++References | <Refs> | [0..1] | | |
| 2.124 | +++++MessageIdentification | <Msgld> | [0..1] | | Pain.001-sanomassa ollut Msgld-tiedon sisältö |
| 2.125 | +++++AccountServicerReference | <AcctSvcrRef> | [0..1] | | Arkistointitunnus |
| 2.127 | +++++InstructionIdentification | <InstrId> | [0..1] | | Pain.001-sanomassa ollut InstrId-tiedon sisältö |
| 2.128 | +++++EndToEndIdentification | <EndToEndId> | [0..1] | 9834454645554699 | Pain.001-sanomassa ollut EndToEndId-tiedon sisältö |
| 2.136 | ++++AmountDetails | <AmtDtls> | [0..1] | | Tapahtuman rahamäärän tiedot |
| 2.136.. | +++++InstructedAmount | <InstdAmt> | [0..1] | | |
| 2.136.. | ++++++Amount | <Amt> Attribute Ccy | [0..1] | USD 1328,80 | Maksettava rahamäärä asiakkaan määräämässä valuutassa, Ccy sama kuin SourceCurrency |
| 2.136.. | ++++++CurrencyExchange | <CcyXchg> | [0..1] | | Valuuttakurssitiedot |
| 2.136.. | ++++++SourceCurrency | <SsrCcy> | [1..1] | USD | Maksun valuutta |
| 2.136.. | +++++++TargetCurrency | <TrgtCcy> | [0..1] | EUR | Aina EUR |
| 2.136.. | +++++++UnitCurrency | <UnitCcy> | [0..1] | EUR | Aina EUR |
| 2.136.. | +++++++ExchangeRate | <XchgRate> | [1..1] | 1.328800 | Valuuttakurssi |

| | | | | | |
|---------|--------------------------------|----------------------|--------|---------------------------|---|
| 2.136.. | +++++ContractIdentification | <CtrctId> | [0..1] | | Valuuttakauppaviite |
| 2.136.. | +++++TransactionAmount | <TxAmt> | [0..1] | | |
| 2.136.. | +++++Amount | <Amt>Attribuutti Ccy | [1..1] | EUR 1000,00 | Veloitettava rahamäärä asiakkaan tilivaluutassa, Ccy sama kuin TargetCurrency |
| 2.136.. | +++++CurrencyExchange | <CcyXchg> | [0..1] | | Valuuttakurssitiedot |
| 2.136.. | +++++SourceCurrency | <ScrCcy> | [1..1] | EUR | Aina EUR |
| 2.136.. | +++++TargetCurrency | <TrgtCcy> | [0..1] | EUR | Veloitustilin valuutta |
| 2.136.. | +++++UnitCurrency | <UnitCcy> | [0..1] | EUR | Veloitustilin valuutta |
| 2.136.. | +++++ExchangeRate | <XchgRate> | [1..1] | 1.000000 | Valuuttakurssi |
| 2.136.. | +++++ContractIdentification | <CtrctId> | [0..1] | | Valuuttakauppaviite |
| 2.136.. | +++++CounterValueAmount | <CntrVal-Amt> | [0..1] | | |
| 2.136.. | +++++Amount | <Amt>Attribuutti Ccy | [1..1] | EUR 1328,80 | Vasta-arvo aina EUR |
| 2.136.. | +++++CurrencyExchange | <CcyXchg> | [0..1] | | Valuuttakurssitiedot |
| 2.136.. | +++++SourceCurrency | <ScrCcy> | [1..1] | EUR | Aina EUR |
| 2.136.. | +++++TargetCurrency | <TrgtCcy> | [0..1] | EUR | Aina EUR |
| 2.136.. | +++++UnitCurrency | <UnitCcy> | [0..1] | EUR | Aina EUR |
| 2.136.. | +++++ExchangeRate | <XchgRate> | [1..1] | 1.000000 | Valuuttakurssi vakio 1.000000 |
| 2.136.. | +++++QuotationDate | <QtnDt> | [0..1] | 2018-02-11T14:12:02+03:00 | Kurssimuunnoksen tekoaika |
| 2.152 | ++++Charges | <Chrgs> | [0..n] | | |
| 2.154 | ++++Amount | <Amt> | [1..1] | 0.00 | Aina 0.00 |
| 2.160 | ++++Bearer | | [0..1] | SHAR | Kulukoodi |
| 2.179 | ++++RelatedParties | <RltdPties> | [0..1] | | Maksun osapuolet |
| 2.181 | ++++Debtor | <Dbtr> | [0..1] | | |
| 2.181.. | ++++Name | <Nm> | [0..1] | Firma Oy | Maksajan nimi |
| 2.181.. | ++++Identification | <Id> | [0..1] | | Maksajan tunnistetiedot |
| 2.181.. | ++++OrganisationIdentification | <OrgId> | [1..1] | | |
| 2.181.. | ++++Other | <Othr> | [0..n] | | |
| 2.181.. | +++++Identification | <Id> | [1..1] | 12345678900 | Maksajan tunniste |
| 2.183 | ++++UltimateDebtor | <UltmtDbtr> | [0..1] | | |
| 2.183.. | ++++Name | <Nm> | [0..1] | | Alkuperäisen maksajan nimi |
| 2.184 | ++++Creditor | <Cdtr> | [0..1] | | |
| 2.184.. | ++++Name | <Nm> | [0..1] | Ewing Oil | Saajan nimi |
| 2.184.. | ++++PostalAddress | <PstlAdr> | [0..1] | | |
| 2.184.. | ++++Country | <Ctry> | [0..1] | US | Saajan osoitteen maakoodi |
| 2.184.. | ++++AddressLine | <AdrLine> | [0..7] | 5th Avenue | Saajan osoite |
| 2.184.. | ++++AddressLine | <AdrLine> | | Dallas | |
| 2.184.. | ++++AddressLine | <AdrLine> | | TEXAS 1234 | |
| 2.184.. | ++++AddressLine | <AdrLine> | | USA | |
| 2.184.. | ++++Identification | <Id> | [0..1] | | Saajan tunnistetiedot |
| 2.184.. | ++++OrganisationIdentification | <OrgId> | [1..1] | | |
| 2.184.. | ++++BICOrBEI | <BICOrBEI> | [0..1] | | BIC- tai BEI-tunnus |
| 2.184.. | ++++Other | <Othr> | [0..n] | | |
| 2.184.. | +++++Identification | <Id> | [1..1] | | Yritysasiakkaan tunnus |
| 2.184.. | ++++PrivateIdentification | <PrvtId> | [1..1] | | |
| 2.184.. | ++++Other | <Othr> | [0..n] | | |

| | | | | | |
|---------|---|---------------|----------------|--------------|---|
| 2.184.. | +++++++Identification | | [1..1] | | Henkilöasiakkaan tunnus |
| 2.185 | +++++CreditorAccount | <CdtrAcct> | [0..1] | | |
| 2.185.. | +++++Identification | <Id> | [1..1] | | |
| 2.185.. | +++++IBAN | <IBAN> | [1..1] | | Saajan tili IBAN-muodossa |
| 2.185.. | +++++Other | <Othr> | [1..1] | | |
| 2.185.. | +++++++Identification | <Id> | [1..1] | 9876543210 | Saajan muu kuin IBAN-tili |
| 2.186 | +++++UltimateCreditor | <UltmtCdtr> | [0..1] | | |
| 2.186.. | +++++Name | <Nm> | [0..1] | | Lopullisen saajan nimi (ei kansainvälisissä maksuissa) |
| 2.191 | ++++RelatedAgents | <RltdAgts> | [0..1] | | |
| 2.193 | +++++CreditorAgent | <CdtrAgt> | [0..1] | | Saajan pankin tiedot |
| 2.193.. | +++++FinancialInstitutionIdentification | <FinInstnId> | [1..1] | | |
| 2.193.. | +++++BIC | <BIC> | [0..1] | IRVTUS3N | Saajan pankin BIC-koodi |
| 2.193.. | +++++ClearingSystemMemberIdentification | <ClrSysMmbld> | [0..1] | | |
| 2.193.. | +++++++MemberIdentification | <Mmbld> | [1..1] | | Saajan pankin clearing-koodi |
| 2.193.. | +++++Name | <Nm> | [0..1] | | Saajan pankin nimi |
| 2.193.. | +++++PostalAddress | <PstlAdr> | [0..1] | | |
| 2.193.. | +++++AddressLine | <AdrLine> | [0..7] | | Saajan pankin osoite |
| 2.204 | ++++Purpose | <Purp> | [0..1] | | Maksun tarkoitus |
| 2.205 | ++++Code | <Cd> | [1..1] | | Lisätietoa maksun tarkoituksesta maksajalta saajalle |
| 2.214 | ++++RemittanceInformation | <RmtInf> | [0..1] | | |
| 2.215 | ++++Unstructured | <Ustrd> | [0..n] | Invoice 5656 | Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle |
| 2.216 | ++++Structured | <Strd> | [0..n] 0..9 | | Rakenteinen viesti maksun saajalle Käytännössä rakenteisia viestejä voi olla enintään 999 kpl. |
| 2.217 | +++++ReferredDocumentInformation | <RfrdDocInf> | [0..n] | | Hyvityslaskun tietoja |
| 2.218 | +++++Type | <Tp> | [0..1] | | |
| 2.219 | +++++CodeOrProprietary | <CdOrPrtry> | [1..1] | | |
| 2.219.. | +++++Code | <Cd> | [1..1] | | Pain.001-sanomassa ollut RfrdDocInf/RfrdDocTp/Cd-tiedon sisältö, joka voi olla CREN tai CINV |
| 2.225 | +++++ReferredDocumentAmount | <RfrdDocAmt> | [0..1] | | |
| 2.228 | +++++CreditNoteAmount | <CdtNoteAmt> | [0..1] | | Pain.001-sanomassa ollut CdtNoteAmt-tiedon sisältö |
| 2.235 | +++++RemittedAmount | <RmtdAmt> | [0..1] | | Pain.001-sanomassa ollut RmtdAmt-tiedon sisältö |
| 2.236 | +++++CreditorReferenceInformation | <CdtrRefInf> | [0..1] | | |
| 2.237 | +++++Type | <Tp> | [0..1] | | |
| | +++++CodeOrProprietary | <CdOrPrtry> | [1..1] | | |
| 2.239 | +++++Code | <Cd> | [1..1] | | Pain.001-sanomassa ollut Cd- |

| | | | | | |
|-------|--------------------------------------|-----------------|--------|------------|--|
| | | | | | tiedon sisältö |
| 2.242 | ++++++Reference | <Ref> | [0..1] | | Pain.001 -sanomassa ollut CdtrRef-tiedon sisältö |
| 2.245 | +++++AdditionalRemittanceInformation | <AddtlRntInf> | [0..1] | | Pain.001 -sanomassa ollut AddtlRmtInf-tiedon sisältö |
| 2.246 | ++++RelatedDates | <RltdDts> | [0..1] | | |
| 2.247 | +++++AcceptanceDate-Time | <AcptncDtTm> | [0..1] | 2018-11-02 | Tapahtumakohtainen maksupäivä Sama kuin erätasolla kohdassa 2.62. |
| 2.250 | +++++InterbankSettlementDate | <IntrBkSttlmDt> | [0..1] | | Ulkomainen arvopäivä |

4.5 Ajantasaisen C2B SEPA pikasiirron palautesanoma ja hylkäyksen syyt

| Indeksi | Lkm | Elementti | Esimerkkisisältö | Selite |
|---------|-------------|-------------------|-------------------------------|---|
| 1.0 | 1..1 | GrpHdr | | |
| 1.1 | 1..1 | +Msgld | 153986 | Pankin antama uniikki tunniste tälle palauteaineistolle |
| 1.2 | 1..1 | +CreDtTm | 2018-05-12T07:51:47.092+03:00 | Palautesanoman luontitietä |
| 2.0 | 1..1 | OrgnlGrplnfAndSts | | |
| 2.1 | 1..1 {Or | +OrgnlMsgld | 20180501-0000001 | Tunniste alkuperäiseltä pain.001.001.02 sanomalta (Msgld) |
| 2.2 | Or} 0..1 | +NtwkFileNm | 32429010 | Pyyntösanoman tekninen id. Käytetään vain, kun tekninen validointi epäonnistunut. |
| 2.3 | 1..1 | +OrgnlMsgNmlId | pain.001.001.02 | Alkuperäisen sanoman tyyppi (pain.001.001.02) |
| 2.4 | 0..1 | +OrgnlCreDtTm | 2018-05-12T07:51:39.019+03:00 | Aikaleima alkuperäisen sanoman elementistä CreDtTm |
| 2.6 | 0..1 | +OrgnlNbOfTxs | 1 | Alkuperäisen sanoman tapahtumien lukumäärä, pikamaksuilla aina 1. |
| 2.8 | 0..1 | +GrpSts | ACSC | Aineiston tilakoodi ACSC – aineisto on suoritettu onnistuneesti RJCT – aineisto on hylätty PDNG – aineisto on 'Epävarma'-tilassa |
| 2.9 | 0..1 | +StsRsnInf | | Statustiedon tarkempi selitys |
| 2.10 | 0..1 | ++ StsOrgtr | | |
| 2.10 | 1..1 | +++ Id | | |
| 2.10 | 1..1 | ++++ Orgld | | |
| 2.10 | 1..1 | +++++ Prtryld | | |
| 2.10 | 1..1 | +++++ Id | 1000011444 | WS-kanavan käyttäjätunnus. Käytetään vain, kun tekninen validointi epäonnistunut. |
| 2.11 | 0..1 | ++StsRsn | | |
| 2.12 | 1..1 | +++Cd | | Hylkäyksen syykoodi. |

| | | | | |
|----------|------|-------------------|--------------------|--|
| 2.14 | 0..1 | ++AddtlStsRsnInf | | Mahdollinen virheen selitys tekstinä tarkentamaan edelli- sessä kentässä olevaa koodia |
| 3.0 | 0..n | +TxInfAndSts | | Yksittäisen maksun/erän tilatie- dot |
| 3.2 | 0..1 | ++OrgnlPmntInflId | 20180501-123456-01 | Asiakkaan erälle antama yksi- löivä tunniste maksuaineiston kentästä PmntInflId |
| 3.3 | 0..1 | ++OrgnlInstrId | | Asiakkaan maksulle antama yk- silöivä tunniste; pain.001.001.02-sanoman kentästä InstrId |
| 3.4 | 0..1 | ++OrgnlEndToEndId | 9834454645554699 | pain.001.001.02-sanoman kentästä EndToEndId |
| 3.5 | 0..1 | ++OrgnlTxId | 593728MD0002 | Tapahtuman arkistointitunnus |
| 3.6 | 0..1 | ++TxSts | ACSC | Maksun/erän tilakoodi ACSC – maksu/erä on suoritettu onnistuneesti RJCT – maksu/erä on hylätty PDNG – maksu/erä on tilassa 'Epävarma' |
| 3.7 | 0..1 | ++StsRsnInf | | |
| 3.9 | 0..1 | +++StsRsn | | |
| 3.10 | 1..1 | ++++Cd | | Hylkäyksen tai Epävarma-ti- lassa olevan maksun syykoodi |
| 3.12 | 0..1 | +++AddtlStsRnsInf | | Mahdollinen virheen selitys tekstinä tarkentamaan edelli- sessä kentässä olevaa koodia |
| 3.19 | 0..1 | +++Amt | | |
| 3.20 | 1..1 | ++++InstdAmt | 150.00 | Tapahtuman/erän rahamäärä |
| 3.25 | 0..1 | +++ReqdExctnDt | 2018-05-12 | Eräpäivä |
| 3.98 | 0..1 | +++DbtrAcct | | Maksajan tili |
| 3.98... | 1..1 | ++++Id | | |
| 3.98... | 1..1 | ++++IBAN | FI2550001520322972 | IBAN-muotoinen tilinumero |
| 3.104 | 0..1 | +++CdtrAcct | | Saajan tili |
| 3.104... | 1..1 | ++++Id | | |
| 3.104... | 1..1 | ++++IBAN | FI2112345600000785 | IBAN-muotoinen tilinumero |

Hylkäyksen syyt ajantasaisesta C2B SEPA pikasiirrosta johtuen

| | |
|------|--|
| AB05 | Clearing process aborted due to timeout at the Beneficiary PSP (Creditor Agent). |
| AB09 | Transaction failed due to error at the creditor agent. Please try again later. |
| AC01 | Incorrect account number. |
| AC04 | Beneficiary account closed. Please contact the beneficiary. |
| AC05 | Account closed or inactive. |
| AG01 | Transaction forbidden on this type of account. |
| AM04 | Insufficient funds on the account. |
| AM05 | Duplicate payment. |
| AM23 | Transaction amount exceeds settlement limit. |
| BE04 | Creditor's address is missing. |
| CNOR | Beneficiary bank not reachable by SCT INST |
| DS04 | The order was rejected by the bank side (for reasons concerning content). |
| DT01 | Invalid due date. |
| FF01 | Technical problem. Please contact customer support. |

| | |
|------|---|
| MS03 | Reason not specified. Please contact the beneficiary about how to settle the transaction. |
| RC01 | Bank Identifier Code (BIC) is incorrect. |
| RR01 | Missing debtor account or identification |
| RR02 | Debtor's name or address is missing. |
| RR03 | Creditor's name or address is missing. |

5

C2B-poistopyyntö

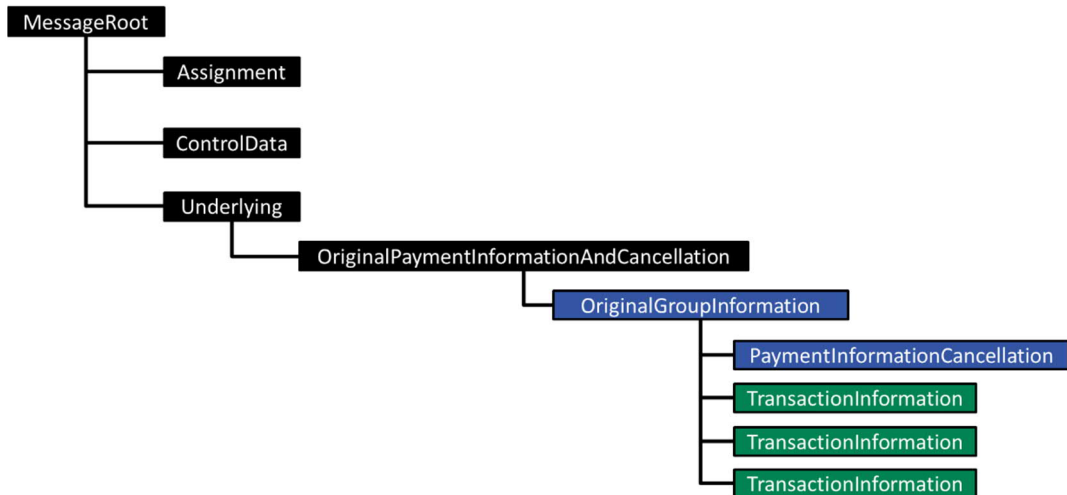
C2B-poistopyynnöllä (camt.055.001.01) voidaan poistaa asiakkaan pankkiin lähettämiä C2B-muotoisia SEPA-maksuista koostuvia maksueriä tai yksittäisiä C2B-muotoisia SEPA-maksuja, jotka vielä odottavat eräpäivänä tapahtuvaa veloitusta. Koko aineistoon kohdistuvat poistopyynnot eivät ole mahdollisia, vaan koko aineiston poisto tehdään aineistoon sisältyvien erien poistoina. Asiakkaan lähettämän C2B-poistopyynnön käsittely toteutetaan Yrityksen pankkiyhteys –kanavassa (WS-kanava). Poistoista veloitetaan voimassa olevan palveluhinnaston mukainen palvelumaksu.

C2B-poistopyyntösanoma on kansainvälinen ISO 20022-standardin mukainen XML-sanomamuoto. Pankkiin lähetettävän poistopyynnön skeema on camt.055.001.01. Lähetettävä aineisto validoidaan teknisesti skeemaa vastaan, Jos aineiston validointi päättyy virheeseen, annetaan asiakkaalle palauteita seuraavasti:

- Jos Yrityksen Pankkiyhteys-kanavan skeematarkistuksessa havaitaan virhe, asiakas saa yhteyden aikana vastauksen 12 schema validation failed. Tarkemman kuvauksen hylkäyksen syystä saat soittamalla Yritys- ja maksuliikepalveluihin (p. 0100 05151) tai validoimalla aineiston esimerkiksi XMLdata.comin tarjoamassa validointipalvelussa.
- Jos vastaanotetusta poistopyynnöstä puuttuu joku pakollinen tieto, asiakas saa yhden camt.029 palautteen, jossa ei ole erä- eikä maksutasoa.
- Jos koko erä tai kaikki yksittäiset maksut hylätään, asiakas saa yhden camt.029 palautteen.
- Jos koko erä tai kaikki yksittäiset maksut hyväksytään, saa asiakas yhden camt.029 palautteen.
- Jos osa eristä tai yksittäisistä maksuista hylätään ja hyväksytään, saa asiakas yhden camt.029 palautteen, jossa on sekä hylätyt että hyväksytyt maksuerät tai maksut.
- Lisäksi eräpäivää odottavia tapahtumia voidaan vielä toistaiseksi poistaa manuaalisesti toimihenkilön tekemänä poistona.

Poistopyyntösanoman rakenne

3



- mustalla sanoman yleiset osat, annetaan aina
- sinisellä maksuerään liittyvät elementit (<OrgnPmtInfAndCxl>), jotka annetaan aina
- vihreällä yksittäiseen maksuun liittyvät elementit <TxInf>, tiedot annetaan vain yksittäisen maksun poistossa

| Indeksi | Elementin nimi | Elementti | Lkm | Esimerkkisisältö | Selite |
|-----------|---------------------------------------|--------------|--------|------------------|--|
| 1.0 | Assignment | <Assgnmt> | [1..1] | | Jokaisessa sanomassa on yksi Assgnmt-elementti, joka sisältää sanoman yhteiset tiedot |
| 1.1 | +Identification | <Id> | [1..1] | 45758758743544 | Asiakkaan antama yksilöivä tunniste koko poistopyyntösanomalle |
| 1.2 | +Assigner | <Assgnr> | [1..1] | Yritys Oy | Poistopyyntösanoman lähettäjän tiedot |
| 1.3 | ++Party | <Pty> | [1..1] | | |
| 1.5.1. | +++Name | <Nm> | [0..1] | | Maksajayrityksen nimi |
| 1.5.1. | +++Identification | <Id> | [1..1] | | |
| 1.5.1. | ++++OrganisationIdentification | <OrgId> | [1..1] | | |
| 1.5.1. | +++++Other | <Othr> | [0..n] | | |
| 1.5.1. 16 | +++++Identification | <Id> | [1..1] | | Maksatustunnus, pakollinen tieto, joka annetaan maksueräkohtaisesti elementissä 4.26 tai tässä, jos poistopyynnot kohdistuvat yhden maksatustunnuksen yhteen maksusanomaan. |
| 1.5.1. 17 | +++++SchemeName | <SchmeNm> | [0..1] | | |
| 1.5.1. 18 | +++++Code | <Cd> | [1..1] | | Arvo BANK |
| 1.5 | +Assignee | <Assgnee> | [1..1] | | |
| 1.7 | ++Agent | <Agt> | [1..1] | | |
| 1.2.1.0 | +++FinancialInstitutionIdentification | <FinInstnId> | [1..1] | | |
| 1.2.1.1 | ++++BIC | | [0..1] | OKOYFIHH | Poistopyynnön vastaanottaja, |

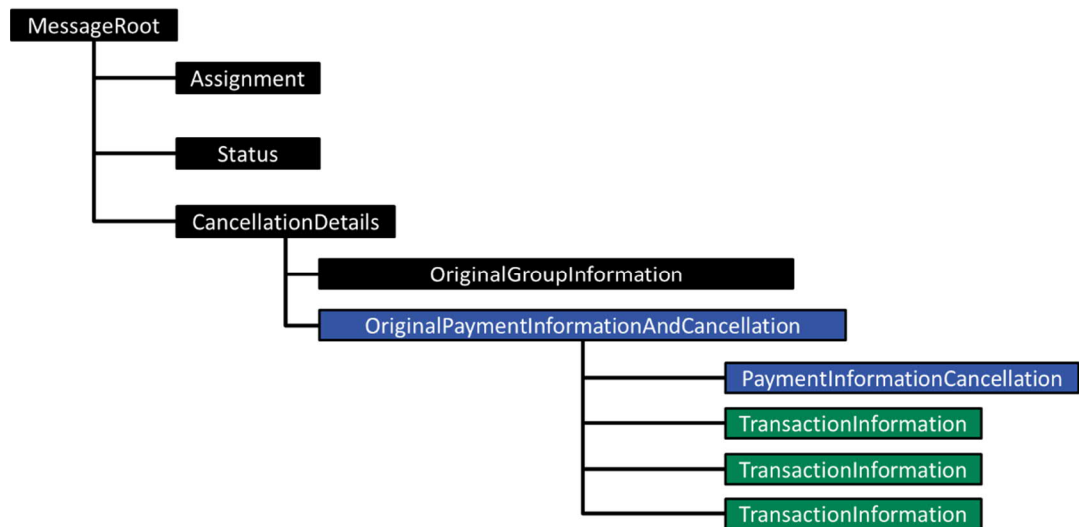
| | | | | | |
|------------|--|-------------------------|---------------|----------------------|--|
| | | | | | vakio OKOYFIHH |
| 1.8 | +CreationDateTime | <CreDtTm> | [1..1] | 2017-12-17T09:30:47Z | Pyyntösanoman luontihetken aikaleima |
| 3.0 | ControlData | <CtrlData> | [0..1] | | Poistosanoman tarkistustietoja. Lukumäärän ja rahamäärän on täsmättävä sanomalla poistettavien tapahtumien lukumäärään ja rahamäärään. |
| 3.1 | +NumberOfTransactions | <NbOfTxs> | [1..1] | | Poistettavien tapahtumien lukumäärä |
| 3.2 | +ControlSum | <CtrlSum> | [0..1] | | Poistettavien yhteenlaskettu rahamäärä. |
| 4.0 | Underlying | <Undrlyg> | [1..n] | | Poiston kohdetiedot, joita vastaanotetaan yksi / sanoma |
| 4.1 | +OriginalGroupInformationAndCancellation | <OrgnlGrpInfAndCxl> | [0..1] | | Elementit 4.9 – 4.13 liittyvät alkuperäisen sanoman tunnistamiseen. |
| 4.2 | ++GroupCancellationIdentification | <GrpCxlId> | [0..1] | | Lähtäjän antama tunniste poistopyynnölle |
| 4.9 | ++OriginalMessageIdentification | <OrgnlMsgId> | [1..1] | | Lähtäjän antama alkuperäisen sanoman tunniste MsgId |
| 4.10 | ++OriginalMessageNameIdentification | <OrgnlMsgNmId> | [1..1] | pain.001.01.02 | Asiakkaan lähettämän alkuperäisen sanoman tyyppi ja versio |
| 4.11 | ++OriginalCreationDateTime | <OrgnlCreDtTm> | [0..1] | 2017-12-17T09:30:47Z | Asiakkaan lähettämän alkuperäisen sanoman luontiaika |
| 4.12 | ++NumberOfTransactions | <NbOfTxs> | [0..1] | 2 | Alkuperäisen sanoman tapahtumien lukumäärä |
| 4.13 | ++ControlSum | <CtrlSum> | [0..1] | 1234.00 | Alkuperäisen sanoman rahamäärien summa |
| 4.14 | ++GroupCancellation | <GrpCxl> | [0..1] | False | Poistopyyntösanoma käsitellään kuin se koski yhden tai useamman yksittäisen maksuerän tai maksun poistoa, riippumatta siitä onko Group Cancellation elementti sanomalla vai ei. Vähintään yhden maksuerän tiedot (4.21) on annettava. |
| 4.21 | +OriginalPaymentInformationAndCancellation | <OrgnlPmtInfAndCxl> | [0..n] | | Alkuperäisen maksuerän tiedot, johon poisto kohdistuu. |
| 4.22 | ++PaymentCancellationIdentification | <PmtCxlId> | [0..1] | | Maksuerää koskevan poistopyynnön tunniste |
| 4.23 | ++Case | <Case> | [0..1] | | Tietoryhmä annettava, jos maksustunnusta ei ole annettu elementissä 1.3. Ensisijaisesti tieto katsotaan tästä elementistä |
| 4.24 | +++Identification | <Id> | [1..1] | | |
| 4.25 | +++Creator | <Cretr> | [1..1] | | Poistopyynnön tekijän tiedot |
| 4.26 | ++++Party | <Pty> | [1..1] | | |
| 5.1.12 | +++++Identification | <Id> | [1..1] | | |
| 5.1.13 | +++++OrganisationIdentification | <OrgId> | [1..1] | | |
| 5.1.15 | +++++Other | <Othr> | [0..n] | | |

| | | | | | |
|--|--|-------------------------------------|--------|-------------------|---|
| 5.1.16 | ++++++Identification | <Id> | [1..1] | 12345678900 | Maksatustunnukseen liittyvät elementit pitää antaa tässä, jos poistopyyntösanomalla useamman maksatustunnuksen poistopyyntöjä. Maksatustunnus, voidaan antaa myös sanomakohtaisesti elementissä 1.3 |
| 5.1.17 | ++++++SchemeName | | [0..1] | | |
| 5.1.18 | ++++++Code | | [1..1] | | Arvo BANK |
| 4.29 | ++OriginalPaymentInformationIdentification | <Org-nlPmtInflD> | [1..1] | | Asiakkaan lähettämän alkuperäisen maksuerän tunniste on pakollinen tieto, joka annetaan aina poistopyyntösanomalla. |
| 4.34 | ++NumberOfTransactions | <NbOfTxS> | [0..1] | 2 | Pakollinen. Täsmättävä erästä poistettavien tapahtumien lukumäärään. |
| 4.35 | ++ControlSum | <CtrlSum> | [0..1] | 1234.00 | Pakollinen. Täsmättävä erästä poistettavien tapahtumien rahamäärien summaan. |
| 4.36 | ++PaymentInformationCancellation | <PmtInfCxl> | [0..1] | True False | Poistopyyntö koskee kokonaista maksuerää, yksittäisen tapahtuman tiedot (4.43) eivät ole sallittuja. Poistopyyntö koskee yhtä tai useampaa yksittäistä maksua, yksittäisen tapahtuman tiedot (4.43) ovat pakollisia. |
| Vähintään yksi alkuperäisen maksun tunnistetiedoista on pakollinen yksittäisen maksun poistossa. Joku seuraavista elementeistä tulee esiintyä: 4.51, 4.52, tai 6.1.495 | | | | | |
| 4.43 | ++TransactionInformation | <TxInf> | [0..n] | | Yksittäisen maksun poistoon liittyviä tietoja |
| 4.44 | +++CancellationIdentification | <CxId> | [0..1] | | Yksittäisen tapahtuman poiston tunniste |
| 4.51 | +++OriginalInstructionIdentification | <OrgnlInstrId> | [0..1] | | Lähetäjän alkuperäiselle maksulle annettava tunniste suositellaan annettavan. |
| 4.52 | +++OriginalEndToEndIdentification | <Org-nlEndToEndId> | [0..1] | | Alkuperäisessä maksussa oleva saajalle välitettävä tunniste suositellaan annettavan. |
| 4.53 | +++OriginalInstructedAmount | <Org-nlInstrAmt> | [0..1] | 1234.00 | Alkuperäisen maksun rahamäärä |
| 4.53 | +++OriginalInstructedAmount | <Org-nlInstrAmt> attribuutti Ccy | [0..1] | EUR | Alkuperäisen maksun valuuttakoodi |
| 4.54 | +++OriginalRequestedExecutionDate | <Org-nlReqdExctnDt> | [0..1] | | Alkuperäisen maksun eräpäivä |
| 4.62 | ++OriginalTransactionReference | <OrgnlTxRef> | [0..1] | | Tietoa poistettavan maksun saajasta, maksajasta, tileistä yms. |
| 6.1. 467 | +++RemittanceInformation | <RmtInf> | [0..1] | | Alkuperäisen maksun viitetiedot, vain 1 Structured elementti on sallittu. |

| | | | | | |
|----------|-----------------------------------|--------------|--------|--|--|
| | | | | | Laskuerittelytiedot (=ERI) hylätään vastaanotossa, ei käsitellä. |
| 6.1. 469 | ++++Structured | <Strd> | [0..1] | | |
| 6.1. 489 | +++++CreditorReferenceInformation | <CdtrRefInf> | [0..1] | | |
| 6.1. 490 | +++++Type | <Tp> | [0..1] | | |
| 6.1. 491 | +++++++CodeOrProprietary | <CdOrPrtry> | [1..1] | | |
| 6.1. 473 | +++++++Code | <Cd> | [1..1] | | Arvo SCOR |
| 6.1. 495 | +++++Reference | <Ref> | | | Alkuperäisen maksutapahtuman viite |
| 6.1. 626 | +++Debtor | <Dbtr> | [0..1] | | Maksaja |
| 6.1. 627 | ++++Name | <Nm> | [0..1] | | |
| 6.1. 669 | +++DebtorAccount | <DbtrAcct> | [0..1] | | |
| 6.1. 670 | ++++Identification | <Id> | [1..1] | | |
| 6.1. 671 | +++++IBAN | <IBAN> | [1..1] | | Maksajan tili IBAN muodossa |
| 6.1. 791 | +++Creditor | <Cdtr> | [0..1] | | Saaja |
| 6.1. 792 | ++++Name | <Nm> | [0..1] | | Saajan nimi |
| 6.1. 834 | +++CreditorAccount | <CdtrAcct> | [0..1] | | |
| 6.1. 835 | ++++Identification | <Id> | [1..1] | | |
| 6.1. 836 | +++++IBAN | <IBAN> | [1..1] | | Saajan tili IBAN muodossa |

6

C2B-poistopyynnön palaute



C2B-poistopyynnön palaute (camt.029.001.03)

- mustalla sanoman yleiset osat, annetaan aina
- sinisellä maksuerään liittyvät elementit <OrgnlPmtInfAndSts>, jotka annetaan aina
- vihreällä yksittäiseen maksuun liittyvät elementit (<TxInfAndSts>), tiedot annetaan vain yksittäisen maksun poistossa

| Indeksi | Elementin nimi | Elementti | Lkm | Esimerkkisisältö | Selite |
|---------|-----------------|-----------|--------|------------------|---|
| 1.0 | Assignment | <Assgnmt> | [1..1] | | Jokaisessa sanomassa on yksi Assgnmt-elementti, joka sisältää sanoman yhteiset tiedot |
| 1.1 | +Identification | <Id> | [1..1] | 45758758743544 | Pankin antama tunnistenumero palaute-sanomalle. |

| | | | | | |
|------------|---|------------------------|---------------|----------------------|---|
| 1.2 | +Assigner | <Assgnr> | [1..1] | | |
| 1.4 | ++Agent | <Agt> | [1..1] | | |
| 2.1.0 | +++FinancialInstitutionIdentification | <FinInstnId> | [1..1] | | |
| 2.1.1 | ++++BIC | <BIC> | [0..1] | OKOYFIHH | Palautesanomana lähettäjä, vakio OKOYFIHH |
| 1.5 | +Assignee | <Assgne> | [1..1] | | |
| 1.6 | ++Party | <Pty> | [1..1] | | |
| 5.1.0 | +++Name | <Nm> | [0..1] | Yritys Oy | Palautesanomana vastaanottajan tiedot (=poistopyyntösanomana lähettäjän tiedot) |
| 5.1.12 | +++Identification | <Id> | [0..1] | | |
| 5.1.13 | ++++OrganisationIdentification | <OrgId> | [1..1] | | |
| 5.1.15 | +++++Other | <Othr> | [0..n] | | |
| 5.1.16 | +++++Identification | <Id> | [1..1] | | Maksatustunnus, poistopyyntösanomalta elementistä 1.3 |
| 5.1.17 | +++++SchemeName | <SchmeNm> | [0..1] | | |
| 5.1.18 | +++++Code | <Cd> | [1..1] | | Arvo BANK, mikäli maksatustunnus palautetaan tässä elementissä |
| 1.8 | +CreationDateTime | <CreDtTm> | [1..1] | 2017-12-17T09:30:47Z | Palautesanomana luontitietojen aikaleima |
| 3.0 | Status | <Sts> | [1..1] | | Poistosanomana käsittelytietoja |
| 3.9 | +AssignmentCancellationConfirmation | <AssgnmentCxlConf> | [1..1] | True | Vakioarvo True |
| 4.0 | CancellationDetails | <CxlDtls> | [0..n] | | Käsittelyjen poistopyyntöjen tiedot elementtejä tulee käytännössä vain yksi. |
| 4.1 | +OriginalGroupInformationAndStatus | <OrgnlGrpInfAndSts> | [0..1] | | |
| 4.2 | ++OriginalGroupCancellationIdentification | <OrgnlGrpCxlId> | [0..1] | | Alkuperäisen poistopyyntösanomana tunniste elementistä 4.2 |
| 4.9 | ++OriginalMessageIdentification | <OrgnlMsgId> | [1..1] | | Alkuperäisen maksusanomana tunniste poistopyyntösanomana elementistä 4.9 |
| 4.10 | ++OriginalMessageNameIdentification | <OrgnlMsgNmId> | [1..1] | pain.001.001.02 | Alkuperäisen maksusanomana tyyppi ja versio poistopyyntösanomana elementistä 4.10 |
| 4.11 | ++OriginalCreationDateTime | <OrgnlCreDtTm> | [0..1] | 2017-12-17T9:30:47Z | Alkuperäisen maksusanomana luontiaika poistopyyntösanomana elementistä 4.11 |
| 4.12 | ++OriginalNumberOfTransactions | <OrgnlNbOfTx> | [0..1] | 2 | Alkuperäisen maksusanomana tapahtumien lukumäärä poistopyyntösanomana elementistä 4.12. |
| 4.13 | ++OriginalControlSum | <OrgnlCtrlSum> | [0..1] | 1234.00 | Alkuperäisen maksusanomana tapahtumien rahamäärä poistopyyntösanomana elementistä 4.13 |
| 4.14 | ++GroupCancellationStatus | <GrpCxlSts> | [0..1] | | Poistopyyntösanomana tila, vaihtoehdot: ACCR käsitelty hyväksytysti PACR käsitelty osittain hyväksytysti RJCR hylätty, ei käsitelty |
| 4.15 | ++CancellationStatusReasonInformation | <CxlStsRsnInf> | [0..n] | | Elementti on palautesanomana, jos poistopyyntösanomana tila |

| | | | | | |
|--------|--|----------------------|--------|-------------|--|
| | | | | | RJCR |
| 4.17 | +++Reason | <Rsn> | [0..1] | | |
| 4.19 | ++++Proprietary | <Prtry> | [1..1] | | Hylkäyksen syykoodi |
| 4.20 | +++AdditionalInformation | <AddtInf> | [0..n] | | Pankin palautteella antama lisätieto |
| 4.25 | +OriginalPaymentInformationAndStatus | <Org-nIPmtInfAndSts> | [0..n] | | Alkuperäisen maksuerän poistopyynnön käsittelytiedot, palautetaan aina |
| 4.26 | ++OriginalPaymentInformationCancellationIdentification | <Org-nIPmtInfCxlId> | [0..1] | | Alkuperäisen maksuerää koskevan poistopyynnön tunniste (poistopyyntösanoman elementti 4.22) |
| 4.27 | ++ResolvedCase | <RslvdCase> | [0..1] | | Alkuperäisen poistopyyntösanoman tiedot elementeistä 4.23 – 4.27 |
| 4.28 | +++Identification | <Id> | [1..1] | | |
| 4.29 | +++Creator | <Cretr> | [1..1] | | Alkuperäisen poistopyynnön tekijän tiedot |
| 4.30 | ++++Party | <Pty> | [1..1] | | |
| 5.1.2 | +++++Identification | <Id> | [0..1] | | |
| 5.1.13 | +++++OrganisationIdentification | <OrgId> | [1..1] | | |
| 5.1.15 | +++++Other | <Othr> | [0..n] | | |
| 5.1.16 | +++++Identification | <Id> | [1..1] | 12345678900 | Maksatustunnus alkuperäiseltä poistopyyntösanomalta elementistä 4.26 |
| 5.1.17 | +++++SchemeName | <SchmeNm> | [0..1] | | |
| 5.1.18 | +++++Code | <Cd> | [1..1] | | Arvo BANK, mikäli maksatustunnus palautetaan tässä elementissä |
| 4.33 | ++OriginalPaymentInformationIdentification | <Org-nIPmtInfId> | [1..1] | | Alkuperäisen maksuerän tunniste palautetaan asiakkaalle samassa muodossa kuin saatu poistopyyntösanomalla elementissä 4.29 |
| 4.38 | ++OriginalNumberOfTransactions | <OrgnInbOfTx> | [0..1] | 1 | Alkuperäisellä poistopyyntösanomalla elementissä 4.34 tullut lukumäärä. |
| 4.39 | ++OriginalControlSum | <OrgnCtrlSum> | [0..1] | 1200.00 | Alkuperäisellä poistopyyntösanomalla elementissä 4.35 tullut rahamäärä. |
| 4.40 | ++PaymentInformationCancellationStatus | <PmtInfCxlSts> | [0..1] | | Maksuerään kohdistuvan poistopyynnön tila, vaihtoehdot: ACCR hyväksytty RJCR hylätty HUOM! Yksittäisen tapahtuman poistossa tämä tieto on tyhjä. |
| 4.41 | ++CancellationStatusReasonInformation | <CxlStsRsnInf> | [0..n] | | Maksuerän poistopyynnön hylkäyksen syytiedot, jos tila RJCR |
| 4.43 | +++Reason | <Rsn> | [0..1] | | |
| 4.45 | ++++Proprietary | <Prtry> | [1..1] | | Hylkäyksen syykoodi |
| 4.46 | +++AdditionalInformation | <AddtInf> | [0..n] | | Hylkäyksen syyn selitys |
| 4.51 | ++TransactionInformationAndStatus | <TxInfAndSts> | [0..n] | | Yksittäisen maksun poistotietoja |

| | | | | | |
|----------|--|-------------------------------------|--------|---------|---|
| 4.52 | +++CancellationStatusIdentification | <CxIStsId> | [0..1] | | Yksittäisen tapahtuman poiston tunniste poistopyyntösanomalta elementti 4.44 |
| 4.59 | +++OriginalInstructionIdentification | <OrgnlInstrId> | [0..1] | | Alkuperäisen maksun tunniste poistopyyntösanomalta elementistä 4.51. |
| 4.60 | +++OriginalEndToEndIdentification | <Org-nlEndToEndId> | [0..1] | | Alkuperäisen maksun viite poistopyyntösanomalta elementistä 4.52. |
| 4.61 | +++TransactionCancellationStatus | <TxCxISts> | [0..1] | | Tapahtumaan kohdistuvan poistopyynnön tila, vaihtoehdot: ACCR hyväksytty RJCR hylätty |
| 4.62 | +++CancellationStatusReasonInformation | <CxIStsRsnInf> | [0..n] | | Tapahtuman poistopyynnön hylkäyksen syytiedot, jos tila RJCR |
| 4.64 | ++++Reason | <Rsn> | [0..1] | | |
| 4.65 | ++++Proprietary | <Prtry> | [1..1] | | Hylkäyksen syykoodi |
| 4.67 | ++++AdditionalInformation | <AddtlInf> | [0..n] | | Hylkäyksen syyn selitys |
| 4.68 | +++OriginalInstructedAmount | <Org-nlInstrAmt> | [0..1] | 1234.00 | Alkuperäisen maksun rahamäärä poistopyyntösanoman elementistä 4.53 |
| 4.68 | +++OriginalInstructedAmount | <Org-nlInstrAmt> attribuutti Ccy | [0..1] | EUR | Alkuperäisen maksun valuuttakoodi poistopyyntösanoman elementistä 4.53 |
| 4.69 | +++OriginalRequestedExecutionDate | <Org-nlReqdExc-tnDt> | [0..1] | | Alkuperäisen maksun eräpäivä poistopyyntösanoman elementistä 4.54 |
| 4.71 | +++OriginalTransactionReference | <OrgnlTxRef> | [0..1] | | Tietoa poistetusta maksusta, tileistä yms. poistopyyntösanoman elementistä 4.62 |
| 6.1. 467 | +++RemittanceInformation | <RmtInf> | [0..1] | | Alkuperäisen maksun viitetiedot |
| 6.1. 469 | ++++Structured | <Strd> | [0..1] | | |
| 6.1. 489 | ++++CreditorReferenceInformation | <CdtrRefInf> | [0..1] | | |
| 6.1. 490 | ++++Type | <Tp> | [0..1] | | |
| 6.1. 491 | ++++CodeOrProprietary | <CdOrPrtry> | [1..1] | | |
| 6.1. 473 | ++++Code | <Cd> | [1..1] | | Arvo SCOR |
| 6.1. 495 | ++++Reference | <Ref> | | | Alkuperäisen maksutapahtuman viite |
| 6.1. 626 | +++Debtor | <Dbtr> | [0..1] | | Maksaja |
| 6.1. 627 | ++++Name | <Nm> | [0..1] | | |
| 6.1. 669 | +++DebtorAccount | <DbtrAcct> | [0..1] | | |
| 6.1. 670 | ++++Identification | <Id> | [1..1] | | |
| 6.1. 671 | ++++IBAN | <IBAN> | [1..1] | | Maksajan tili IBAN muodossa |
| 6.1. 791 | +++Creditor | <Cdtr> | [0..1] | | Saaja |
| 6.1. 792 | ++++Name | <Nm> | [0..1] | | Saajan nimi |
| 6.1. 834 | +++CreditorAccount | <CdtrAcct> | [0..1] | | |
| 6.1. 835 | ++++Identification | <Id> | [1..1] | | |
| 6.1. 836 | ++++IBAN | <IBAN> | [1..1] | | Saajan tili IBAN muodossa |

- Poistopyyntö on hylätty skemavalidoinnissa
 - 12 schema validation failed. ilmoitus annetaan heti yhteyden aikana.

- Poistopyyntö on hylätty teknisessä validoinnissa
 - Palautesanomien GroupCancellationStatus on RJCT
 - Mitään erä tai tapahtumatason tietoja ei anneta.
- Poistopyyntö on hyväksytty:
 - Palautesanomien GroupCancellationStatus on ACCR.
 - Kunkin hyväksytyn erän poistopyynnön PaymentInformationCancellationStatus on ACCR.
 - Kunkin hyväksytyn tapahtuman poistopyynnön TransactionCancellationStatus on ACCR.
- Poistopyyntö on hyväksytty osittain:
 - Palautesanomien GroupCancellationStatus on PACR.
 - Kunkin hyväksytyn erän poistopyynnön PaymentInformationCancellationStatus on ACCR tai RJCT.
 - Kunkin hyväksytyn tapahtuman poistopyynnön TransactionCancellationStatus on ACCR tai RJCT.
- Poistopyyntö on hylätty:
 - Palautesanomien GroupCancellationStatus on RJCR.
 - Kunkin erän poistopyynnön PaymentInformationCancellationStatus on RJCR.
 - Kunkin tapahtuman poistopyynnön TransactionCancellationStatus on RJCR.

Hylkäyksen syyt

| Ilmoitus | Selite |
|---|--|
| Account not found in the agreement | Tiliä ei löydy sopimukselta. |
| Debit account not possible at the moment | Veloitustili ei mahdollinen |
| Debtor Id missing | Maksajan tunniste puuttuu |
| Double data | Tupla-aineisto |
| Incomplete message information | Epätäydellinen viesti-informaatio |
| Incomplete transaction identification information | Epätäydellinen tapahtuman tunnistetieto |
| Incorrect account | Virheellinen tili. |
| Incorrect category purpose | Virheellinen "Category purpose" |
| Incorrect charge bearer | Virheellinen kulukoodin arvo |
| Incorrect currency | Virheellinen valuutta |
| Incorrect due date | Virheellinen eräpäivä |
| Incorrect payer's bank | Virheellinen maksajan pankki |
| Incorrect payment method | Virheellinen maksutapa |
| Incorrect service level | Virheellinen "Service level" |
| Missing agreement | Sopimus puuttuu |
| Not allowed sender | Lähettäjä ei sallittu |
| Payer's account may not be a foreign bank's account | Maksajan tili ei voi olla ulkomaisen pankin tili |
| Payment already cancelled | Maksu jo poistettu |
| Payment already processed | Maksu jo käsitelty |

| Ilmoitus | Selite |
|---|---|
| Payment cancellation not allowed | Tapahtuman poisto ei sallittu |
| Payment cancelled at customer's request | Tapahtuma poistettu asiakkaan pyynnöstä |
| Payment to be cancelled not found | Poistettavaa tapahtumaa ei löydy |
| Transaction already cancelled | Tapahtuma jo poistettu |
| Transaction already processed | Tapahtuma jo käsitelty |
| Transaction cancellation not allowed | Tapahtuman poisto ei mahdollinen |
| Transaction to be cancelled not found | Poistettavaksi haluttua tapahtumaa ei löydy |