



OP:n C2B-palvelut

Pain 03-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 tiililtä Virossa, Latviassa ja Liettuassa	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	10
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.....	14
3.3	SEPA-toistuvaissuoritukset.....	23
3.4	Ajantasainen C2B SEPA pikasiirto.....	27
3.5	Kansainvälinen maksu – maksumääräys.....	32
3.6	Kansainvälinen maksu - SWIFT-sekki	36
3.7	Kansainvälinen maksu – pikamääräys	38
3.8	Nolla-arvopäivämaksu.....	41
3.9	Konsernin sisäinen siirto	45
3.10	Kansainvälinen toimeksianto.....	49
4	C2B-palaute ja sanomakuvaus.....	52
4.1	Teknisen validoinnin palaute.....	52
4.2	Maksuaineiston tarkistuksen palaute.....	52
4.3	Maksatuksen pain -palaute.....	52
4.4	Maksetut laskut camt -palaute.....	56
4.5	Ajantasaisen C2B SEPA pikasiirron palautesanoma ja hylkäyksen syyt	61
5	C2B-poistopyyntö.....	63
6	C2B-poistopyynnön palaute.....	67

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

1 Yleistä

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

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

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

C2B-poistopyyntösanomalla 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.

Automatisoidun sanomapoistopyynnön toteutuksessa on noudatettava OP:n C2B-poistopyynnön 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)	CustomerCreditTransferInitiationV03 pain.001.001.03.xsd	pain.001.001.03
Toistuvat maksut (Palkat ja Eläkkeet)	CustomerCreditTransferInitiationV03 pain.001.001.03.xsd	pain.001.001.03
Maksuosoitukset	CustomerCreditTransferInitiationV03 pain.001.001.03.xsd	pain.001.001.03
Kansainväliset maksut	CustomerCreditTransferInitiationV03 pain.001.001.03.xsd	pain.001.001.03
Ajantasaiset yksittäiset SEPA pikasiirrot	CustomerCreditTransferInitiationV03 pain.001.001.03.xsd	pain.001.001.03 TP4 PS01 pain.001.001.03 SCTInst
C2B-poistopyyntö	CustomerPaymentCancellationRequestV01 camt.055.001.01.xsd	camt.055.001.01
Asiakkaan noutama aineisto		
Tekninen validointipalaute	PaymentStatusReportV03 pain.002.001.03	pain.002.001.03
Maksuaineiston tarkistuksen palaute	PaymentStatusReportV03 pain.002.001.03	pain.002.001.03
Veloituksen palaute (hylkäntyneet)	PaymentStatusReportV03 pain.002.001.03	pain.002.001.03
Hyvityksen palaute (hylkäntyneet SEPA pikasiirrot)	PaymentStatusReportV03 pain.002.001.03	pain.002.001.03
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-

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

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 tunnustetaan 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.

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

1.3 C2B SEPA pikasiirrot

OP pyrkii ohjaamaan myös C2B-aineistossa toimitetut SEPA-pikasiirtokelpoiset tavalliset kuluvan arvoapäivän 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.

- a) Aineistomuotoisesti SEPA-maksuaineiston joukossa. Normaalin SEPA-maksuaineiston joukossa voi olla joko INST-koodillisia SEPA pikasiirtoeriä, yksittäisiä SEPA pikasiirtoja, vanhan mallisia URGP-koodilla merkittyjä pikamaksueriä tai yksittäisiä URGP-pikamaksuja. Pikasiirtoerien 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 arvoapäivällä. 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.
- b) Ajantasaisesti yksittäisinä SEPA pikasiirtoina. Nämä erillisinä pikasiirtoaineistotyyppinä (pain.001.001.02 TP4 PS01 tai pain.001.001.03 TP4 PS01 tai pain.001.001.03 PM) lähetettävät SEPA pikasiirrot käsitellään välittömästi, ilman mitään viiveitä, ja lähettäjä saa näistä pikasiirroista heti liikennöintiyhteyden aikana välittömän online-palautesanoman (ei noudettava aineisto). Yksittäisillä SEPA pikasiirroilla ei ole eräpäiväkäsittelyä ja ja niitä voi lähettää 24/7/365.

Molempia yllä mainittuja SEPA pikasiirtomaksutyyppijä 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-verkko- palvelun 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".

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.

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

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 tililtä 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 kansainvälisenä 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 hylkäänsä validoinnissa, palautekoodi on RJCT.

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

Maksajan sanomalle antaman tunnisteiden (Msgld) on oltava yksilöllinen vähintään kolmen kuukauden ajan tupla-aineiston lähettämisen estämiseksi. Mikäli Msgld, erään kuuluvien maksujen raha- ja kpl-määrät sekä erän maksatustunnus ovat samat kuin viimeisen kolmen kuukauden aikana hyväksytysti lähetetyssä aineistossa, hylkääntyy maksuaineisto tuplana. Tuplatarkistusta ei tehdä aiemmin lähetettyjä hylkääntynyttä C2B-

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

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.002.001.03) vastaavan C2B-maksusanoman (pain.001.001.03) tunnistaa palautesanomien elementin <OrgnlGrplnfAndSts><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 <Instrld>.
- Yksittäisen erän tunnisteenä käytetään palautteella elementtiä OrgnlPmtInflD:tä.
- Tunnistetiedon lisäksi maksun palautteessa on tilatieto sekä virhetilanteessa lisäksi C2B-standardin mukainen virhekoooditus sekä mahdollisesti tarkempi hylkäämisen selitys.

Maksetut laskut camt-palautte (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 (TxDtIs) osio, joka erittelee yksittäisen käsitellyn tapahtuman tiedot.

C2B-maksusanomaa (pain.001.001.03) vastaavan camt-palautteen (camt.054.001.02) tunnistaa camt-palautesanomien elementin <Ntry><NtryDtIs><Btch><PmtInflD> perusteella. Tämä elementti sisältää asiakkaan C2B-maksuaineistossa antaman alkuperäisen <PmtInf><PmtInflD> -tiedon. Lisäksi tunnistamisen voi tehdä elementin <Ntry><NtryDtIs><TxDtIs><Refs><Instrld> ja elementin <Ntry><NtryDtIs><TxDtIs><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 tunnisteen (Sender Id, Message Id) pitää olla samat kuin alkuperäisen maksusanoman vastaavat tunnisteen.

Maksuerän poisto tunnistetaan alkuperäisen maksusanoman PaymentInformationIdentification tiedosta ja maksatustunnuksesta.

Yksittäisen maksun poisto tunnistetaan alkuperäisen maksusanoman InstructionIdentification ja EndToEndIdentification -tietojen lisäksi vähintään yhden seuraavan tiedon perusteella: eräpäivä, maksajan tili, saajan tili tai rahamäärä.

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

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

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

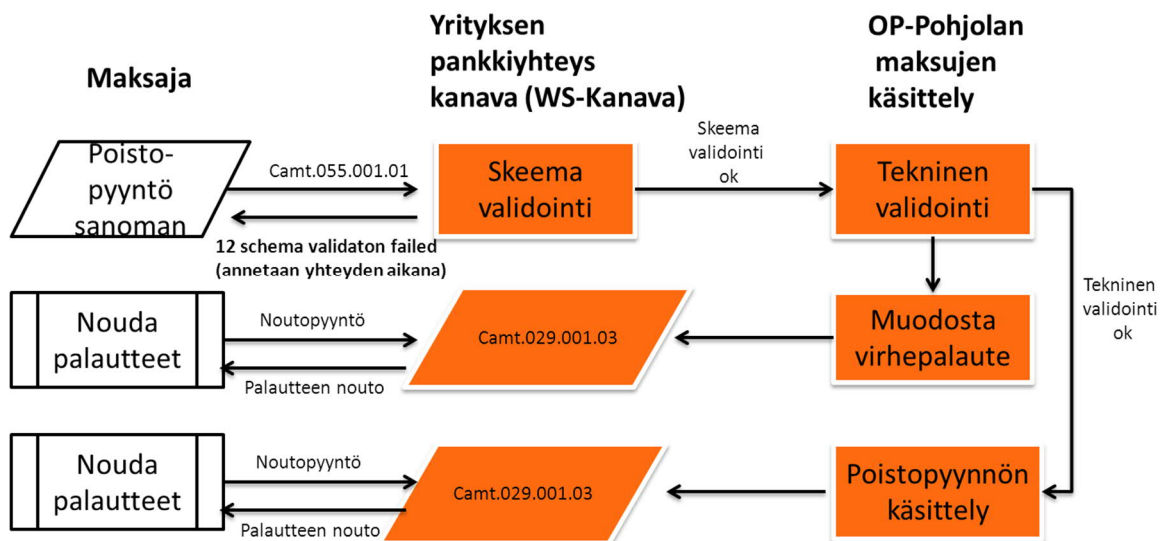
- Asiakas lähettää C2B-maksuaineiston, joka noudattaa ISO20022 sanomarakennetta ja sisältöä sekä OP:n asiakasohjetta.
- Pankki tunnistaa lähettäjän ja lähettäjän valtuudet lähettää aineistoa.
- Pankki antaa palautteet Yritysten pankkiyhteys –kanavaan Suomessa kolmella tasolla
 - Kanavatason palaute: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

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

Maksatuksen palautteen toimittamisesta sovitaan asiakkaan C2B-maksaminen-sopimuksella. Palaute katteettomina tai muusta syystä hylkääntyneistä maksuista toimitetaan aina automaattisesti.

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

Poistopyyntö

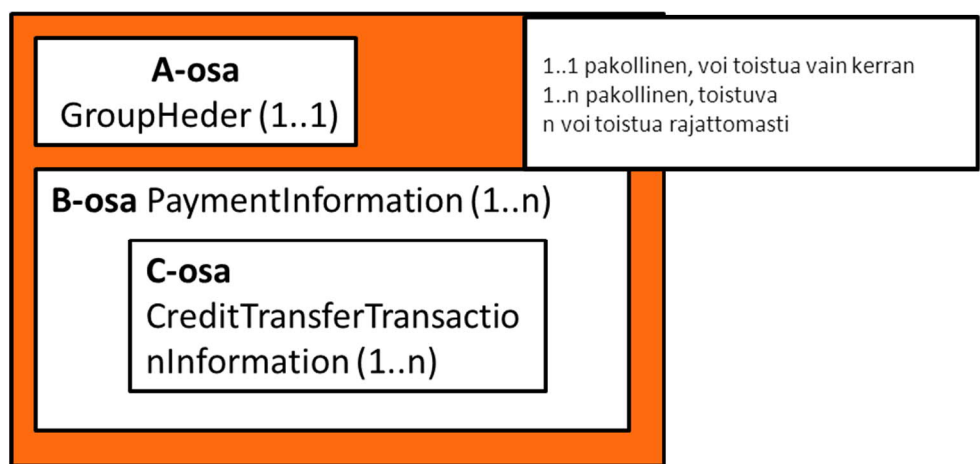


- Asiakas lähettää Yrityksen pankkiyhteys -kanavassa pankkiin C2B-poistopyynnön (camt.055.001.01), joka noudattaa ISO20022 sanomarakennetta ja sisältää sekä OP:n asiakasohjetta.
- Pankki tunnistaa lähettäjän ja lähettäjän valtuudet lähettää aineistoa.
- Pankki antaa palautteet Yritysten pankkiyhteys -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 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 OP:n vastaanottama aineisto on 100 megatavua. Yhdessä C2B-maksuaineistossa voi olla enintään 100 000 maksua, jonka jälkeen aineisto on pilkottava.

2.3 Lähettävien 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

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

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 pikasiirrot (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 hylkään, 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.002.001.03 -mukaisia tai skeeman camt.054.001.02-mukaisia. Asiakas noutaa C2B-sanomaan liittyvät palautteet WebServices -kanavasta.

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

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

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

2.5 Palautteiden syntyminen ja aikataulut

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

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

2.6 Katteen tarkistus ja maksatus

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

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

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

Palvelumaksut veloitetaan kuukausittain jälkikäteen laskutuskuukautta seuraavan kuukauden viidenteen pankkipäivään mennessä.

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 PmntInf-tasolta eräkohtaisesti elementistä +ChrgBr.

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

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

Kansainvälisessä maksussa kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.

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

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

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

Kulukoodilla 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.

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.

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

Viides sarake Esimerkkisisältö sisältää esimerkin kenttään laitettavasta tiedosta.

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

Asiakassanomissa on seuraava rakenne:

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

3.1 Group Header

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

Indeksi	Lkm	Pakollinen (=X)	Elementti	Esimerkkisisältö	Selite
	1..1		CstmrCdtTrfInItn		Sanoman tyyppi
1.0	1..1		GrpHdr		Jokaisessa sanomassa oltava yksi tällainen elementti, joka sisältää sanoman yhteiset tiedot.
1.1	1..1		+MsgId	20180102-0000001	Maksajan sanomalle antama yksilöllinen tunniste, jonka on oltava uniikki vähintään kolmen kuukauden ajan. Pankki tarkistaa tunnisteiden tupla-aineiston varalta. (Jos MsgId kuitenkin on sama, niin kpl- tai summätietoja muuttamalla aineisto ei jää tuplatarkistukseen kiinni.)
1.2	1..1		+CreDtTm	2018-01-02T09:00:01+02:00	Pakollinen, maksajan sanomaan antama sanoman luontihetken aikaleima.
1.6	1..1		+NbOfTxs	6	Pakollinen, maksajan sanomaan antama maksutapahtumien eli sanoman sisältämien CdtTrfTxInf-tapahtumien lukumäärä. Pankki ei tarkista annettua tietoa.
1.7	0..1		+CtrlSum	20000.00	Ei pakollinen. Sanoman sisältämien CdtTrfTxInf-tapahtumien rahamäärien (InstdAmt tai EqvtAmt) aritmeettinen summa; valuutoilla ei ole vaikutusta summaan. Pankki ei tarkista annettua tietoa.
1.8	1..1		+InItgPty		
1.8...	0..1		++Nm	Firma Oy	Sanoman tekijän (aineiston hoitajan) nimi
1.8...	0..1		++PstlAdr		Sanoman tekijän osoite
1.8...	0..1		+++Ctry	FI	Pakollinen tieto, mikäli AdrLine on annettu. Maa-koodi ISO3166, Alpha-2 mukaisesti.
1.8...	0..2		+++AdrLine	Teollisuuskatu 1 00550 Helsinki	Katuosoite Postiosoite

3.2 SEPA-maksu

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

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

In-deksi	Lkm	Pakollinen* (=X)	Elementti	SEPA-maksun esimerkkisisältö	Selite
2.0	1..n		PmtInf		Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen yhteiset tiedot sekä veloituksen tiedot.
2.1	1..1		+PmtInfd	20110102-123456-01	Pakollinen maksajan maksuerälle antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tietoa ei välitetä saajalle.
2.2	1..1		+PmtMtd	TRF	Sallitut arvot ovat TRF, CHK ja TRA. SEPA-maksuissa ainoa sallittu arvo on TRF. CHK arvo ohjaa käsittelemään maksut sekkeinä. Ensisijaisesti sekkieto katsotaan elementistä 2.53. Mikäli elementti 2.53 on tyhjä ja tässä elementissä on arvo CHK, viedään tapahtumatasolle elementtiin 2.53 arvo BCHQ.
2.3	0..1		BtchBookg		Ei käytössä. URGP-koodillisista pikamaksuista muodostetaan aina omat veloituspöytäkirjat (OP:t omaan nippuun ja muihin rahalaitoksiin menevät yhteen yhteiseen nippuun). Muiden maksujen veloitustavasta (nipussa tai yksitellen) sovitaan palvelusopimuksella.
2.6	0..1		+PmtTplnf		Ei pakollinen
2.7	0..1		++InstrPrty	NORM	Maksun kiireellisyyden sallitut koodit ovat: NORM – käsitellään maksajan pankissa normaalina maksumääräyksenä. SEPA-maksuissa tämä on ainoa sallittu kiireellisyydskoodi. HIGH – ei ole sallittu SEPA-maksuissa. Ensisijaisesti tieto haetaan elementistä 2.32. Mikäli se on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi tässä elementissä mahdollisesti oleva tieto.
2.8	0..1		++SvcLvl		Ensisijaisesti Service Level –koodi annetaan tässä kentässä, jolloin kaikki erän maksut tulkitaan annetun koodin mukaan.
2.9	1..1		+++Cd	SEPA	Sallitut arvot ovat SEPA, SDVA, PRPT ja URG. SEPA-maksuissa ja SEPA pikasiirroissa ainoa sallittu arvo on SEPA. Antamalla tässä arvona URG, kaikki erän maksut käsitellään ensisijaisesti SEPA pikasiirtotona ja toissijaisesti POPS-pikasiirtotona. Yksittäisen maksun voi maksaa pikasiirtotona antamalla koodin URG hyvityksen tiedoissa elementissä 2.34 tai koodin INST Local Instrument -elementissä 2.36.
2.11	0..1		+++LclInstrm		
2.12	1..1		++++Cd	INST PERI	Kaikki erän maksut käsitellään SEPA pikasiirtotona. Annetaan ERI-laskuerittelyissä.

2.14	0..1		++CtgyPurp		
2.15	1..1		+++Cd		<p>Ei pakollinen maksuperustekoodi.</p> <p>SALA - koodia käytetään yksilöimään toistuvaissuoritustyyppiset SEPA-maksut. Ks. myös 2.86 Purpose.</p> <p>SALA-kooditetut maksuerät veloitetaan tililtä eräpäivänä ja hyvitetään saajalle eräpäivää seuraavana pankkipäivänä.</p> <p>HUOM! SALA-kooditettujen pikasiirtojen veloitus ja hyvitys tapahtuu samana päivänä.</p>
2.17	1..1		+ReqdExctnDt	2018-05-10	<p>Pakollinen eräpäivä voi olla enintään 364 kalenteripäivää tulevaisuuteen (myös pikasiirroilla).</p> <p>Huom! SALA-erän ja pikasiirron eräpäivän oltava pankkipäivä, muuten erä hylätään.</p>
2.19	1..1		+Dbtr		Pakolliset maksajan tiedot.
2.19...	0..1		++Nm	Firma Oy	<p>Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan nimen.</p> <p>Tämä tieto välitetään pikamaksulla toiseen rahalaitokseen.</p>
2.19...	0..1		++PstlAdr		
2.19...	0..1		+++Ctry		Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.19...	0..5		+++AdrLine		Pankki välittää pankin järjestelmästä löytyvän maksajan osoitteen.
2.19...	0..1	X	++Id		Maksajan tunnistetieto
2.19...	1..1		+++Orgld		
2.19...	0..1		++++BICOrBEI		SEPA-maksussa maksatustunnuksen lisäksi annettu BIC- tai BEI-tunnus.
2.19...	0..2		++++Othr		
2.19...	1..1		+++++Id	12345678900	<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> <p>SEPA-maksussa voi maksatustunnuksen lisäksi antaa yhden yrityksen tunnisteeseen Othr-rakennetta toistamalla. Tunniste välittyy saajalle.</p>
2.19...	0..1		+++++SchmeNm		
2.19...	1..1		+++++Cd	BANK	BANK-arvo kertoo, että Id-kentässä on maksatustunnus.
2.19...	1..1		+++++Prtry		Jos SEPA-maksussa on maksatustunnuksen lisäksi annettu jokin muu yritystunnus, kerrotaan tässä, mistä tunnuksesta on kyse, esim. "Y-tunnus".
2.20	1..1		+DbtrAcct		Pakollinen
2.20...	1..1		++Id		
2.20...	1..1		+++IBAN	FI2550001520322972	SEPA-maksuissa tilinumero annetaan aina IBAN-muodossa.

					OP:ssa oleva veloitustili tulee olla aina IBAN-muodossa. Myös silloin, kun veloitustili on Virossa, Latviassa tai Liettuaissa oleva tili.
2.20...	1..1 {Or}		+++Othr		
2.20...	1..1		++++ld		Muun kuin OP:n veloitustilin voi antaa BBAN- (numeroita, kirjaimia) tai Proprietary-muodossa (numeroita, kirjaimia, välimerkkejä). SEPA-maksuissa tilinumeroa ei voi antaa BBAN-eikä Proprietary-muodossa.
2.20..	0..1		++Ccy	EUR	Veloitustilin valuutta
2.21	1..1		+DbtrAgt		Pakolliset maksajan pankin tiedot.
2.21...	1..1		++ FinInstnld		
2.21..	0..1		+++BIC	OKOYFIHH	SEPA-maksussa pakollinen.
2.23	0..1		+UltmtDbtr		Alkuperäinen maksaja. Tässä kentässä annettuna välittyy sekä maksajan että saajan tiliotteelle.
2.23...	0..1		++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi viedään SWIFT'in MT103-sanomalla viestikenttään (kenttä 70) etuliitteellä "B/O" ("By order of").
2.23...	0..1		++ld		
2.23...	1..1 {Or}		+++Orgld		
2.23..	0..1		++++BICOrBEI		Alkuperäisen maksajan BIC- tai BEI-tunnus
2.23...	0..1		++++Othr		
2.23...	1..1		++++ld		Alkuperäisen maksajan yritystunnus
2.23...	1..1 {Or}		+++Prvtld		
2.23...	0..1		++++Othr		
2.23..	1..1		++++ld		Alkuperäisen maksajan yksityishenkilön tunnus
2.24	0..1		+ChrgBr	SLEV	Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä kentästä. SEPA-maksuissa kulukoodin arvon pitää olla SLEV. Kulukoodin arvot SHAR ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SLEV. Kansainvälisessä maksussa kulukoodin arvo voi olla SHAR, DEBT ja CRED. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.27	1..n		+CdtTrfTxInf	Maksun hyvityspoolen tiedot	Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla
2.28	1..1		++Pmtld		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.29	0..1		+++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 EndToEndId viedään viestikenttään (kenttä 70) riville 1 etuliitteellä "/ROC/" ("Ordering Customer Reference"). POPS-pikasiirroilla ei välitetä saajalle.
2.31	0..1		++PmtTplnf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.32	0..1		+++InstrPrty		Maksun 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 otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi elementissä 2.7 mahdollisesti oleva tieto.
2.33	0..1		+++SvcLvl		Service Level eli Palvelutaso. Ensisijaisesti tieto annetaan PmtTplnf-tasolla eli elementissä 2.9.
2.34	1..1		++++Cd	URGP	Pikasiirroissa ainoa sallittu arvo on URGF. Antamalla sen tässä voi maksaa yksittäisen maksun pikasiirtona. Maksu käsitellään ensisijaisesti SEPA pikasiirtona ja toissijaisesti POPS-pikasiirtona. Toinen vaihtoehto on käyttää koodia INST Local Instrument -elementissä 2.37. Jos halutaan maksaa kaikki erän maksut pikasiirtoina, annetaan koodi URGF elementissä 2.9 tai koodi INST elementissä 2.12.
2.36	0..1		+++LclInstrm		
2.37	1..1		++++Cd	INST	Maksu käsitellään ainoastaan SEPA pikasiirtona. Toinen vaihtoehto on käyttää koodia URGF Service Level -elementissä 2.34, jolloin maksu voidaan myös reitittää POPS-pikasiirtona, jos se ei onnistu SEPA pikasiirtona.
2.39	0..1		+++CtgyPurp		
2.42	1..1		++Amt		Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot.
2.43	1..1		+++InstdAmt	150,00	Maksettava rahamäärä. Annetun summan tulee olla 0,01 €-999.999.999,99 €.
2.43...	1..1		+++InstdAmt attribuutti 'Ccy'	EUR	Maksun valuutta
2.47	0..1		++XchgRateInf		Valuuttakurssitiedot
2.50	0..1		+++CtrctId		Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain kansainvälisissä maksuissa.
2.51	0..1		++ChrgBr		Kulukoodi katsotaan ensisijaisesti tapahtumatasolta. SEPA-maksuissa kulukoodin arvon pitää olla SLEV. Kulukoodin arvot SHAR ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SLEV. Kansainvälisessä maksussa kulukoodin arvo voi olla SHAR, DEBT ja CRED. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.52	0..1		++ChqInstr		

2.53	0..1		+++ChqTp		Arvot CCCH, CCHQ, DRFT, ELDR muunnetaan arvoksi BCHQ. Elementissä 2.2 arvo CHK ohjaa käsittelemään maksut sekkeinä. Ensisijaisesti sekkitieto katsotaan elementistä 2.53. Mikäli tämä elementti on tyhjä ja elementissä 2.2 on arvo CHK, viedään tämän elementin arvoksi BCHQ
2.58	0..1		+++DlvryMtd		Sekin toimitustapa
2.60	1..1		++++Prtry		SWIFT-sekillä pakollinen arvo on SWIFT.
2.70	0..1		++UltmtDbtr		Alkuperäinen maksaja. Tiedot voi antaa myös PaymentInformation-tasolla kentässä 2.23. Mikäli tieto on sekä kentässä 2.23 että kentässä 2.70, huomioidaan kentässä 2.70 oleva tieto, jolloin se ei välity maksajan eikä saajan tilille.
2.70...	0..1		+++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi viedään SWIFT:in MT103-sanomalla viestikenttään (kenttä 70) etuliitteellä "B/O" ("By order of").
2.70...	0..1		+++ld		
2.70...	1..1		++++Orgld		
2.70..	0..1		++++BICOrBEI		Alkuperäisen maksajan BIC- tai BEI-tunnus
2.70..	0..1		++++Othr		
2.70..	1..1		+++++ld		Alkuperäisen maksajan yritystunnus
2.70...	1..1		++++Prvtd		
2.70..	0..1		+++++Othr		
2.70..	1..1		+++++ld		Alkuperäisen maksajan yksityishenkilön tunnus
2.77	0..1		++CdtrAgt		
2.77..	1..1		+++FinInstnld		
2.77...	0..1		++++BIC	GENODEFF	Saajan pankin BIC-koodi ei ole SEPA-maksuissa pakollinen tieto. Jos se on annettu, sitä hyödynnetään ainoastaan poikkeustilanteissa täydentävänä tietona.
2.77...	0..1		++++ClrSysMmbld		Clearing-koodi
2.77...	1..1		+++++Mmbld		Saajan pankin clearing-koodi voidaan antaa kansainvälisessä maksussa, jos BIC ei ole tiedossa. Clearing-koodin tulee olla ISO-standardin mukainen. Clearing-koodin yhteydessä ovat saajan pankin nimi ja osoitetiedot pakolliset.
2.77...	0..1		++++Nm		Kansainvälisissä maksuissa saajan pankin nimi on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu ja/tai maksua ei ole tulkittu sekiksi.
2.77...	0..1		++++PstlAdr		
2.77...	0..1		+++++Ctry		Saajan pankin maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.77...	0..5		+++++AdrLine		Saajan pankin osoite on kansainvälisissä maksuissa pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu ja/tai maksua ei ole tulkittu sekiksi.
2.79	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot

2.79...	0..1	X	+++Nm	Warenhaus Köln	Saajan nimi on pakollinen. Saajan nimi maksimipituus maksuosoituksissa ja SEPA-maksuissa 70 merkkiä.
2.79..	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.79...	0..1		++++StrtNm		Katuosoite on pakollinen ja käytössä vain maksuosoituksissa. Maksimipituus 70 merkkiä.
2.79...	0..1		++++PstCd		Postinumero on pakollinen ja käytössä vain maksuosoituksissa. Maksimipituus 16 merkkiä.
2.79...	0..1		++++TwnNm		Kaupunki on pakollinen ja käytössä vain maksuosoituksissa. Maksimipituus 35 merkkiä.
2.79...	0..1		++++Ctry	DE	Saajan maakoodi on pakollinen, jos saajan osoite on annettu. Ei koske maksuosoituksia.
2.79...	0..4		++++AdrLine	Kirchenstrasse 3	SEPA-maksussa ja toistuvassa maksussa osoitetieto ei ole pakollinen, mutta suositeltava. Osoiterivejä voi olla enintään 2. SEPA-maksuissa maksimipituus 2 x 70 merkkiä. Kansainvälisissä maksuissa saajan osoite on pakollinen.
			++++AdrLine	DE-26458 Köln	
2.79...	0..1		+++ld		Saajan tunniste Maksuosoituksissa suositellaan annettavaksi joko saajan y-tunnus tai henkilötunnus.
2.79...	1..1 {Or		++++Orgld		
2.79..	0..1		+++++BICOrBEI		BIC- tai BEI-tunnus
2.79...	0..1		+++++Othr		
2.79..	1..1		+++++ld		Saajan yrityksen tunniste
2.79...	0..1		++++++SchmeNm		
2.79...	1..1 {Or		++++++Cd		SEPA-maksuissa sallitut yrityksen tunnisteet ovat BANK, CUST, DUNS, EMPL, GS1G ja TXID.
2.79...	1..1 Or}}		++++++Prtry		Muut mahdolliset yritystunnisteiden arvot annetaan tässä elementissä.
2.79...	1..1 Or}		++++Prvtld		
2.79...	0..1		+++++Othr		
2.79...	1..1		+++++ld		SEPA-palkoissa (SALA-kooditetuissa maksuissa) suositellaan annettavaksi saajan henkilötunnus.
2.79...	0..1		++++++SchmeNm		
2.79...	1..1 {Or		++++++Cd		SEPA-maksuissa sallitut yksityishenkilön tunnisteet ovat ARNU, CCPT, CUST, DRLC, EMPL, NIDN, SOSE ja TXID.
2.79...	1..1 Or}		++++++Prtry		Muut mahdolliset yksityishenkilön tunnisteiden arvot annetaan tässä elementissä.
2.80	0..1		++CdtrAcct		Kansainvälisissä maksuissa tilinumero voi olla myös BBAN- tai Proprietary-muodossa. SWIFT-sekissä ei anneta saajan tiliä. Jos maksu on jokin muu kuin valuuttasekki tai SWIFT-sekki, on tilinumero pakollinen ja maksu hylätään, jos tilinumero puuttuu.

2.80...	1..1		+++ld		
2.80...	1..1		++++IBAN	DE893704004405320 13000	SEPA-maksuissa ja pikasiirroissa saajan tilinumero on aina IBAN-muodossa. Maksuosoituksessa tilinumerona käytetään vakioarvoa "FI5059999999999991". Kansainvälisissä maksuissa tilinumeron ei tarvitse olla IBAN-muodossa.
2.80...	1..1		++++Othr		
2.80...	1..1		++++ld		Kansainvälisissä maksuissa tilinumero voi olla myös muussa kuin IBAN-muodossa.
2.81	0..1		++UltmtCdtr		Lopullinen saaja.
2.81..	0..1		+++Nm		Lopullisen saajan nimi
2.81..	0..1		+++ld		Lopullisen saajan tunniste
2.81...	1..1		++++Orgld		Lopullisen saajan yrityksen tunniste
2.81...	1..1		++++Prvtld		Lopullisen saajan yksityishenkilön tunniste
2.81...	1..1		++++Prvtld		Lopullisen saajan yksityishenkilön tunniste
2.81...	1..1		++++Prvtld		Lopullisen saajan yksityishenkilön tunniste
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		Ohjeita maksajan pankille SEPA-maksuissa toistaiseksi ainoa käytössä oleva ohjekoodi: [EIOHJ] = Ei ohjausta
2.86	0..1		++Purp		Maksun tarkoitus
2.87	1..1		+++Cd		Lisätietoa SEPA-maksun tarkoituksesta maksajalta saajalle. Annetaan koodina. STDY (Study) = Opintotuki BECH (ChildBenefit) = Lapsilisä PENS (PensionPayment) = Eläke BENE (UnemploymentDisabilityBenefit)= Tuki tai etuus SSBE (SocialSecurityBenefit)= Korvaus AGRT (Agricultural Payment) =Maataloussuoritus SALA (Salary)= Palkka TAXS (TaxPayment) = Veronpalautus Jos Category Purpose -kentässä (indeksi 2.15) on annettu koodi SALA ja tässä kentässä jokin yllä mainituista koodeista, OP:n aajien tilitietoihin viedään koodia vastaava teksti. Muut Purpose-koodit välitetään sellaisenaan.

					<p>Huom! Mikäli Category Purpose -kentässä (indeksi 2.15) ei ole annettu koodia SALA, annettu koodi välitetään sellaisenaan.</p>
2.98	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:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ enintään 140 merkkiä ▪ voi antaa koodisanojen avulla laskuerittelytietoja <p>2.-10. esiintymässä voi antaa pitkiä Strd-elementtejä:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ kukin enintään 280 merkkiä ▪ sisältää strukturoituja laskuerittelytietoja ▪ jos kyseessä on veroviestillinen maksu, niin vain yksi Strd-elementti on sallittu <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 pikasirroilla.</p> <p>Laskuerittelyillä ei voi antaa sekä viite- että viestitietoa.</p>
2.99	0..1		+++Ustrd		<p>Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle</p> <p>Kansainvälisissä maksuissa maksunaihe (enintään 140 merkkiä) annetaan tässä kentässä. Enintään 1 esiintymä.</p> <p>SWIFT'in MT103-sanomalla tieto viedään viestikenttään (kenttä 70). Tässä tulee huomioida, että viestikentän alkuun viedään myös EndToEndId (2.30). Lisäksi kenttään viedään Ref (2.126) ja UltmtDbtr/Nm (2.23 tai 2.70), jos ne aineistossa tulevat. Nämä tiedot vähentävät merkkimäärää, joka vapaamuotoiseen viestiin mahtuu.</p>

2.100	0..n		+++Strd		Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.98.
2.101	0..1		++++RfrdDocInf		
2.102	0..1		+++++Tp		Laskulaji
2.103	1..1		++++++CdOrPrtry		
2.104	1..1		++++++Cd		Käytössä vain, kun summaa ei ole annettu. Käytetään vain laskuerittelyssä. CREN = hyvityslasku CINV tai muu koodi = lasku Muuten koodi (CREN, CINV) päätellään siitä, kummassa summakentässä (2.112 tai 2.119) laskun tai hyvityslaskun summa on annettu.
2.107	0..1		+++++Nb		Laskun numero –tietoa ei välitetä kansainvälisissä maksuissa.
2.108	0..1		+++++RltdDt		Laskun päiväys.
2.109	0..1		++++RfrdDocAmt		Laskun tai hyvityslaskun summa ja valuutta
2.112	0..1		+++++CdtNo- teAmt		Hyvityslaskun summa
			+++++CdtNo- teAmt 'Ccy'		Hyvityslaskun valuutta
2.119	0..1		+++++RmtdAmt		Laskun summa Jos laskulaji on CINV tai jokin muu koodi (pl. CREN), käytetään tätä elementtiä. Kansainvälisissä maksuissa laskun summa viedään maksajan camt-palautteelle. Tietoa ei välitetä saajalle eikä maksajan tiliotteelle.
			+++++RmtdAmt 'Ccy'		Laskun valuutta
2.120	0..1		++++CdtrRefInf		Laskun tai hyvityslaskun viite
2.121	0..1		+++++Tp		
2.122	1..1		++++++CdOrPrtry		
2.123	1..1		++++++Cd	SCOR	Jos kentässä 2.126 on kotimainen viite tai RF-viite, annetaan tässä kentässä arvo SCOR.
2.125	0..1		+++++Issr		Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä. Ei käytössä ERI-laskuerittelyssä.
2.126	0..1		+++++Ref	RF0212345614	Viite, esim. suomalainen viitenumero. Viitteen käsittelemistä viitteenä ei voida kotimaisissa POPS-pikasiirroissa taata. SWIFT:in MT103-sanomalla viite viedään viestikenttään (kenttä 70).
2.129	0..1		++++AddtlRmtInf		Enintään 140 merkkiä vapaamuotoista tietoa Tietoa ei välitetä kansainvälisissä maksuissa.

3.3 SEPA-toistuvaissuoritukset

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

2.0	1..n		PmtInf	SEPA-toistuvaissuorituksen esimerkkisisältö	Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen yhteiset tiedot sekä veloituksen tiedot.
2.1	1..1		+PmtInfd	20110102-123456-01	Pakollinen maksajan maksuerälle antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tietoa ei välitetä saajalle.
2.2	1..1		+PmtMtd	TRF	SEPA-maksuissa ainoa sallittu arvo on TRF.
2.6	0..1		+PmtTplnf		Ei pakollinen
2.7	0..1		++InstrPrty	NORM	SEPA-maksuissa ainoa sallittu arvo on NORM.
2.8	0..1		++SvcLvl		
2.9	1..1		+++Cd	SEPA	SEPA-maksuissa ainoa sallittu arvo on SEPA.
2.14	0..1		++CtgyPurp		
2.15	1..1		+++Cd	SALA	SALA - koodia käytetään yksilöimään toistuvaissuoritustyyppiset SEPA-maksut. Ks. myös 2.86 Purpose. SALA-kooditetut maksuerät veloitetaan tililtä eräpäivänä ja hyvitetään saajalle eräpäivää seuraavana pankkipäivänä.
2.17	1..1		+ReqdExctnDt	2011-05-10	Pakollinen eräpäivä voi olla enintään 364 kalenteripäivää tulevaisuuteen. Huom! SALA-erän eräpäivän oltava pankkipäivä, muuten erä hylätään.
2.19	1..1		+Dbtr		
2.19...	0..1		++Nm	Firma Oy	Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan nimen.
2.19...	0..1		++PstlAdr		
2.19...	0..1		+++Ctry		Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.19...	0..5		+++AdrLine		Pankki välittää pankin järjestelmästä löytyvän maksajan osoitteen.
2.19...	0..1	X	++Id		Maksajan tunnistetieto
2.19...	1..1		+++Orgld		
2.19...	0..1		++++BICOrBEI		SEPA-maksussa maksatustunnuksen lisäksi annettu BIC- tai BEI-tunnus.
2.19...	0..2		++++Othr		
2.19...	1..1		+++++Id	12345678900	Pankkia varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston C2B-palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus (9-11 mrk) on pakollinen eikä sitä välitetä saajalle. SEPA-maksussa voi maksatustunnuksen lisäksi antaa yhden yrityksen tunnisteen toistamalla Othr-rakennetta. Tunniste välittyy saajalle.
2.19...	0..1		+++++SchmeNm		
2.19...	1..1 {Or		+++++Cd	BANK	BANK-arvo kertoo, että Id-kentässä on maksatustunnus.
2.19...	1..1 Or}		+++++Prtry		Jos SEPA-maksussa on maksatustunnuksen lisäksi annettu jokin muu yritystunnus, kerrotaan tässä, mistä tunnuksesta on kyse, esim. "Y-tunnus".
2.20	1..1		+DbtrAcct		
2.20...	1..1		++Id		

2.20...	1..1		+++IBAN	F12550001520322972	SEPA-maksuissa tilinumero annetaan aina IBAN-muodossa. OP:n veloitustili tulee aina olla IBAN-muodossa.
2.20...	0..1		++Ccy	EUR	Veloitustilin valuutta
2.21	1..1		+DbtrAgt		Maksajan pankin tiedot
2.21...	1..1		++ FinInstnld		
2.21...	0..1		+++BIC	OKOYFIHH	SEPA-maksussa pakollinen.
2.23	0..1		+UltmtDbtr		Alkuperäinen maksaja. Tässä kentässä annettuna välittyy sekä maksajan että saajan tiliotteelle.
2.23...	0..1		++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi
2.23...	0..1		++ld		
2.23...	1..1		+++Orgld		
2.23...	0..1		++++BICOrBEI		Alkuperäisen maksajan BIC- tai BEI-tunnus
2.23...	0..1		++++Othr		
2.23...	1..1		++++ld		Alkuperäisen maksajan yritystunnus
2.23...	1..1		+++Prvtld		
2.23...	0..1		++++Othr		
2.23...	1..1		++++ld		Alkuperäisen maksajan yksityishenkilön tunnus
2.24	0..1		+ChrgBr	SLEV	Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä kentästä. SEPA-maksussa kulukoodin arvot SHAR ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SLEV.
2.27	1..n		+CdtTrfTxInf	Maksun hyvityspoolen tiedot	Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla
2.28	1..1		++Pmtld		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.29	0..1		+++Instrld		Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle.
2.30	1..1		+++EndToEndld	9834454645554699	Pakollinen EndToEndld-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste, joka välitetään saajalle aina ja maksajan tiliotteelle vain yksittäin veloitetuista maksuista. Mikäli tietoa ei ole annettu, annetaan arvoksi NOTPROVIDED.
2.42	1..1		++Amt		Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot.
2.43	1..1		+++InstdAmt	2000,00	Maksettava rahamäärä. Annetun summan tulee olla 0,01 €-999999999,99 €.
2.43...	1..1		+++InstdAmt att-ribuutti 'Ccy'	EUR	Maksun valuutta
2.51	0..1		++ChrgBr		Kulukoodi katsotaan ensisijaisesti tapahtumatasolta. SEPA-maksussa kulukoodin arvoina voi olla SLEV, SHAR ja tyhjä. SHAR ja tyhjä muutetaan arvoksi SLEV.
2.70	0..1		++UltmtDbtr		Alkuperäinen maksaja. Tiedot voi antaa myös PaymentInformation-tasolla kentässä 2.23.

					Mikäli tieto on sekä kentässä 2.23 että kentässä 2.70, huomioidaan kentässä 2.70 oleva tieto, jolloin tieto ei välity maksajan eikä saajan tilille.
2.70...	0..1		+++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi
2.70...	0..1		+++ld		
2.70...	1..1		++++Orgld		
	{Or				
2.70...	0..1		+++++BICOrBEI		Alkuperäisen maksajan BIC- tai BEI-tunnus
2.70...	0..1		+++++Othr		
2.70...	1..1		+++++ld		Alkuperäisen maksajan yritystunnus
2.70...	1..1		++++Prvtld		
	{Or}				
2.70...	0..1		+++++Othr		
2.70...	1..1		+++++ld		Alkuperäisen maksajan yksityishenkilön tunnus
2.77	0..1		++CdtrAgt		
2.77...	1..1		+++FinInstnld		
2.77...	0..1		++++BIC	OKOYFIHH	Saajan pankin BIC-koodi on SEPA-maksuissa pakollinen.
2.79	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.79...	0..1	X	+++Nm	Pekka Palkansaaja	Saajan nimi on pakollinen
2.79...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.79...	0..1		++++Ctry	FI	Saajan maakoodi on pakollinen, jos saajan osoite on annettu.
2.79...	0..4		++++AdrLine	Kotikatu 1	SEPA-maksussa ja toistuvassa maksussa osoitetieto ei ole pakollinen, mutta suositeltava. Osoiterivejä voi olla enintään 2.
				00100 Helsinki	
2.79...	0..1		+++ld		Saajan tunnistenumero
2.79...	1..1		++++Prvtld		
2.79...	0..1		+++++Othr		
2.79...	1..1		+++++ld	010160-777H	SEPA-palkoissa (SALA-kooditetuissa maksuissa) suositellaan annettavaksi saajan henkilötunnus.
2.79...	0..1		+++++SchmeNm		
2.79...	1..1		+++++Cd	SOSE	Koodi kertoo, että ld-elementissä annettu arvo on henkilötunnus.
2.80	0..1		++CdtrAcct		
2.80...	1..1		+++ld		
2.80...	1..1		++++IBAN	FI5158410220025201	SEPA-maksuissa saajan tilinumero on aina IBAN-muodossa.
2.81	0..1		++UltmtCdtr		Lopullinen saaja välitetään SEPA-maksuilla.
2.81...	0..1		+++Nm		Lopullisen saajan nimi
2.81...	0..1		+++ld		
2.81...	1..1		++++Orgld		Lopullisen saajan yrityksen tunnistenumero
	{Or				
2.81...	1..1		++++Prvtld		Lopullisen saajan yksityishenkilön tunnistenumero
	{Or}				
2.85	0..1		++InstrForD- btrAgt		Ohjeita maksajan pankille SEPA-maksuissa toistaiseksi ainoa käytössä oleva ohjekoodi: [EIOHJ] = Ei ohjausta
2.86	0..1		++Purp		Maksun tarkoitus

2.87	1..1		+++Cd	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 2.15) on annettu koodi SALA ja tässä kentässä jokin yllämainituista koodeista, OP:n saajien tilitietoihin viedään koodia vastaava teksti. Muut Purpose-koodit välitetään sellaisenaan.</p> <p>Huom! Mikäli Category Purpose -kentässä (indeksi 2.15) ei ole annettu koodia SALA, annettu koodi välitetään sellaisenaan.</p>
2.98	0..1		++RmtInf		Viesti tai viite maksun saajalle
2.99	0..1		+++Ustrd		Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle
2.100	0..n		+++Strd		Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.98.
2.120	0..1		++++CdtrRefInf		Laskun viite
2.121	0..1		+++++Tp		
2.122	1..1		++++++CdOrPrtry		
2.123	1..1		++++++Cd		Jos kentässä 2.126 on kotimainen viite tai RF-viite, annetaan tässä kentässä arvo SCOR.
2.125	0..1		+++++Issr		Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä.
2.126	0..1		+++++Ref		Viite, esim. suomalainen viitenumero

3.4 Ajantasainen C2B SEPA pikasiirto

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

Ajantasainen C2B SEPA pikasiirto toimii uploadFile -operaatiolla:

– WS-kanavaan ladataan pyyntö ApplicationRequest.Content -elementissä
 ApplicationRequest.FileType on "pain.001.001.03 TP4 PS01"

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

Indeksi	Lkm	Pakollinen* (=X)	Elementti	Esimerkkisisältö	Selite
1.0	1..1		GrpHdr		Jokaisessa sanomassa oltava yksi tällainen elementti, joka sisältää sanoman yhteiset tiedot.
1.1	1..1		+MsgId	20110901-0000001	Maksajan sanomalle antama yksilöllinen tunniste, jonka on oltava uniikki vähintään kolmen kuukauden ajan. Pankki tarkistaa tunnisteen tupla-aineiston varalta.
1.2	1..1		+CreDtTm	2011-09-20T07:32:34.834+03:00	Pakollinen, maksajan sanomaan antama sanoman luontihetken aikaleima.
1.6	1..1		+NbOfTxS	1	Pakollinen, maksajan sanomaan antama maksutapahtumien eli sanoman sisältämien CdtTrfTxInf-tapahtumien lukumäärä. Pankki ei tarkista annettua tietoa.
1.7	0..1		+CtrlSum	150	Ei pakollinen. Sanoman sisältämien CdtTrfTxInf-tapahtumien rahamäärien (InstdAmt tai EqvtAmt) aritmeettinen summa; valuutoilla ei ole vaikutusta summaan. Pankki ei tarkista annettua tietoa.
1.8	1..1		+InitgPty		
1.8...	0..1		++Nm	Firma Oy	Sanoman tekijän (aineiston hoitajan) nimi
1.8...	0..1		++PstlAdr		Sanoman tekijän osoite
1.8...	0..1		+++Ctry	FI	Pakollinen tieto, mikäli AdrLine on annettu. Maa-koodi ISO3166, Alpha-2 mukaisesti.
1.8...	0..2		+++AdrLine	Teollisuuskatu 1 00550 Helsinki	Katuosoite Postiosoite
2.0	1..n		PmtInf		Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen yhteiset tiedot sekä veloituksen tiedot.
2.1	1..1		+PmtInflId	20110920-123456-01	Pakollinen maksajan maksuerälle antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tietoa ei välitetä saajalle.
2.2	1..1		+PmtMtd	TRF	Pikasiirroissa ainoa sallittu arvo on TRF.
2.6	0..1		+PmtTplnf		Ei pakollinen
2.7	0..1		++InstrPrty		Maksun kiireellisyyden sallitut koodit ovat: NORM – käsitellään maksajan pankissa normaalina maksumääräyksenä. SEPA-maksuissa tämä on ainoa sallittu kiireellisyydkoodi. HIGH – käsitellään maksajan pankissa pikamääräyksenä. Ei velvoita saajan pankkia käsittelemään pikamääräyksenä. HIGH ei ole sallittu SEPA-maksuissa.
2.8	0..1		++SvcLvl		Palvelutaso.
2.9	1..1 (Or		+++Cd	URGP	Pikasiirroissa tässä elementissä sallittu arvo on URGF. FK_ISO20022_Payments_guide.pdf Toinen vaihtoehto on käyttää pikasiirroissa Local Instrument-elementissä 2.12 koodia INST. Maksu käsitellään koodista huolimatta ainoastaan SEPA pikasiirtona.
2.11	0..1		++LclInstrm		
2.12	1..1		+++Cd	INST	Maksu käsitellään SEPA pikasiirtona. Toinen vaihtoehto on käyttää Service Level -koodia URGF elementissä 2.9.
2.14	0..1		++CtgyPurp		

2.15	1..1		+++Cd		Ei pakollinen maksuperustekoodi
2.17	1..1		+ReqdExctnDt	2011-09-20	Pikasiirroissa pakollinen eräpäivä on kuluva pankki-päivä. Jos eräpäivä ei ole kuluva päivä, sanoma hylätään.
2.19	1..1		+Dbtr		Pakolliset maksajan tiedot.
2.19...	0..1		++Nm	Firma Oy	Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan nimen.
2.15...	0..1		++PstIAdr		
2.19...	0..1		+++Ctry	FI	Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoi-tetietoja on annettu.
2.19...	0..5		+++AdrLine	Teollisuuskatu 1 00550 Helsinki	Pankki välittää pankin järjestelmästä löytyvän mak-sajan osoitteen.
2.19...	0..1	X	++Id		Maksajan tunnistetieto
2.19...	1..1		+++Orgld		
2.19...	0..1		++++BICOrBEI		Pikamaksussa maksatustunnuksen lisäksi annettu BIC- tai BEI-tunnus.
2.19...	0..2		++++Othr		
2.19...	1..1		+++++Id	12345678900	Pankkiaa varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston C2B-palvelusopimuk-seen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus (9-11 mrk) on pakollinen eikä sitä välitetä saajalle.
2.19	0..1		+++++SchmeNm		
2.19...	1..1 {Or		+++++Cd	BANK	BANK-arvo kertoo, että Id-kentässä on maksatus-tunnus.
2.19...	1..1 {Or		+++++Prtry		Jos on maksatustunnuksen lisäksi annettu jokin muu yritystunnus, kerrotaan tässä, mistä tunnuk-sesta on kyse, esim. "Y-tunnus".
2.20	1..1		+DbtrAcct		Pakollinen
2.20..	1..1		++Id		
2.20...	1..1 {Or		+++IBAN	FI2550001520322972	OP:ssa oleva veloitustili tulee aina olla IBAN-muo-dossa.
2.20...	1..1 Or}		+++Othr		
2.20...	1..1		++++Id		Muun kuin OP:n veloitustilin voi antaa BBAN- (nu-meroita, kirjaimia) tai Proprietary-muodossa (nume-roita, kirjaimia, välimerkkejä). Pikamaksuissa tilinumeroa ei voi antaa BBAN- eikä Proprietary-muodossa.
2.20...	0..1		++Ccy	EUR	Veloitustilin valuutta
2.21	1..1		+DbtrAgt		Pakolliset maksajan pankin tiedot.
2.21...	1..1		++ FinInstnld		
2.21...	0..1		+++BIC	OKOYFIHH	Maksajan pankin BIC-koodi.
2.23	0..1		+UltmtDbtr		Alkuperäinen maksaja. Tiedot voi antaa myös C-tasolla kentässä 2.70. Mikäli tieto on sekä kentässä 2.23 että kentässä 2.70, huomioidaan kentässä 2.70 oleva tieto.
2.23...	0..1		++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi
2.23...	0..1		++Id		
2.23...	1..1 {Or		+++Orgld		
2.23...	0..1		++++BICOrBEI		Alkuperäisen maksajan BIC- tai BEI-tunnus
2.23...	0..1		++++Othr		

2.23...	1..1		++++Id		Alkuperäisen maksajan yritystunnus
2.23...	1..1		+++PrvtId		
				Or}	
2.23...	0..1		++++Othr		
2.23...	1..1		++++Id		Alkuperäisen maksajan yksityishenkilön tunnus
2.24	0..1		+ChrgBr	SLEV	Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä kentästä. Pikamaksuissa kulukoodin arvon pitää olla SLEV. Kulukoodin arvot SHAR ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SLEV.
2.27	1..n		+CdtTrfTxlnf	Maksun hyvityspannien tiedot	Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla (pikamaksussa on vain yksi maksu/sanoma)
2.28	1..1		++PmtId		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.29	0..1		+++InstrId		Maksajan maksulleen antama tunnistetieto, joka välitetään maksajan palautteelle ja tilioitteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle.
2.30	1..1		+++EndToEndId	9834454645554699	Pakollinen EndToEndId-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunnistetieto. Ei välitetä kotimaisilla pikamaksuilla saajalle. Mikäli tietoa ei ole annettu, annetaan arvoksi NOTPROVIDED.
2.31	0..1		++PmtPlnF		Maksun ohjaustietoja pankille
2.32	0..1		+++InstrPrty		Maksun kiireellisyyden sallitut koodit ovat: NORM – käsitellään maksajan pankissa normaalina maksumääräyksenä. SEPA-maksuissa tämä on ainoa sallittu kiireellisyydskoodi. HIGH – käsitellään maksajan pankissa pikamääräyksenä. Ei velvoita saajan pankkia käsittelemään pikamääräyksenä. HIGH ei ole sallittu SEPA-maksuissa. Ensisijaisesti tieto otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi elementissä 2.7 mahdollisesti oleva tieto.
2.33	0..1		+++SvcLvl		Palvelutaso.
2.34	1..1		++++Cd	URGP	Maksu käsitellään SEPA pikasiirtona. Toinen vaihtoehto on käyttää Local Instrument -elementissä 2.37 koodia INST. Maksu käsitellään koodista huolimatta ainoastaan SEPA pikasiirtona.
				(Or	
2.36	0..1		+++LclInstrm		
2.37	1..1		++++Cd	INST	Maksu käsitellään SEPA pikasiirtona. Toinen vaihtoehto on käyttää Service Level -koodia URG elementissä 2.34.
2.42	1..1		++Amt		Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot.
2.43	1..1		+++InstdAmt	10000	Maksettava rahamäärä
2.43...	1..1		+++InstdAmt	EUR	Maksun valuutta
				tribuutti 'Ccy'	
2.51	0..1		+ChrgBr	SLEV	Kulukoodi katsotaan ensisijaisesti tapahtumatasolta. Pikasiirroissa kulukoodin arvon pitää olla SLEV.
2.70	0..1		++UltmtDbtr		Alkuperäinen maksaja. Tiedot voi antaa myös Payment Information-tasolla kentässä 2.23. Mikäli tieto on sekä kentässä 2.23 että kentässä 2.70, huomioidaan kentässä 2.70 oleva tieto.
2.70...	0..1		+++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi.
2.70...	0..1		+++Id		
2.70...	1..1		++++OrgId		

2.70...	0..1		++++BICOrBEI		Alkuperäisen maksajan BIC- tai BEI-tunnus
2.70...	0..1		++++Othr		
2.70...	1..1		+++++Id		Alkuperäisen maksajan yritystunnus
2.70...	1..1		++++Prvtld		
	{Or				
2.70...	0..1		++++Othr		
2.70...	1..1		+++++Id		Alkuperäisen maksajan yksityishenkilön tunnus
2.77	0..1		++CdrAgt		
2.77...	1..1		+++FinInstnld		
2.77...	1..1		++++BIC	NDEAFIHH	Saajan pankin BIC-koodi
2.79	0..1	X	++Cdr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.79...	0..1	X	+++Nm	Yritys Oy	Saajan nimi on pakollinen
2.79...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.79...	0..1		++++Ctry	FI	Saajan maakoodi on pakollinen, jos saajan osoite on annettu.
2.79...	0..4		++++AdrLine	Mannerheimintie 1	Pikamaksussa osoitetieto ei ole pakollinen, mutta suositeltava. Osoiterivejä voi olla enintään 2.
			++++AdrLine	FI-00100 Helsinki	
2.79...	0..1		+++ld		Saajan tunniste
2.79...	1..1		++++Orgld		
	{Or				
2.79...	0..1		+++++BICOrBEI		BIC- tai BEI-tunnus
2.79...	0..1		+++++Othr		
2.79...	1..1		+++++Id		Saajan yrityksen tunniste
2.79...	0..1		+++++SchmeNm		
2.79...	1..1		++++++Cd		SEPA-maksuissa sallitut yrityksen tunnisteet ovat BANK, CUST, DUNS, EMPL, GS1G ja TXID.
	{Or				
2.79...	1..1		++++++Prtry		Muut mahdolliset yritystunnisteiden arvot annetaan tässä elementissä.
	Or}}				
2.79...	1..1		++++Prvtld		
	Or}				
2.79...	0..1		+++++Othr		
2.79...	1..1		+++++Id		
2.79...	0..1		+++++SchmeNm		
2.79...	1..1		++++++Cd		SEPA-maksuissa sallitut yksityishenkilön tunnisteet ovat ARNU, CCPT, CUST, DRLC, EMPL, NIDN, SOSE ja TXID.
	{Or				
2.79...	1..1		++++++Prtry		Muut mahdolliset yksityishenkilön tunnisteiden arvot annetaan tässä elementissä.
	Or}				
2.80	0..1	X	++CdrAcct		Pikasiirrosta tilinumero on pakollinen.
2.80...	1..1		+++ld		
2.80...	1..1		++++IBAN	FI2112345600000785	Pikasiirrosta saajan tilinumero on aina IBAN-muodossa.
2.80...	1..1		++++Othr		
2.80...	1..1		+++++Id		Kansainvälisissä maksuissa tilinumero voi olla myös muussa kuin IBAN-muodossa.
2.81	0..1		++UltmtCdr		Lopullinen saaja. Tieto välitetään pikamaksuilla.
2.81...	0..1		+++Nm		Lopullisen saajan nimi
2.81...	0..1		+++ld		Lopullisen saajan tunniste
2.81...	1..1		++++Orgld		Lopullisen saajan yrityksen tunniste
	{Or				
2.81...	1..1		++++Prvtld		Lopullisen saajan yksityishenkilön tunniste
	Or}				

2.98	0..1		++RmtInf		Viesti tai viite maksun saajalle
2.99	0..1		+++Ustrd		Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle
2.100	0..n		+++Strd		Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.98.
2.120	0..1		++++CdtrRefInf		Laskun tai hyvityslaskun viite
2.121	0..1		++++Tp		
2.122	1..1		+++++CdOrPrtry		
2.123	1..1		++++++Cd	SCOR	Jos kentässä 2.126 on kotimainen viite tai RF-viite, annetaan tässä kentässä arvo SCOR.
2.125	0..1		+++++Issr		Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä.
2.126	0..1		+++++Ref	RF0212345614	Viite, esim. suomalainen viitenumero

3.5 Kansainvälinen maksu – maksumääräys

Asiakkaan käyttämän ohjelmiston on tuettava uusia kansainvälisiin maksuihin käyttöön otettuja koodeja.

2.0	1..n		PmtInf		Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen yhteiset tiedot sekä veloituksen tiedot.
2.1	1..1		+PmtInfld	20110102-123456-01	Pakollinen maksajan maksuerälle antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tietoa ei välitetä saajalle.
2.2	1..1		+PmtMtd	TRF	Maksumääräyksessä ainoa sallittu arvo on TRF.
2.6	0..1		+PmtTpInf		
2.7	0..1		++InstrPrty	NORM HIGH	Ei pakollinen. Maksun kiireellisyyden sallitut koodit ovat: NORM – käsitellään maksajan pankissa normaalina maksumääräyksenä. HIGH – käsitellään maksajan pankissa kansainvälisenä pikamääräyksenä. Ei velvoita saajan pankkia käsittelemään pikamääräyksenä. Ensisijaisesti tieto haetaan elementistä 2.32. Mikäli se on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi tässä elementissä mahdollisesti oleva tieto.
2.8	0..1		++SvcLvl		SvcLvl-Cd ja CtgyPurp-Cd tiedot voi antaa tapahtumakohtaisesti CdtTrfTxInf-tasolla.
2.9	1..1		+++Cd	NURG	
2.14	0..1		++CtgyPurp		
2.15	1..1		+++Cd	SUPP	
2.17	1..1		+ReqdExctnDt	2011-05-10	Pakollinen eräpäivä voi olla enintään 364 kalenteripäivää tulevaisuuteen.
2.19	1..1		+Dbtr		
2.19...	0..1		++Nm	Firma Oy	Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan nimen.
2.19...	0..1		++PstAdr		
2.19...	0..1		+++Ctry		Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.

2.19...	0..5		+++AdrLine		Pankki välittää pankin järjestelmästä löytyvän maksajan osoitteen.
2.19...	0..1	X	++Id		Maksajan tunnistetieto
2.19...	1..1		+++Orgld		
2.19...	0..1		++++Othr		
2.19...	1..1		+++++Id	12345678900	Pankkia varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston C2B-palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus (9-11 mrk) on pakollinen eikä sitä välitetä saajalle.
2.19...	0..1		+++++SchmeNm		
2.19...	1..1		+++++Cd	BANK	BANK-arvo kertoo, että Id-kentässä on maksatustunnus.
2.20	1..1		+DbtrAcct		Pakollinen
2.20...	1..1		++Id		
2.20...	1..1	{Or	+++IBAN	FI2550001520322972	OP:ssä oleva veloitustili tulee aina olla IBAN-muodossa. Myös silloin, kun veloitustili on OP:n Virossa, Latviassa tai Liettuassa oleva tili.
2.20...	1..1	Or}	+++Othr		
2.20...	1..1		++++Id		Muun kuin OP:ssä olevan veloitustilin voi antaa BBAN- (numeroita, kirjaimia) tai Proprietary-muodossa (numeroita, kirjaimia, välimerkkejä).
2.20...	0..1		++Ccy		Veloitustilin valuutta
2.21	1..1		+DbtrAgt		Maksajan pankin tiedot
2.21...	1..1		++ FinInstnld		
2.21...	0..1		+++BIC	OKOYFIHH	Maksajan pankin BIC-koodi
2.23	0..1		+UltmtDbtr		Alkuperäinen maksaja. Tässä kentässä annettuna välittyy sekä maksajan että saajan tiliotteelle.
2.23...	0..1		++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi viedään SWIFT:in MT103-sanomalla viestikenttään (kenttä 70) etuliitteellä "B/O" ("By order of").
2.24	0..1		+ChrgBr		Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä kentästä. Kulukoodin arvoina voi olla CRED, DEBT ja SHAR. Kansainvälisessä maksussa kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.27	1..n		+CdtTrfTxInf	Maksun hyvityspoolen 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. Ulkomaiselta tililtä maksettaessa annetaan toimeksiantajan viite tässä elementissä.

					<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		++PmtTpInf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.32	0..1		+++InstrPrty	NORM	<p>Ei pakollinen.</p> <p>NORM – käsitellään maksajan pankissa normaalina maksumääräyksenä.</p> <p>Ensisijaisesti tieto otetaan elementistä 2.7., mutta tieto hyväksytään myöskin tässä elementissä annettuna.</p>
2.42	1..1		++Amt		Maksettavan rahamäärän tiedot
2.43	1..1		+++InstdAmt	250.90	Maksettava rahamäärä
2.43...	1..1	{Or	+++InstdAmt attribuutti 'Ccy'	USD	Maksun valuutta
2.44	1..1	Or}	+++EqvtAmt		Vasta-arvomaksun rahamäärän tiedot
2.45	1..1		++++Amt	2500.00	Veloitettava määrä veloitustilin valuutassa (EUR)
2.45..	1..1		++++Amt attribuutti 'Ccy'	EUR	Veloitettava valuutta, aina EUR
2.46	1..1		++++CcyOfTrf		Maksvaluutta, eri kuin veloitustilin valuutta
2.47	0..1		++XchgRateInf		Valuuttakurssitiedot
2.50	0..1		+++CtrctId		Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain kansainvälisissä maksuissa.
2.51	0..1		++ChrgBr	SHAR	<p>Kulukoodi katsotaan ensisijaisesti tapahtumatasolta.</p> <p>Kulukoodin arvoina voi olla CRED, DEBT ja SHAR.</p> <p>Kansainvälisessä maksussa kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.</p>
2.70	0..1		++UltmtDbtr		<p>Alkuperäinen maksaja. Tiedot voi antaa myös PaymentInformation-tasolla kentässä 2.23.</p> <p>Mikäli tieto on sekä kentässä 2.23 että kentässä 2.70, huomioidaan kentässä 2.70 oleva tieto, jolloin tieto ei välity maksajan eikä saajan tilioitteelle.</p>
2.70...	0..1		+++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi viedään SWIFT:in MT103-sanomalla viestikenttään (kenttä 70) etuliitteellä "B/O" ("By order of").
2.77	0..1		++CdtrAgt		
2.77...	1..1		+++FinInstnId		
2.77...	0..1		++++BIC	IRVTUS3N	Saajan pankin BIC-koodi
2.77...	0..1		++++ClrSysMmbld		Clearing-koodi
2.77...	1..1		+++++Mmbld		<p>Saajan pankin clearing-koodi voidaan antaa Kansainvälisessä maksussa, jos BIC ei ole tiedossa.</p> <p>Clearing-koodin tulee olla ISO-standardin mukainen.</p>

					Clearing-koodin yhteydessä ovat saajan pankin nimi ja osoitetiedot pakolliset.
2.77...	0..1		++++Nm		Kansainvälisissä maksuissa saajan pankin nimi on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu ja/tai mak-sua ei ole tulkittu sekiksi.
2.77...	0..1		++++PstIAdr		
2.77...	0..1		++++Ctry		Saajan pankin maakoodi on pakollinen, jos osoite on annettu.
2.77...	0..5		++++AdrLine		Saajan pankin osoite on kansainvälisissä maksuissa pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu ja/tai mak-sua ei ole tulkittu sekiksi.
2.79	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.79...	0..1	X	+++Nm	Ewing Oil	Saajan nimi on pakollinen
2.79...	0..1		+++PstIAdr		Saajan osoitetiedot
2.79...	0..1		++++Ctry	US	Saajan maakoodi on pakollinen.
2.79...	0..4		++++AdrLine	5th Avenue	Kansainvälisissä maksuissa saajan osoite on pakollinen. Osoitteen kahdelta ensimmäiseltä ri-viltä huomioidaan yhteensä 70 merkkiä.
				Dallas	
				TEXAS 1234	
				USA	
2.80	0..1		++CdtrAcct		Maksumääräyksessä tilinumero on pakollinen.
2.80...	1..1		+++Id		
2.80...	1..1		++++IBAN		Kansainvälisissä maksuissa tilinumeron voi olla myös IBAN-muodossa.
2.80...	1..1		++++Othr		
2.80...	1..1		++++Id	9876543210	Kansainvälisissä maksuissa tilinumero voi olla myös muussa kuin IBAN-muodossa.
2.82	0..2		++Instr-ForCdtrAgt		Ohjeita saajan pankille –tieto välitetään kansainväli-sissä 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. Makse-taan tunnistusta vastaan • [CHQB] - Maksu saajalle shekillä
2.84	0..1		+++InstrInf		Muita maksuohjeita ulkomaiselle pankille enintään 140 merkkiä.
2.85	0..1		++InstrForD-btrAgt		Ohjeita maksajan pankille Käytössä vain erillisen sopimuksen vaativissa erikois-maksutavoissa.
2.98	0..1		++RmtInf		Viesti tai viite maksun saajalle
2.99	0..1		+++Ustrd	Invoice 5656	Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle Kansainvälisissä maksuissa maksunaihe (enintään 140 merkkiä) annetaan tässä kentässä. Enintään 1 esiintymä. SWIFT'in MT103-sanomalla tieto viedään viesti-kenttään (kenttä 70). Tässä tulee huomioida, että viestikentän alkuun viedään myös EndToEndId (2.30). Lisäksi kenttään viedään Ref (2.126) ja Ult-mtDbtr/Nm (2.23 ja 2.70), jos ne aineistossa tulevat.

					Nämä tiedot vähentävät merkkimäärää, joka vapaa- muotoiseen viestiin mahtuu.
2.100	0..n		+++Strd		Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.98.
2.101	0..1		++++RfrdDocInf		
2.102	0..1		++++Tp		Laskulaji
2.103	1..1		+++++CdOrPrtr y		
2.104	1..1		+++++Cd		Käytössä vain, kun summaa ei ole annettu. Käytössä laskuerittelyssä. CREN = hyvityslasku CINV tai muu koodi = lasku Muuten koodi (CREN, CINV) päätellään siitä, kum- massa summakentässä (2.112 tai 2.119) laskun tai hyvityslaskun summa on annettu.
2.109	0..1		++++RfrdDocAm t		Laskun tai hyvityslaskun summa ja valuutta
2.112	0..1		++++CdtNo- teAmt		Hyvityslaskun summa
			++++CdtNo- teAmt 'Ccy'		Hyvityslaskun valuutta
2.119	0..1		++++RmtdAmt		Laskun summa Jos laskulaji on CINV tai jokin muu koodi (pl. CREN), käytetään tätä elementtiä. Kansainvälisissä maksuissa laskun summa viedään maksajan camt-palautteelle. Tietoa ei välitetä saa- jalle eikä maksajan tiliotteelle.
			++++RmtdAmt 'Ccy'		Laskun valuutta
2.120	0..1		++++CdtrRefInf		Laskun tai hyvityslaskun viite
2.121	0..1		++++Tp		
2.122	1..1		+++++CdOrPrtr y		
2.123	1..1		+++++Cd		Jos kentässä 2.126 on kotimainen viite tai RF-viite, annetaan tässä kentässä arvo SCOR.
2.125	0..1		+++++Issr		Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä.
2.126	0..1		++++Ref		Viite, esim. suomalainen viitenumero SWIFT:in MT103-sanomalla viite viedään viesti- kenttään (kenttä 70).

3.6 Kansainvälinen maksu - SWIFT-sekki

2.2	1..1		+PmtMtd	CHK	CHK = Swift-sekki
2.27	1..n		+CdtTrfTxInf	Maksun hyvityspuolen tiedot	Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla
2.28	1..1		++PmtId		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.29	0..1		+++InstrId		Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välite- tään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle.

2.30	1..1		+++EndToEndId	9834454645554699	<p>Pakollinen EndToEndId-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunnistus, joka välitetään saajalle aina ja maksajan tiliotteelle 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>
2.31	0..1		++PmtTplnf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.32	0..1		+++InstrPrty	NORM	<p>Ei pakollinen.</p> <p>SWIFT-sekissä ainoa sallittu arvo on NORM.</p> <p>Ensisijaisesti tieto otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi elementissä 2.7 mahdollisesti oleva tieto.</p>
2.42	1..1		++Amt		Maksettavan rahamäärän tiedot
2.43	1..1		+++InstdAmt	150.00	Maksettava rahamäärä
2.43...	1..1		+++InstdAmt att-ribuutti 'Ccy'	USD	Maksun valuutta, mahdollisia valuuttoja SWIFT-sekissä ovat: EUR, USD ja GBP.
2.47	0..1		++XchgRateInf		Valuuttakurssitiedot
2.50	0..1		+++CtrctId		Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain kansainvälisissä maksuissa.
2.51	0..1		++ChrgBr	SHAR	<p>Kulukoodi katsotaan ensisijaisesti tapahtumatasolta.</p> <p>Kansainvälisessä maksussa kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ tulkitaan arvoksi SHAR.</p>
2.52	0..1		++ChqInstr		
2.53	0..1		+++ChqTpt		<p>Arvot CCCH, CCHQ, DRFT, ELDR muunnetaan arvoksi BCHQ.</p> <p>Elementissä 2.2 arvo CHK ohjaa käsittelemään maksut sekkeinä. Ensisijaisesti sekkitieto katsotaan elementistä 2.53. Mikäli tämä elementti on tyhjä ja elementissä 2.2 on arvo CHK, viedään tämän elementin arvoksi BCHQ</p>
2.58	0..1		+++DlvryMtd		Sekin toimitustapa
2.60	1..1		++++Prtry	SWIFT	SWIFT-sekillä pakollinen koodi on SWIFT.
2.70	0..1		++UltmtDbtr		<p>Alkuperäinen maksaja. Tiedot voi antaa myös PaymentInformation-tasolla kentässä 2.23.</p> <p>Mikäli tieto on sekä kentässä 2.23 että kentässä 2.70, huomioidaan kentässä 2.70 oleva tieto, jolloin se ei välity maksajan eikä saajan tiliotteelle.</p>
2.70...	0..1		+++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi viedään SWIFT:in MT103-sanomalla viestikenttään (kenttä 70) etuliitteellä "B/O" ("By order of").
2.79	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.79...	0..1	X	+++Nm	Hotel Ahmed	Saajan nimi on pakollinen
2.79...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.79...	0..1		++++Ctry	TR	Saajan maakoodi on pakollinen.
2.79...	0..4		++++AdrLine	Ata 7	Kansainvälisissä maksuissa saajan osoite on pakollinen.

				Istanbul	
				TURKEY	
2.82	0..2		++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		Ohjeita maksajan pankille Ei käytössä SWIFT-sekeissä.
2.98	0..1		++RmtInf		Viesti tai viite maksun saajalle
2.99	0..1		+++Ustrd	Reservation 7878799	Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle Kansainvälisissä maksuissa maksunaihe (enintään 140 merkkiä) annetaan tässä kentässä. Enintään 1 esiintymä. SWIFT:in MT103-sanomalla tieto viedään viestikenttään (kenttä 70). Tässä tulee huomioida, että viestikentän alkuun viedään myös EndToEndId (2.30). Lisäksi kenttään viedään Ref (2.126) ja UltmtDbtr/Nm (2.23 ja 2.70), jos ne aineistossa tulevat. Nämä tiedot vähentävät merkkimäärää, joka vapaamuotoiseen viestiin mahtuu.
2.100	0..n		+++Strd		Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.98.
2.120	0..1		++++CdtrRefInf		Laskun tai hyvityslaskun viite
2.121	0..1		+++++Tp		
2.122	1..1		++++++CdOrPrtr y		
2.123	1..1		++++++Cd		Jos kentässä 2.126 on kotimainen viite tai RF-viite, annetaan tässä kentässä arvo SCOR.
2.125	0..1		+++++Issr		Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä.
2.126	0..1		+++++Ref		Viite, esim. suomalainen viitenumero SWIFT:in MT103-sanomalla viite viedään viestikenttään (kenttä 70).

3.7 Kansainvälinen maksu – pikamääräys

2.5	0..1		++Svclvl		Svclvl-Cd ja Ctgypurp-Cd tiedot voi antaa tapahtumakohtaisesti CdtTrfTxInf-tasolla.
2.9	1..1		+++Cd	URGP	URGP pikamääräys
2.27	1..n		+CdtTrfTxInf	Maksun hyvityspoolen tiedot	Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla
2.28	1..1		++Pmtld		Pakolliset maksun tunnistetiedot.

2.29	0..1		+++InstrId		Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle.
2.30	1..1		+++EndToEndId	9834454645554699	Pakollinen EndToEndId-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste, joka välitetään saajalle aina ja maksajan tiliotteelle vain yksittäin veloitetuista maksuista. Mikäli tietoa ei ole annettu, annetaan arvoksi NOTPROVIDED. SWIFT:in MT103-sanomalla EndToEndId viedään viestikenttään (kenttä 70) riville 1 etuliitteellä "/ROC/" ("Ordering Customer Reference").
2.31	0..1		++PmtTplnf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.32	0..1		+++InstrPrty	HIGH	Ei pakollinen. Ulkomaan pikamääräyksessä ainoa sallittu arvo on HIGH. Maksu käsitellään maksajan pankissa pikamääräyksenä. Ei velvoita saajan pankkia käsittelemään pikamääräyksenä. Ensisijaisesti tieto otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi Payment Information -tasolla elementissä 2.7 mahdollisesti oleva tieto.
2.42	1..1		++Amt		Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot.
2.43	1..1		+++InstdAmt	290.10	Maksettava rahamäärä
2.43...	1..1		+++InstdAmt attribuuhti 'Ccy'	INR	Maksun valuutta
2.44	1..1		+++EqvtAmt		Vasta-arvomaksun rahamäärän tiedot
2.45	1..1		++++Amt	2500.00	Veloitettava määrä veloitustilin valuutassa
2.45..	1..1		++++EqvtAmt attribuuhti 'Ccy'	EUR	Veloitettava valuutta
2.46	1..1		++++CcyOfTrf		Maksuvaluutta, eri kuin veloitustilin valuutta
2.47	0..1		++XchgRateInf		Valuuttakurssitiedot
2.50	0..1		+++CtrctId		Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain kansainvälisissä maksuissa.
2.51	0..1		++ChrgBr	SHAR	Kulukoodi katsotaan ensisijaisesti tapahtumatasolta. Kulukoodin arvoina voi olla CRED, DEBT tai SHAR. Kansainvälisessä maksussa kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ tulkitaan arvoksi SHAR.
2.70	0..1		++UltmtDbtr		Alkuperäinen maksaja. Tiedot voi antaa myös PaymentInformation-tasolla kentässä 2.23. Mikäli tieto on sekä kentässä 2.23 että kentässä 2.70, huomioidaan kentässä 2.70 oleva tieto, jolloin se ei välity maksajan eikä saajan tiliotteelle.
2.70...	0..1		+++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi viedään SWIFT:in MT103-sanomalla viestikenttään (kenttä 70) etuliitteellä "B/O" ("By order of").
2.77	0..1		++CdtrAgt		

2.77...	1..1		+++FinInstnld		
2.77...	0..1		++++BIC	SBININBB104	Saajan pankin BIC-koodi
2.77...	0..1		++++ClrSysMmbl d		Clearing-koodi
2.77...	1..1		+++++Mmbl		Saajan pankin clearing-koodi voidaan antaa Kansainvälisessä maksussa, jos BIC ei ole tiedossa. Clearing-koodin tulee olla ISO-standardin mukainen. Clearing-koodin yhteydessä ovat saajan pankin nimi ja osoitetiedot pakolliset.
2.77...	0..1		++++Nm		Kansainvälisissä maksuissa saajan pankin nimi on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu ja/tai maksua ei ole tulkittu sekiksi.
2.77...	0..1		++++PstlAdr		
2.77...	0..1		+++++Ctry		Saajan pankin maakoodi on pakollinen, jos osoite on annettu.
2.77...	0..5		+++++AdrLine		Saajan pankin osoite on kansainvälisissä maksuissa pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu ja/tai maksua ei ole tulkittu sekiksi.
2.79	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.79...	0..1	X	+++Nm	Indi As	Saajan nimi on pakollinen
2.79...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.79...	0..1		++++Ctry	IN	Saajan maakoodi on pakollinen.
2.79...	0..4		++++AdrLine	Indian Street 3	Kansainvälisissä maksuissa saajan osoite on pakollinen.
				Indiala	
				Kalkuta	
				INDIA	
2.80	0..1		++CdtrAcct		Pikamääräyksessä tilinumero on pakollinen.
2.80...	1..1		+++ld		
2.80...	1..1		++++IBAN		Kansainvälisissä maksuissa tilinumero voi olla IBAN-muodossa.
2.80...	1..1		++++Othr		
2.80...	1..1		+++++ld	C-310312345	Kansainvälisissä maksuissa tilinumero voi olla myös muussa kuin IBAN-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		Ohjeita maksajan pankille Käytössä vain erillisen sopimuksen vaativissa erikoismaksutavoissa.
2.98	0..1		++RmtInf		Viesti tai viite maksun saajalle
2.99	0..1		+++Ustrd	Payment number 678 5 carpets	Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle

					Kansainvälisissä maksuissa maksunaihe (enintään 140 merkkiä) annetaan tässä kentässä. Enintään 1 esiintymä. SWIFT:in MT103-sanomalla tieto viedään viestikenttään (kenttä 70). Tässä tulee huomioida, että viestikentän alkuun viedään myös EndToEndld (2.30). Lisäksi kenttään viedään Ref (2.126) ja UltmtDbtr/Nm (2.23 ja 2.70), jos ne aineistossa tulevat. Nämä tiedot vähentävät merkkimäärää, joka vapaamuotoiseen viestiin mahtuu.
2.100	0..n		+++Strd		Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.98.
2.120	0..1		++++CdtrRefInf		Laskun tai hyvityslaskun viite
2.121	0..1		+++++Tp		
2.122	1..1		+++++CdOrPrtry		
2.123	1..1		+++++Cd		Jos kentässä 2.126 on kotimainen viite tai RF-viite, annetaan tässä kentässä arvo SCOR.
2.125	0..1		+++++Issr		Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä.
2.126	0..1		+++++Ref		Viite, esim. suomalainen viitenumero SWIFT:in MT103-sanomalla viite viedään viestikenttään (kenttä 70).

3.8 Nolla-arvopäivämaksu

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

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		+PmtInflId	20120102-123456-01	Pakollinen maksajan maksuerälle antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tietoa ei välitetä saajalle.
2.2	1..1		+PmtMtd	TRF	Nolla-arvopäivämaksussa sallittu arvo on TRF.
2.6	0..1		+PmtTplnf		Ei pakollinen
2.7	0..1		++InstrPrty		Ei pakollinen. Nolla-arvopäivämaksussa ainoa sallittu arvo on HIGH. Esisijaisesti tieto haetaan elementistä 2.32. Mikäli tietoa ei ole siellä, viedään tapahtumalle arvoksi tässä elementissä mahdollisesti oleva tieto.
2.8	0..1		++SvcLvl		
2.9	1..1		+++Cd	SDVA	Nolla-arvopäivämaksussa ainoa vaadittu ja sallittu arvo on SDVA.

2.12	0..1		++CtgyPurp		
	1..1		+++Cd	SUPP	
2.17	1..1		+ReqdExctnDt	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 palvelusopimuksesta löytyvän maksajan osoitteen.
2.19...	0..1	X	++ld		Maksajan tunnistetieto
2.19...	1..1		+++Orgld		
2.19...	0..2		++++Othr		
2.19...	1..1		++++ld	12345678900	Pankkiaian varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus (9-11 mrk) on pakollinen eikä sitä välitetä saajalle.
2.19...	0..1		++++SchmeNm		
2.19...	1..1		++++Cd	BANK	BANK-arvo kertoo, että ld-kentässä on maksatustunnus.
2.20	1..1		+DbtrAcct		Pakollinen
2.20...	1..1		++ld		
2.20...	1..1		+++IBAN	FI2550001520322972	Nolla-arvopäivämaksussa veloitustili on aina OP:ssa oleva tili ja sen tulee olla IBAN-muodossa.
2.20...	0..1		++Ccy		Veloitustilin valuutta
2.21	1..1		+DbtrAgt		Pakolliset maksajan pankin tiedot
2.21...	1..1		++FinInstnld		
2.21...	0..1		+++BIC	OKOYFIHH	Maksajan pankin BIC
2.24	0..1		+ChrgBr	SHAR	Sallitut arvot ovat SHAR, CRED ja DEBT. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR. Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti elementissä 2.51. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä elementistä.
2.27	1..n		+CdtTrfTxInf	Maksun hyvityspankin tiedot	Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla
2.28	1..1		++Pmtld		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.29	0..1		+++Instrld		Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle.
2.30	1..1		+++EndToEndld	9834454645554699	Pakollinen EndToEndld-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste, joka välitetään saajalle aina ja maksajan tiliotteelle vain yksittäin veloitetuista maksuista.

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

2.80...	1..1		++++IBAN		IBAN-muotoinen tilinumero.
2.80...	1..1		++++Othr		
2.80...	1..1		+++++ld	9876543210	Muu kuin IBAN-muotoinen tilinumero
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		++++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).

3.9 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		+PmtInflid	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	INTC 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 palvelusopimuksesta löytyvän maksajan osoitteen.
2.19...	0..1	X	++Id		Maksajan tunnistetieto
2.19...	1..1		+++Orgld		
2.19...	0..2		++++Othr		
2.19...	1..1		+++++Id	12345678900	Pankkia varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus (9-11 mrk) on pakollinen eikä sitä välitetä saajalle.
2.19...	0..1		+++++SchmeNm		
2.19...	1..1		+++++Cd	BANK	BANK-arvo kertoo, että Id-kentässä on maksatustunnus.
2.20	1..1		+DbtrAcct		Pakollinen
2.20...	1..1		++Id		
2.20...	1..1		+++IBAN	FI2550001520322972	Konsernin sisäisessä siirrossa veloitustili on aina OP:ssa oleva tili ja sen tulee olla IBAN-muodossa.
2.20...	0..1		++Ccy		Veloitustilin valuutta
2.21	1..1		+DbtrAgt		Pakolliset maksajan pankin tiedot
2.21...	1..1		++ 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 elementissä 2.51. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä elementistä.
2.27	1..n		+CdtTrfTxlnf	Maksun hyvityspuolen tiedot	Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla
2.28	1..1		++Pmtld		Pakolliset maksun tunnistetiedot
2.29	0..1		+++Instrld		Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tilioitteelle (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 tilioitteelle vain yksittäin veloitetuista maksuista.

					Mikäli tietoa ei ole annettu, annetaan arvoksi NOTPROVIDED.
					SWIFT:in MT103-sanomalla EndToEndId viedään viestikenttään (kenttä 70) riville 1 etuliitteellä "/ROC/" ("Ordering Customer Reference").
2.31	0..1		++PmtTplnf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.32	0..1		+++InstrPrty		Ei pakollinen. Konsernin sisäisessä siirrossa voidaan antaa arvo HIGH.
2.42	1..1		++Amt		Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot.
2.43	1..1		+++InstdAmt	250.90	Maksettava rahamäärä
2.43...	1..1		+++InstdAmt attribuutti 'Ccy'	SEK	Maksun valuutta
2.47	0..1		++XchgRateInf		Valuuttakurssitiedot
2.50	0..1		+++CtrctId		Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain kansainvälisissä maksuissa.
2.51	0..1		++ChrgBr		Kulukoodi katsotaan ensisijaisesti tästä elementistä. Mikäli tietoa ei ole tässä, katsotaan se elementistä 2.24. Konsernin sisäisessä siirrossa sallitut arvot ovat SHAR, CRED ja DEBT. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.77	0..1		++CdtrAgt		Saajan pankin tiedot
2.77...	1..1		+++FinInstnld		
2.77...	0..1		++++BIC	HANDESS	Saajan pankin BIC-koodi
2.77...	0..1		++++ClrSysM mblld		Clearing-koodi
2.77...	1..1		++++Mmblld		Saajan pankin clearing-koodi voidaan antaa, jos BIC ei ole tiedossa. Clearing-koodin tulee olla ISO-standardin mukainen. Clearing-koodin yhteydessä ovat saajan pankin nimi ja osoitetiedot pakolliset.
2.77...	0..1		++++Nm		Saajan pankin nimi on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu.
2.77...	0..1		++++PstlAdr		
2.77...	0..1		++++Ctry		Saajan pankin maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.77...	0..5		++++AdrLine		Saajan pankin osoite on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu.
2.79	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.79...	0..1	X	+++Nm	Firma Consulting Ab	Saajan nimi on pakollinen
2.79...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot

2.79...	0..1		++++Ctry	SE	Saajan maakoodi on pakollinen, jos saajan osoite on annettu.
2.79...	0..4		++++AdrLine	Strandvägen 14	Osoiterivejä voi olla enintään 2. Saajan osoite on pakollinen.
				Stockholm	
2.80	0..1		++CdtrAcct		Tilinumero voi olla IBAN-, BBAN- tai Proprietary-muodossa.
2.80...	1..1		+++ld		
2.80...	1..1		++++IBAN	SE355000000 00549100000 03	IBAN-muotoinen tilinumero.
2.80...	1..1		++++Othr		
2.80...	1..1		+++++ld		Muu kuin IBAN-muotoinen tilinumero
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	Vapamuotoinen 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 myös Ref (2.126), jos se aineistossa tulee. Nämä tiedot vähentävät merkkimäärää, joka vapamuotoiseen 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 = hyvitysasku CINV tai muu koodi = asku Muuten koodi (CREN, CINV) päätellään siitä, kummassa summakentässä (2.112 tai 2.119) askun tai hyvitysaskun summa on annettu.
2.109	0..1		++++RfrdDoc Amt		Laskun tai hyvitysaskun summa ja valuutta
2.112	0..1		++++CdtNo- teAmt		Hyvitysaskun summa
			++++CdtNo- teAmt 'Ccy'		Hyvitysaskun valuutta
2.119	0..1		++++RmtdA mt		Laskun summa Jos askulaji 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 hyvitysaskun 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 toimeksiantannon 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	1..1		+Pmtlnfld	20110102-123456-01	Pakollinen maksajan maksuerälle antama tunnistus, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tietoa ei välitetä saajalle.
2.2	1..1		+PmtMtd	TRF	Sallittu arvo on TRF tai TRA.
2.6	0..1		+PmtTplnf		Ei pakollinen
2.7	0..1		++InstrPrty	NORM	Kiireellisyyden sallitut koodit ovat: NORM – käsitellään maksajan pankissa normaalina maksumääräyksenä. HIGH – käsitellään maksajan pankissa pikamääräyksenä. Ei velvoita saajan pankkia käsittelemään pikamääräyksenä

					Ensisijaisesti tieto haetaan elementistä 2.32. Mikäli se on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi tässä elementissä mahdollisesti oleva tieto.
2.17	1..1		+ReqdExctnDt	2011-05-10	Pakollinen eräpäivä voi olla enintään 364 kalenteripäivää tulevaisuuteen.
2.19	1..1		+Dbtr		Pakolliset maksajan tiedot.
2.19...	0..1		++Nm	Firma Co	Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan nimen.
2.19...	0..1		++PstlAdr		
2.19...	0..1		+++Ctry		Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.19...	0..5		+++AdrLine		Pankki välittää pankin järjestelmästä löytyvän maksajan osoitteen.
2.19...	0..1	X	++ld		Maksajan tunnistetieto
2.19...	1..1		+++Orgld		
2.19...	0..2		++++Othr		
2.19...	1..1		++++ld	12345678900	Pankkia varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston C2B-palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus (9-11 mrk) on pakollinen eikä sitä välitetä saajalle.
2.19...	0..1		++++SchmeNm		
2.19...	1..1		+++++Cd	BANK	BANK-arvo kertoo, että ld-kentässä on maksatustunnus.
2.20	1..1		+DbtrAcct		Pakollinen
2.20...	1..1		++ld		
2.20...	1..1		+++IBAN	AT6119043002345732	Veloitustilinumero voi olla IBAN-muodossa.
2.20...	1..1		+++Othr	01	
2.20...	1..1		++++ld		Veloitustilinumero voi olla myös BBAN- (numeroita, kirjaimia) tai Proprietary-muodossa (numeroita, kirjaimia, välimerkkejä).
2.20...	0..1		++Ccy	EUR	Veloitustilin valuutta
2.21	1..1		+DbtrAgt		Pakolliset maksajan pankin tiedot.
2.21...	1..1		++ FinInstnld		
2.21...	0..1		+++BIC	BKAUATWW	BIC-koodi
2.24	0..1		+ChrgBr	SHAR	Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä elementistä. Kulukoodin arvona voi olla SHAR, DEBT tai CRED. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.27	1..n		+CdtTrfTxlnf	Maksun hyvityspoolen tiedot	Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla
2.28	1..1		++Pmtld		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.30	1..1		+++EndToEndld	9834454645554699	Toimeksiannon viite annetaan tässä elementissä.
2.31	0..1		++PmtPlnlf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.32	0..1		+++InstrPrty	NORM	Sallittu arvo on NORM tai HIGH.

					Ensisijaisesti tieto otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi elementissä 2.7 mahdollisesti oleva tieto.
2.42	1..1		++Amt		Maksettavan rahamäärän tiedot
2.43	1..1		+++InstdAmt	45000.00	Maksettava rahamäärä
2.43...	1..1		+++InstdAmt att-ribuutti 'Ccy'	EUR	Maksun valuutta
2.47	0..1		++XchgRateInf		Valuuttakurssitiedot
2.50	0..1		+++CtrctId		Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain kansainvälisissä maksuissa.
2.51	0..1		++ChrgBr	SHAR	Kulukoodi katsotaan ensisijaisesti tapahtumatasolta. Kulukoodin arvona voi olla SHAR, DEBT tai CRED. Kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.77	0..1		++CdtrAgt		
2.77...	1..1		+++FinInstnld		
2.77...	0..1		++++BIC	OKOYFIHH	Saajan pankin BIC-koodi
2.77...	0..1		++++ClrSysMmbl d		Clearing-koodi
2.77...	1..1		++++Mmbl d		Saajan pankin clearing-koodi voidaan antaa, jos BIC-koodi ei ole tiedossa. Clearing-koodin tulee olla ISO-standardin mukainen. Clearing-koodin yhteydessä ovat saajan pankin nimi ja osoitetiedot pakolliset.
2.77...	0..1		++++Nm		Saajan pankin nimi on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu..
2.77...	0..1		++++PstlAdr		
2.77...	0..1		++++Ctry		Saajan pankin maakoodi on pakollinen.
2.77...	0..5		++++AdrLine		Saajan pankin osoite on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu..
2.79	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.79...	0..1	X	+++Nm	Firma Oy	Saajan nimi on pakollinen
2.79...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.79...	0..1		++++Ctry	FI	Saajan maakoodi on pakollinen.
2.79...	0..4		++++AdrLine	Teollisuuskatu 1	Saajan osoite on pakollinen.
				00550 Helsinki	
				FINLAND	
2.80	0..1		++CdtrAcct		Tilinumero on pakollinen.
2.80...	1..1		+++Id		
2.80...	1..1		++++IBAN	FI2550001520322972	Tilinumero voi olla IBAN-muodossa.
2.80...	1..1		++++Othr		
2.80...	1..1		++++Id		Tilinumero voi olla myös muussa kuin IBAN-muodossa.
2.85	0..1		++InstrForD-btrAgt		Ohjeita maksajan pankille. Koodi voi olla SDVA, URGP, INTC tai CORT. Tieto välitetään vastaanottajapankille MT101 sanoman kentässä 23E.
2.98	0..1		++RmtInf		Viesti tai viite maksun saajalle
2.99	0..1		+++Ustrd	Invoice 5656	Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle
2.100	0..n		+++Strd		Viite maksun saajalle.

2.120	0..1		++++CdtrRefInf		
2.126	0..1		+++++Ref		Viite

4 C2B-palaute ja sanomakuvaus

4.1 Teknisen validoinnin palaute

Maksusanoma on hyväksytty teknisesti:

- Palautesanomaman Group Status on ACTC.

Maksusanoma on hylätty:

- Palautesanomaman Group Status on RJCT.

Aineistossa oleva yksikin skeemavirheellinen maksu aiheuttaa koko aineiston hylkääntymisen.

4.2 Maksuaineiston tarkistuksen palaute

Kaikki maksusanoman tapahtumat on hyväksytty:

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

Osa maksusanoman eristä on hylätty ja osa hyväksytty:

- Palautesanomaman Group Status on PART.
- Kunkin hyväksytyt erän Payment Information Status on ACCP.
- Kunkin hylätyn erän Payment Information Status on RJCT.

Kaikki maksusanoman erät on hylätty:

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

Osa erässä olleista maksuista on hylätty:

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

4.3 Maksatuksen pain -palaute

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

Maksusanoman (veloitus)erä jää katteettomiin:

- Palautesanomaman 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.

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

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 hyväksytyyn 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 kuluvan päivän palautteen Group Status on PART, myös jos aineistossa on pelkästään hyväksytyjä maksuja/erien, jolloin niiden Transaction Status on ACSP. Jos aineistossa on kuluvan päivän päätteeksi kaikki maksut/erät hylkääntyneet, niin tällöin Group Status on RJCT.
- Kaikkia erän maksuja ei ole ehditty käsitellä saman päivän aikana. Tällainen tilanne tulee silloin, kun erä sisältää SEPA-maksuja ja kansainvälisiä maksuja ja kansainvälisten maksujen päivän cutoff-aika klo 17 on jo mennyt, kun erä saapuu pankkiin. Tällöin kansainväliset maksut saavat eräpäiväksi seuraavan päivän ja käsittelyn kuten edellä kuvattu useamman eräpäivän käsittely.

Indeksi	Lkm	Elementti	Selite
	1..1	CstmrPmtStsRpt	Message root
1.0	1..1	GrpHdr	
1.1	1..1	+Msgld	Pankin antama uniikki tunniste tälle palauteaineistolle
1.2	1..1	+CreDtTm	Palautesanoman luontitietä
2.0	1..1	OrgnlGrpInfAndSts	
2.1	1..1	+OrgnlMsgld	Tunniste alkuperäiseltä pain.001.001.03 sanomalta (Msgld)
2.2	1..1	+OrgnlMsgNmld	Alkuperäisen sanoman tyyppi (pain.001.001.03)
		+OrgnlCreDtTm	Aikaleima alkuperäisen sanoman elementistä CreDtTm
		+OrgnlNbOfTxs	Alkuperäisen sanoman tapahtumien lukumäärä
2.6	0..1	+GrpSts	Aineiston tilakoodi ACSP – kaikki aineiston erät on käsitelty hyväksytysti ACCP – aineisto on hyväksytty käsittelyyn ACTC – tekninen validointi onnistui RJCT – kaikki aineiston erät on hylätty PART – osa aineiston eristä on suoritettu hyväksytysti ja osa on hylätty, osa yhden tai useamman erän tapahtumista käsitellään myöhemmin tai aineisto sisältää eriä, joissa on eri eräpäivä
2.7	0..1	+StsRsnInf	Statustiedon tarkempi selitys
2.9	0..1	++Rsn	
2.10	1..1	+++Cd	Hylkäyksen syykoodi
2.12	0..1	++AddtlInf	Mahdollinen virheen selitys tekstinä tarkentamaan edellisessä kentässä olevaa koodia
3.0	0..n	Org-nlPmtInfAndSts	
3.1	1..1	+OrgnlPmntInflld	Asiakkaan erälle antama yksilöivätunniste maksuaineiston kentästä

3.2	0..1	+OrgnlNbOfTxS	Erän tapahtumien määrä
3.3	0..1	+OrgnlCtrlSum	Erän tapahtumien summa
3.4	0..1	+PmtInfSts	Erän tilakoodi ACSP – erä on käsitelty onnistuneesti ACCP – erä on hyväksytty käsittelyyn RJCT – erä on hylätty PART – osa erän tapahtumista on suoritettu hyväksytysti ja osa on hylätty, osa erän tapahtumista odottaa käsittelyä tai osaa erän tapahtumista ei ole hyväksytty käsittelyyn.
3.5	0..1	+StsRsnInf	
3.7	0..1	++Rsn	
3.8	1..1	+++Cd	Hylkäyksen syykoodi
3.10	0..1	++AddtlInf	Mahdollinen virheen selitys tekstinä tarkentamaan edellisessä elementissä olevaa koodia.
3.11	0..n	+NbOfTxSPerSts	
3.12	1..1	++DtldNbOfTxS	Tilakoodikohtainen tapahtumien määrä
3.13	1..1	++DtldSts	Tilakoodi
3.14	0..1	++DtldCtrlSum	Tilakoodikohtainen tapahtumien summa
3.15	0..n	+TxInfAndSts	Yksittäisten maksujen tilatiedot
3.17	0..1	++OrgnlInstrId	Asiakkaan maksulle antama yksilöivä tunnistus; pain.001.001.03-sanoman kentästä InstrId
3.18	0..1	++OrgnlEndToEndId	pain.001.001.03-sanoman kentästä EndToEndId
3.19	0..1	++TxSts	Maksun tilakoodi RJCT – maksu on hylätty PDNG – maksu odottaa käsittelyä tai katetta
3.20	0..1	++StsRsnInf	
3.22	0..1	+++Rsn	
3.23	1..1	++++Cd	Hylkäyksen syykoodi
3.25	0..1	+++AddtlInf	Mahdollinen virheen selitys tekstinä tarkentamaan edellisessä kentässä olevaa koodia
3.32	0..1	++OrgnlTxRef	
3.34	0..1	+++Amt	
3.35	1..1	++++InstdAmt	Tapahtuman rahamäärä
3.41	0..1	+++ReqdExctnDt	Eräpäivä
		+++UltmtDbtr	Aikuperäinen maksaja
		++++Nm	Nimi
		+++Dbtr	Maksaja
		++++Nm	Nimi
3.122	0..1	+++DbtrAcct	Maksajan tili
3.122...	1..1	++++Id	
3.122...	1..1	++++IBAN	IBAN-muotoinen tilinumero
3.122...	1..1	++++Othr	Muu kuin IBAN-muotoinen tilinumero
		+++Cdtr	Saaja
		++++Nm	Nimi
3.128	0..1	+++CdtrAcct	Saajan tili
3.128...	1..1	++++Id	
3.128...	1..1	++++IBAN	IBAN-muotoinen tilinumero
3.128...	1..1	++++Othr	Muu kuin IBAN-muotoinen tilinumero
		+++UltmtCdtr	Lopullinen saaja
		++++Nm	Nimi

Hylkäyksen syyt

AB05	Clearing process aborted due to timeout at the Beneficiary PSP (Creditor Agent).	Maksu hylkääntyi sallitun käsittelyajan ylittyessä saajapankissa. Voit yrittää myöhemmin uudestaan.
AB09	Transaction failed due to error at the creditor agent. Please try again later.	Maksu hylkääntyi vastaanottajapankin virheen vuoksi. Voit yrittää myöhemmin uudestaan.
AC01	Incorrect account number	Tilinumero virheellinen
AC01	Incorrect payee's account	Saajan tili virheellinen
AC01	Payee's account missing	Saajan tili puuttuu
AC01	Incorrect payer's account	Maksajan tili virheellinen
AC04	Account closed	Tili lopetettu
AC04	Payee's account closed. Please contact the beneficiary.	Saajan tili lopetettu. Ota yhteyttä maksun saajaan.
AC05	Account closed or inactive.	Tili suljettu tai ei käytössä.
AC06	Account deactivated	Tili suljettu
AG01	Agreement missing	Sopimus puuttuu
AG01	Account not found in the agreement	Tiliä ei löydy sopimuksesta
AG01	Transaction forbidden on this type of account.	Maksu ei sallittu tälle tilille.
AM03	Incorrect currency	Valuuttalaji virheellinen
AM03	Non-processable currency	Valuuttakoodi väärin
AM04	Insufficient funds on the account	Tilin kate ei riitä
AM05	Double data	Tupla-aineisto
AM05	Duplicate payment	Tuplamaksu
AM09	Incorrect amount	Rahamäärä virheellinen
AM18	Invalid Number Of Transactions	Tapahtumien lukumäärä virheellinen (käytössä pikamaksuilla)
AM23	Transaction amount exceeds settlement limit.	Maksun summa ylittää sallitun rajan.
BE04	Payee's address missing	Saajan osoite puuttuu
BE06	Payee's name missing	Saajan nimi puuttuu
CNOR	Beneficiary bank not reachable by SCT INST	Maksunsaajan pankki ei vastaanota SEPA pikasiirtoja
DS04	The order was rejected by the bank side (for reasons concerning content).	Pankki hylkäsi toimeksiannon sen sisällön vuoksi.
DT01	Incorrect due date	Eräpäivä virheellinen
ED01	Incorrect payee bank's BIC	Saajapankin BIC virheellinen
FF01	Technical problem. Please contact customer support.	Tekninen virhe. Voit yrittää myöhemmin uudestaan. Jos ongelma jatkuu, ota yhteys asiakaspalveluun.
M503	Reason not specified. Please contact the beneficiary about how to settle the transaction.	Tunnistamaton virhe. Ota yhteys maksun saajaan.
NARR	Debtor Id missing	Maksatustunnus puuttuu
NARR	Incorrect service level	Palvelutaso virheellinen (ei käytössä kansainvälisissä maksuissa)
NARR	Incorrect category purpose	Maksuperuste virheellinen (ei käytössä kansainvälisissä maksuissa)
NARR	Incorrect charge bearer	Kulukoodi virheellinen (ei käytössä kansainvälisissä maksuissa)
NARR	Sender not permitted	Lähetäjä ei sallittu
NARR	Incorrect urgency level	Kiireellisyys virheellinen (ei käytössä kansainvälisissä maksuissa)
NARR	Incorrect payer's bank	Maksajan pankki virheellinen
NARR	Incorrect payment method	Maksutapa virheellinen (ei käytössä kansainvälisissä maksuissa)
NARR	Debit account not possible at the moment	Veloitustili ei mahdollinen tällä hetkellä
NARR	Payer's account may not be a foreign bank's account	Maksajan tili ei voi olla ulkomaisen pankin tili
NARR	Incorrect delivery method	Virheellinen toimitustapa
NARR	Incorrect payee bank's clearing code	Virheellinen saajan pankin clearingkoodi
NARR	Payee bank's address missing	Saajapankin osoite puuttuu

NARR	Payee bank's name and/or address missing	Saajapankin nimi ja/tai osoite puuttuu
NARR	Incorrect payee bank's country code	Saajapankin maakoodi virheellinen
NARR	Incorrect payee's country code	Saajan maakoodi virheellinen
NARR	Incorrect account type for periodic payment	Toistuvaissuoritusmaksun tilityyppi virheellinen (ei käytössä kansainvälisissä maksuissa)
NARR	Incorrect reference	Viite virheellinen
NARR	Money order service agreement missing	MOP-sopimus puuttuu (ei käytössä kansainvälisissä maksuissa)
NARR	Too many elements of supplementary information	Liikaa lisätietoja
NARR	Too much supplementary information	Liian pitkä/pitkiä lisätietoja
NARR	Payment removed at customer's request	Maksu poistettu asiakkaan pyynnöstä
NARR	Payer has several agreements	Maksajalla on useita sopimuksia
NARR	Payment to payee failed	Maksu saajalle epäonnistunut
NARR	Account not found	Tiliä ei löydy
NARR	Payee's account not found	Saajan tiliä ei löydy
NARR	Error in IBAN-BIC checking	Virhe IBAN-BIC tarkistuksessa
NARR	No account number permitted on cheque	Sekissä ei sallita tilinumeroa
NARR	Incorrect payee bank's information	Saajan pankkitieto virheellinen
NARR	Incomplete payee's name or address	Saajan nimi tai osoite puutteellinen
NARR	Incorrect payee information	Saajavirhe
NARR	Double payment	Tuplamaksu
NARR	Incomplete message information	Viestitiedot puutteelliset
NARR	Incorrect payment instrument	Väärä maksutapa
NARR	Reference number mandatory	Viitenumero pakollinen
NARR	Payment to chosen country not permitted	Maksu valittuun maahan ei sallittu
NARR	Wrong length of payee account number	Saajan tilinumero väärän mittainen
NARR	Wrong BIC for payment order/urgent payment order	Väärä BIC maksumääräykselle/pikamääräykselle
NARR	IBAN/BIC combination not allowed	IBAN/BIC yhdistelmä ei sallittu
NARR	Payment awaiting processing	Maksu odottaa käsittelyä
NARR	AOS2 invoice specifications not allowed for SEPA Instant Credit Transfers	AOS2-laskuerittelyt eivät sallittuja SEPA pikasiirroilla
RC01	Bank Identifier Code (BIC) is incorrect.	Virheellinen BIC.
RR01	Missing debtor account or identification	Maksajan tili puuttuu.
RR02	Debtor's name or address is missing.	Maksajan nimi tai osoite puuttuu.
RR03	Creditor's name or address is missing.	Saajan nimi tai osoite puuttuu.
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 laisinkaan.

Indeksi	Elementin nimi	Elementti	Lkm	Esimerkkisisältö	Selite
1.0	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		Jokaisessa sanomassa on yksi GrpHdr-elementti, joka sisältää sanoman yhteiset tiedot
1.1	+MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	457587587	Pankin antama yksilöivä tunniste tälle palauteaineistolle
1.2	+CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	2011-02-11T18:12:02+03:00	Palautesanoman luontihetken 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]	2011-02-11T18:00:02+03:00	Aika, jolloin pankki on muodostanut palautteen
2.10	+Account	<Acct>	[1..1]		
2.10...	++Id	<Id>	[1..1]		
2.10...	+++IBAN	<IBAN>	[1..1]	FI2550001520322972	Maksajan IBAN-muotoinen tili
2.10...	+++Other	<Othr>	[1..1]		
2.10...	++++Identification	<Id>	[1..1]		Maksajan muu kuin IBAN-muotoinen tili
1.2.11	++Currency	<Ccy>	[0..1]	EUR	Maksajan tilin valuutta
2.10...	+Servicer	<Svcr>	[0..1]		
2.10...	++FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		
2.10...	+++BIC	<BIC>	[0..1]	OKOYFIHH	Palautteen antava pankki
2.56	+Entry	<Ntry>	[0..n] 1..1		Käsiteltyjen tapahtumien yhteiset tiedot Käytännössä Entry-tasoja on aina vain yksi.
2.58	++Amount	<Amt>	[1..1]	250	Käsiteltyjen tapahtumien summa
2.58...		<CCy>	[1..1]	XXX	Käsiteltyjen tapahtumien valuutta. Koska summa voi sisältää eri valuuttaisia tapahtumia, viedään valuuttakoodin arvoksi "XXX".
2.59	++CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	DBIT	Kertoo, että on kyse veloituksesta
2.61	++Status	<Sts>	[1..1]	BOOK	Palautteelle tuotujen tapahtumien tila on aina BOOK
2.62	++BookingDate	<BookgDt>	[0..1]		
2.62...	+++Date	<Dt>	[1..1]	2011-11-02	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]		Käytännössä Entry Details -tasoa on aina vain yksi
2.116	+++Batch	<Btch>	[0..1]		
2.118	++++PaymentInformationIdentification	<PmtInflId>	[0..1]	20110101-123456-01	Pain.001-sanomassa ollut PmtInflId-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	<MsgId>	[0..1]		Pain.001 -sanomassa ollut MsgId-tiedon sisältö
2.125	++++AccountServiceReference	<AcctSvcrRef>	[0..1]		Arkistointitunnus
2.127	++++InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]		Pain.001 -sanomassa ollut InstrId-tiedon sisältö
2.128	++++EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[0..1]	9834454645554699	Pain.001 -sanomassa ollut EndToEndId-tiedon sisältö
2.136	++++AmountDetails	<AmtDtls>	[0..1]		Tapahtuman rahamäärän tiedot
2.136...	++++InstructedAmount	<InstdAmt>	[0..1]		
2.136...	++++Amount	<Amt>	[0..1]	USD 1328,80	Maksettava rahamäärä asiakkaan määräämässä valuutassa, Ccy sama kuin SourceCurrency
2.136...	++++CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]		Valuuttakurssitiedot
2.136..	++++SourceCurrency	<SrcCcy>	[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> Attribute Ccy	[1..1]	EUR 1000,00	Veloitettava rahamäärä asiakkaan tilivaluutassa, Ccy sama kuin TargetCurrency
2.136..	++++CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]		Valuuttakurssitiedot
2.136..	++++SourceCurrency	<SrcCcy>	[1..1]	EUR	Aina EUR
2.136..	++++TargetCurrency	<TrgtCcy>	[0..1]	EUR	Veloitustilin valuutta
2.136..	++++UnitCurrency	<UnitCcy>	[0..1]	EUR	Veloitustilin valuutta
2.136..	++++ExchangeRate	<XchgRate>	[1..1]	1.000000	Valuuttakurssi
2.136..	++++ContractIdentification	<CtrctId>	[0..1]		Valuuttakauppaviite
2.136...	++++CounterValueAmount	<CntrValAmt>	[0..1]		
2.136...	++++Amount	<Amt> Attribute Ccy	[1..1]	EUR 1328.80	Vasta-arvo aina EUR
2.136..	++++CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]		Valuuttakurssitiedot
2.136..	++++SourceCurrency	<SrcCcy>	[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..	++++++Exchange-Rate	<XchgRate>	[1..1]	1.000000	Valuuttakurssi vakio 1.000000
2.136..	++++++QuotationDate	<QtnDt>	[0..1]	2011-02-11T14:12:02+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]		Yritysiasiakkaan tunnus
2.184...	++++PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]		
2.184...	++++Other	<Othr>	[0..n]		
2.184...	++++Identification	<Id>	[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 yhdeksän.
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	<AddtlRmtInf>	[0..1]		Pain.001-sanomassa ollut AddtlRmtInf-tiedon sisältö
2.246	++++RelatedDates	<RltdDts>	[0..1]		
2.247	++++AcceptanceDateTime	<AcceptncDtTm>	[0..1]	2011-11-02	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..1	CstmrPmtStsRpt		Message root
1.0	1..1	GrpHdr		
1.1	1..1	+MsgId	1316771523490	Pankin antama uniikki tunniste tälle palauteaineistolle
1.2	1..1	+CreDtTm	2011-09-23T12:52:03.490+03:00	Palautesanoman luontitiet
2.0	1..1	OrgnlGrpln-fAndSts		
2.1	1..1	+OrgnlMsgId	20110901-0000001	Tunniste alkuperäiseltä pain.001.001.03 sanomalta (MsgId)
2.2	1..1	+OrgnlMsgNmId	pain.001.001.03	Alkuperäisen sanoman tyyppi (pain.001.001.03)
2.6	0..1	+GrpSts	ACSC	Aineiston tilakoodi ACSC – aineisto on suoritettu onnistuneesti RJCT – aineisto on hylätty PDNG – aineisto on tilassa 'Epävarma'
2.7	0..1	+StsRsnInf		Statustiedon tarkempi selitys
2.8	0..1	++Orgtr		
2.8	1..1	+++Id		
2.8	1..1	++++OrgId		
2.8	1..1	+++++Othr		
2.8	1..1	++++++Id		WS-kanavan käyttäjätunnus. Käytetään vain, kun tekninen validointi epäonnistunut.
2.9	0..1	++Rsn		
2.10	1..1	+++Cd		Hylkäyksen syykoodi
2.12	0..1	++AddtlInf		Mahdollinen virheen selitys tekstinä tarkentamaan edellisessä kentässä olevaa koodia
3.0	0..n	OrgnlPmtInfAndSts		
3.1	1..1	+OrgnlPmntIn-fld	20110920-123456-01	Asiakkaan erälle antama yksilöivä tunniste maksuaineiston kentästä
3.2	0..1	+OrgnlNbOfTxS	1	Erän tapahtumien määrä Pikamaksuilla aina 1
3.3	0..1	+OrgnlCtrlSum	10000.00	Erän tapahtumien summa
3.4	0..1	+PmtInfSts	ACSC	Erän tilakoodi ACSC – erä on suoritettu onnistuneesti RJCT – erä on hylätty PDNG – erä on tilassa 'Epävarma'
3.5	0..1	+StsRsnInf		
3.7	0..1	++Rsn		
3.8	1..1	+++Cd		Hylkäyksen syykoodi Pikamaksuilla erätason hylkäyksen syykoodi käytössä, mikäli erätason tai sopimuksen tietojen tarkistuksessa löytyi virhe.
3.10	0..1	++AddtlInf		Mahdollinen virheen selitys tekstinä tarkentamaan edellisessä elementissä olevaa koodia.
3.11	0..n	+NbOfTxSPerSts		
3.12	1..1	++DtldNbOfTxS	1	Tilakoodikohtainen tapahtumien määrä, pikamaksuilla aina 1

3.13	1..1	++DtldSts	ACSC	Tilakoodi
3.14	0..1	++DtldCtrlSum	10000.00	Tilakoodikohtainen tapahtumien summa, pikamaksuilla sama kuin yksittäisen tapahtuman rahamäärä.
3.15	0..n	+TxInfAndSts		Yksittäisten maksujen tilatiedot
3.17	0..1	++OrgnlInstrld		Asiakkaan maksulle antama yksilöivä tunniste; pain.001.001.03-sanoman kentästä Instrld
3.18	0..1	++OrgnlEndToEndld	9834454645554699	pain.001.001.03-sanoman kentästä EndToEndld
3.19	0..1	++TxSts	ACSC	Maksun tilakoodi ACSC – maksu on suoritettu onnistuneesti RJCT – maksu on hylätty PDNG – maksu on 'Epävarma'-tilassa
3.20	0..1	++StsRsnInf		
3.22	0..1	+++Rsn		
3.23	1..1	++++Cd		Hylkäyksen tai Epävarma-tilan syykoodi.
3.25	0..1	+++AddtlInf		Mahdollinen virheen selitys tekstinä tarkentamaan edellisessä kentässä olevaa koodia
3.30	0..1	++AcctSvcrRef	593728B70003	Arkistointitunnus, annetaan vain onnistuneissa tapahtumissa
3.32	0..1	++OrgnlTxRef		
3.34	0..1	+++Amt		
3.35	1..1	++++InstdAmt	10000.00	Tapahtuman rahamäärä
3.41	0..1	+++ReqdExctnDt	2011-09-19	Eräpäivä
3.122	0..1	+++DbtrAcct		Maksajan tili
3.122...	1..1	++++ld		
3.122...	1..1	++++IBAN	FI2550001520322972	IBAN-muotoinen tilinumero
3.128	0..1	+++CdtrAcct		Saajan tili
3.128...	1..1	++++ld		
3.128...	1..1	++++IBAN	FI2112345600000785	IBAN-muotoinen tilinumero

Hylkäyksen syyt ajantasaisesta C2B SEPA pikasiirrosta johtuen

ABO5	Clearing process aborted due to timeout at the Beneficiary PSP (Creditor Agent).
ABO9	Transaction failed due to error at the creditor agent. Please try again later.
ACO1	Incorrect account number.
ACO4	Beneficiary account closed. Please contact the beneficiary.
ACO5	Account closed or inactive.
AGO1	Transaction forbidden on this type of account.
AMO4	Insufficient funds on the account.
AMO5	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.

RRO3	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 tai soittamalla Yritys- ja maksuliikepalveluihin p. 0100 05151. Asiakkaan lähettämän C2B-poistopyynnön käsittely toteutetaan Yrityksen pankkiyhteys -kanavassa (WS-kanava). Poistoista veloitetaan voimassa olevan palveluhinnaston mukainen palvelumaksu.

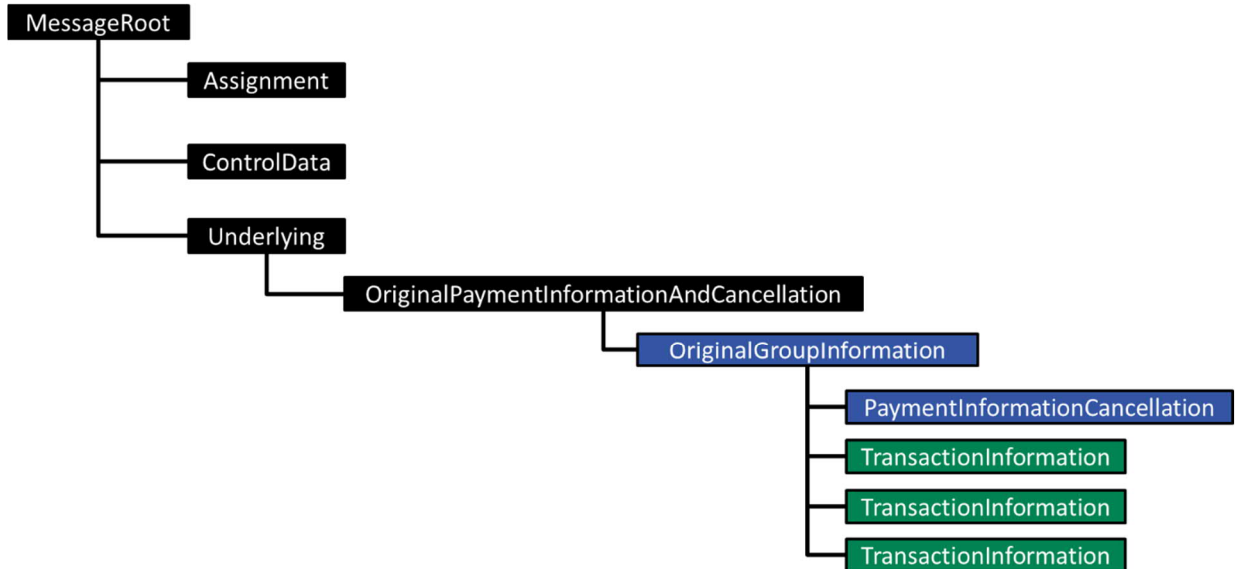
C2B-poistopyyntösanoma on kansainvälinen ISO 20022-standardin mukainen XML-sanomamuoto. Pankkiin lähetettävän poistopyynnön skeema on camt.055.001.01. Lähetettävä aineisto validoidaan teknisesti skeemaa vastaan, Jos aineiston validointi päätty virheeseen, annetaan asiakkaalle palauteita seuraavasti:

- 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.

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

Poistopyyntösanoman rakenne

3



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

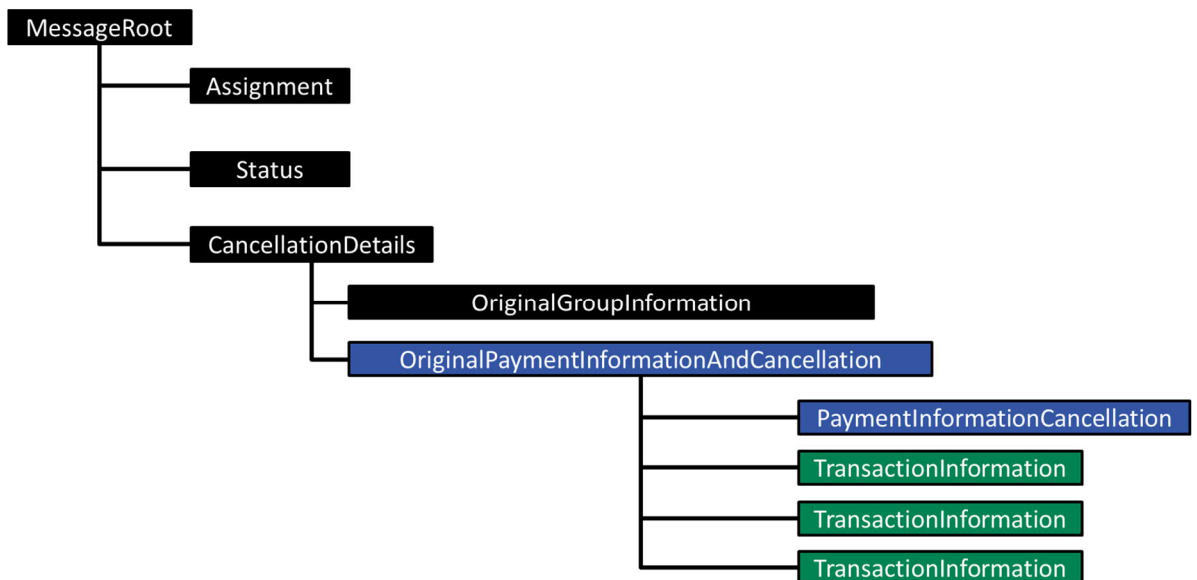
Indeksi	Elementin nimi	Elementti	Lkm	Esimerkkisisältö	Selite
1.0	Assignment	<Assgnmt>	[1..1]		Jokaisessa sanomassa on yksi Assgnmt-elementti, joka sisältää sanoman yhteiset tiedot
1.1	+Identification	<Id>	[1..1]	45758758743544	Asiakkaan antama yksilöivä tunniste koko poistopyyntösanomalle
1.2	+Assigner	<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 poistopyynnöt kohdistuvat yhden maksatustunnuksen yhteen maksusanomaan.
1.5.1. 17	++++++Scheme-Name	<SchmeNm>	[0..1]		
1.5.1. 18	+++++++Code	<Cd>	[1..1]		Arvo BANK

1.5	+Assignee	<Assgne>	[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]	2012-12-17T09:30:47Z	Pyyntösanoman luontitietojen aikaleima
3.0	ControlData	<CtrlData>	[0..1]		Poistosanomien tarkistustietoja. Lukumäärän ja rahamäärän on täsmäyttävä sanomalla poistettavien tapahtumien lukumäärään ja yhteenlaskettuun 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
4.10	++OriginalMessageNameIdentification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	pain.001.01.02	Asiakkaan lähettämän alkuperäisen sanoman tyyppi ja versio
4.11	++OriginalCreationDateTime	<OrgnlCreDtTm>	[0..1]	2012-12-17T 9:30:47Z	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 koskisi 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	<OrgnPmtInflD>	[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. Pakollinen tieto.
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	<CxlId>	[0..1]		Yksittäisen tapahtuman poiston tunniste
4.51	+++OriginalInstructionIdentification	<OrgnInstrId>	[0..1]		Lähettäjän alkuperäiselle maksulle antama tunniste.
4.52	+++OriginalEndToEndIdentification	<OrgnEndToEndId>	[0..1]		Alkuperäisessä maksussa oleva saajalle välitettävä tunniste
4.53	+++OriginalInstructedAmount	<OrgnInstrAmt>	[0..1]	1234.00	Alkuperäisen maksun rahamäärä
4.53	+++OriginalInstructedAmount	<OrgnInstrAmt> attribuutti Ccy	[0..1]	EUR	Alkuperäisen maksun valuuttakoodi
4.54	+++OriginalRequestedExecutionDate	<OrgnReqdExc-tnDt>	[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 tunniste palaute-sanomalle.
1.2	+Assigner	<Assgnr>	[1..1]		
1.4	++Agent	<Agt>	[1..1]		
2.1.0	+++FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnld>	[1..1]		
2.1.1	++++BIC	<BIC>	[0..1]	OKOYFIHH	Palautesanoman lähettäjä, vakio OKOYFIHH
1.5	+Assignee	<Assgnee>	[1..1]		
1.6	++Party	<Pty>	[1..1]		
5.1.0	+++Name	<Nm>	[0..1]	Yritys Oy	Palautesanoman vastaanottajan tiedot (=poistopyyntösanomaa lähettäjän tiedot)
5.1.12	+++Identification	<Id>	[0..1]		
5.1.13	+++OrganisationIdentification	<Orgld>	[1..1]		
5.1.15	++++Other	<Othr>	[0..n]		
5.1.16	+++++Identification	<Id>	[1..1]		Maksatustunnus, poistopyyntösanomalta elementistä 1.3
5.1.17	+++++Scheme-Name	<SchmeNm>	[0..1]		
5.1.18	+++++Code	<Cd>	[1..1]		Arvo BANK, mikäli maksatustunnus palautetaan tässä elementissä
1.8	+CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	2001-12-17T09:30:47Z	Palautesanoman luontihetken aikaleima
3.0	Status	<Sts>	[1..1]		Poistosanomaa käsitteilytietoja
3.9	+AssignmentCancellationConfirmation	<AssgnmtCxlConf>	[1..1]	True	Vakioarvo True
4.0	CancellationDetails	<CxlDtls>	[0..n]		Käsiteltyjen poistopyyntöjen tiedot elementtejä tulee käytännössä vain yksi.
4.1	+OriginalGroupInformationAndStatus	<OrgnlGrpInfAndSts>	[0..1]		
4.2	++OriginalGroupCancellationIdentification	<OrgnlGrpCxlId>	[0..1]		Alkuperäisen poistopyyntösanomaa tunniste elementistä 4.2
4.9	++OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[1..1]		Alkuperäisen maksusanomaa tunniste poistopyyntösanomalta elementistä 4.9
4.10	++OriginalMessageNameIdentification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	pain.001.001.02	Alkuperäisen maksusanomaa tyyppi ja versio poistopyyntösanomalta elementistä 4.10
4.11	++OriginalCreationDateTime	<OrgnlCreDtTm>	[0..1]	2001-12-17T 9:30:47Z	Alkuperäisen maksusanomaa luontiaika poistopyyntösanomalta elementistä 4.11

4.12	++OriginalNumber OfTransactions	<OrgnlNbOfTxs>	[0..1]	2	Alkuperäisen maksusanoman tapahtumien lukumäärä poistopyyntösanomalta elementistä 4.12.
4.13	++OriginalControl Sum	<OrgnlCtrlSum>	[0..1]	1234.00	Alkuperäisen maksusanoman tapahtumien rahamäärä poistopyyntösanomalta elementistä 4.13
4.14	++GroupCancellation Status	<GrpCxlSts>	[0..1]		Poistopyyntösanomana tila, vaihtoehdot: ACCR käsitelty hyväksytysti PACR käsitelty osittain hyväksytysti RJCR hylätty, ei käsitelty
4.15	++CancellationSt- sReasonInformation	<CxlStsRsnInf>	[0..n]		Elementti on palautesanomalla, jos poistopyyntösanomana tila RJCR
4.17	+++Reason	<Rsn>	[0..1]		
4.19	++++Proprietary	<Prtry>	[1..1]		Hylkäyksen syykoodi
4.20	+++AdditionalInfor- mation	<AddtlInf>	[0..n]		Pankin palautteella antama lisätieto
4.25	+OriginalPayment InformationAndSta- tus	<Org- nlPmtInfAndSts>	[0..n]		Alkuperäisen maksuerän poistopyynnön käsittelytiedot, palautetaan aina
4.26	++OriginalPayment InformationCancel- lationIdentification	<Org- nlPmtInfCxlId>	[0..1]		Alkuperäisen maksuerää koskevan poistopyynnön tunniste (poistopyyntösanomana elementti 4.22)
4.27	++ResolvedCase	<RslvdCase>	[0..1]		Alkuperäisen poistopyyntösanomana 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	++++++Organisatio- nIdentification	<Orgld>	[1..1]		
5.1.15	+++++++Other	<Othr>	[0..n]		
5.1.16	+++++++Identifi- cation	<Id>	[1..1]	12345678900	Maksatustunnus alkuperäiseltä poistopyyntösanomalta elementistä 4.26
5.1.17	+++++++Scheme- Name	<SchmeNm>	[0..1]		
5.1.18	+++++++Code	<Cd>	[1..1]		Arvo BANK, mikäli maksatustunnus palautetaan tässä elementissä
4.33	++OriginalPayment InformationIdentifi- cation	<OrgnlPmtInfId>	[1..1]		Alkuperäisen maksuerän tunniste palautetaan asiakkaalle samassa muodossa kuin saatu poistopyyntösanomalla elementissä 4.29
4.38	++OriginalNumber OfTransactions	<OrgnlNbOfTxs>	[0..1]	1	Alkuperäisellä poistopyyntösanomalla elementissä 4.34 tullut lukumäärä.
4.39	++OriginalControl Sum	<OrgnlCtrlSum>	[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]		Maksuerään poistopyynnön hylkäyksen syytiedot, jos tila RJCR
4.43	+++Reason	<Rsn>	[0..1]		
4.45	++++Proprietary	<Prtry>	[1..1]		Hylkäyksen syykoodi
4.46	+++AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..n]		Hylkäyksen syyn selitys
4.51	++TransactionInformationAndStatus	<TxInfAndSts>	[0..n]		Yksittäisen maksun poistotietoja
4.52	+++CancellationStatusIdentification	<CxlStsId>	[0..1]		Yksittäisen tapahtuman poiston tunnistetieto poistopyyntösanomalta elementti 4.44
4.59	+++OriginalInstructionIdentification	<OrgnlInstrId>	[0..1]		Alkuperäisen maksun tunnistetieto poistopyyntösanomalta elementistä 4.51.
4.60	+++OriginalEndToEndIdentification	<OrgnlEndToEndId>	[0..1]		Alkuperäisen maksun viite poistopyyntösanomalta elementistä 4.52.
4.61	+++TransactionCancellationStatus	<TxCxlSts>	[0..1]		Tapahtumaan kohdistuvan poistopyynnön tila, vaihtoehdot: ACCR hyväksytty RJCR hylätty
4.62	+++CancellationStatusReasonInformation	<CxlStsRsnInf>	[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	<OrgnlInstrAmt>	[0..1]	1234.00	Alkuperäisen maksun rahamäärä poistopyyntösanomasta elementistä 4.53
4.68	+++OriginalInstructedAmount	<OrgnlInstrAmt> attribuutti Ccy	[0..1]	EUR	Alkuperäisen maksun valuuttakoodi poistopyyntösanomasta elementistä 4.53
4.69	+++OriginalRequestedExecutionDate	<OrgnlReqdExctnDt>	[0..1]		Alkuperäisen maksun eräpäivä poistopyyntösanomasta elementistä 4.54
4.71	+++OriginalTransactionReference	<OrgnlTxRef>	[0..1]		Tietoa poistetusta maksusta, tileistä yms. poistopyyntösanomasta 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	+++++Co-deOrProprietary	<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 hyväksytyt erän poistopyynnön PaymentInformationCancellationStatus on ACCR.
 - Kunkin hyväksytyt tapahtuman poistopyynnön TransactionCancellationStatus on ACCR.
- Poistopyyntö on hyväksytty osittain:
 - Palautesanomien GroupCancellationStatus on PACR.
 - Kunkin hyväksytyt erän poistopyynnön PaymentInformationCancellationStatus on ACCR tai RJCT.
 - Kunkin hyväksytyt 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.

Ilmoitus	Selite
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	Lähtettäjä 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
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