



OP:n C2B-palvelut

Pain 02-versio

Maksuliiketuotteet

Elokuu 2020

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.....	6
1.5	C2B-maksaminen Virossa, Latviassa ja Liettuaassa.....	6
1.6	C2B-maksuaineiston tarkistukset pankissa.....	7
1.7	C2B-palautteet.....	7
1.8	C2B-poistopyyntö.....	8
2	Sanomien lähettäminen ja nouto.....	9
2.1	Prosessin vaiheet.....	9
2.2	Lähetettävän tiedoston rakenne.....	10
2.3	Lähetettävien aineistojen aikataulut.....	11
2.4	Noudettavien palautteiden rakenteet.....	12
2.5	Palautteiden syntyminen ja aikataulut.....	12
2.6	Katteen tarkistus ja maksatus.....	13
2.7	Clearing-koodit.....	13
2.8	Kulukoodit.....	14
2.9	Käyttöönoton edellytykset.....	15
2.10	Testausympäristö.....	15
2.11	Neuvonta ja selvittely.....	15
3	C2B-maksusanoma ja esimerkkikuvaukset.....	15
3.1	Group Header.....	16
3.2	SEPA-maksu.....	17
3.3	SEPA-toistuvaissuoritukset.....	26
3.4	Ulkomaan maksu - maksumääräys.....	30
3.5	Ulkomaan maksu - pikamääräys.....	34
3.6	Ulkomaan maksu – SWIFT-sekki.....	37
3.7	Ulkomaan maksu – ulkomainen toimeksianto.....	40
3.8	Ajantasainen C2B SEPA pikasiirto.....	42
4	C2B-palaute ja sanomakuvaus.....	50
4.1	Teknisen validoinnin palaute.....	50
4.2	Maksuaineiston tarkistuksen palaute.....	50
4.3	Maksatuksen pain -palaute.....	50
4.4	Maksetut laskut camt -palaute.....	54
4.5	Ajantasaisen C2B SEPA pikasiirron palautesanoma ja hylkäyksen syyt.....	58
5	C2B-poistopyyntö (camt.055.001.01).....	60
6	C2B-poistopyynnön palaute (camt.029.001.03).....	65

Versio	Merkittävimmät muutokset	Muutettu osio
Marraskuu 2012	lisätty maksuosoitukset	1.3 C2B-maksuosoitukset
Heinäkuu 2013	maksun poiston päivitys	1,1.5, ja 6
Syyskuu 2013	C2B SEPA pikasiirto SEPA-maksuaineiston joukossa, täsmennetty valuuttasekkien ja SWIFT-sekkien valuutat,	3.2, 3.6, 3.7
Syyskuu 2013	maksaminen Baltiassa	1.4
Joulukuu 2013	Huomioitu SEPA End Date –asetuksen muutokset	
Maaliskuu 2015	Poistettu Valuuttasekki ulkomaanmaksujen maksutavoista. Pieniä päivityksiä dokumenttiin.	Poistettu aikaisempi kohta 3.4
Kesäkuu 2018	Dokumentin päivitys	
Marraskuu 2018	Poistopyyntösanoma-osiota päivitetty	
Elokuu 2020	Päivityksiä SEPA pikasiirron käyttöönoton vuoksi ja yleinen päivitys	

1

Yleistä

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

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

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

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

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

Sanomakuvaukset voivat muuttua. Ajantasaiset kuvaukset löytyvät:

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

ISO 20022-standardin mukaiset sanomatyyppit

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

Aineistotyytit Yrityksen pankkiyhteys (WS)- kanavassa

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

1.1 C2B-maksaminen

SEPA-maksuissa tilinumero annetaan kansainvälisessä IBAN-muodossa.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.2 C2B-toistuvat maksut

C2B-aineistolla voi maksaa SEPA-palkkoja, eläkkeitä, etuuksia ja muita toistuvia maksuja Suomessa. Erä tunnistetaan toistuvaissuoritusyhteydeksi 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 ulkomaanmaksuja. Niiden käsittelyä perille saajan pankkiin asti suomalaisen palkanmaksamissäädösten velvoittamina palkkamaksuina emme voi yksipuolisesti taata.

1.3 C2B SEPA pikasiirrot

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

- 1 Aineistomuotoisesti SEPA-maksuaineiston joukossa. Normaalin SEPA-maksuaineiston joukossa voi olla joko INST-koodillisia SEPA pikasiirtoeriä, yksittäisiä SEPA pikasiirtoja, vanhan mallisia URGP-koodilla merkittyjä pikamaksueriä tai yksittäisiä URGP-pikamaksuja. Pikasiirtoerän kokorajoite on 1000 pikasiirtoa/erä. Pikasiirrot tunnustetaan 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. Aineistumuotoisia C2B SEPA pikasiirtoja voi lähettää sekä kuluvan että tulevaisuuden arvopäivällä. Kuluvan päivän viimeinen vastaanottohetki (cut-off) on klo 18 pankkipäivänä. Jos saajan pankki ei pysty vastaanottamaan SEPA pikasiirtoja ja pankki on mukana POPS-pikasiirtojärjestelmässä, OP ohjaa URGP-koodilla merkityn maksun automaattisesti POPS-järjestelmään, jos maksu on vastaanotettu ennen klo 15:30 normaalina pankkipäivänä.
- 2 Ajantasaisesti yksittäisinä SEPA pikasiirtoina. Nämä erillisinä pikasiirtoaineistotyyppinä (pain.001.001.02 TP4 PS01 ja pain.001.001.03 TP4 PS01) lähetettävät SEPA pikasiirrot käsitellään välittömästi, ilman mitään viiveitä, ja lähettäjä saa näistä pikasiirroista heti liikennöintiyhteyden aikana välittömän online-palautesanoman (ei noudettava aineisto). Yksittäisillä SEPA pikasiirroilla ei ole eräpäiväkäsittelyä ja niitä voi lähettää 24/7/365. Yksittäisiä ajantasamaksuja ei ohjata missään tilanteessa POPS-järjestelmään, vaan ne käsitellään SEPA pikasiirtoina.

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

1.4 C2B-maksuositukset

Maksuositus 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. Maksuosituksella 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.

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

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

Maksuositusten tulee olla OP:ssä viimeistään maksupäivänä klo 12.00 mennessä. Maksuositukset siirtyvät automaattisesti jatkosittelyyn maksupäivänä klo 12.00, jonka jälkeen saajalle lähetetään postitse ilmoitus saapuneesta maksuosituksesta. Kun saaja on saanut ilmoituksen, hän voi lunastaa maksuosituksen.

Maksaja ei voi peruuttaa maksuositustapahtumia 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 maksuositusta tai vain jättää maksuosituksen lunastamatta. Peruutetut maksuositukset palautetaan maksajalle peruutusta seuraavana pankkipäivänä.

Palvelun käyttöönotosta sovitaan asiakkaan ja osuuspankin välisellä MAKSUOSITUSPALVELU -sopimuksella.

1.5 C2B-maksaminen Virossa, Latviassa ja Liettuassa

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

SEPA-toistuvaissuorituspalvelun ominaisuudet ovat käytössä Liettuassa, mutta eivät muutoin Baltiassa. 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 ulkomaanmaksuna veloitustilillä Baltian tili.

1.6 C2B-maksuaineiston tarkistukset pankissa

C2B-maksuaineistolle suoritetaan pankissa erilaisia tarkistuksia.

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

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

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

1.7 C2B-palautteet

Palauteaineiston ja maksun tunnistaminen

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

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

Yksittäisen maksun palautetietoa vastaava alkuperäinen maksu tunnistetaan seuraavilla tavoilla:

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

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

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

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

Poistopyyntösanomien tunnisteen (Sender Id, Message Id) pitää olla samat kuin alkuperäisen maksusanomien vastaavat tunnistetiedot.

Maksuerän poisto tunnistetaan alkuperäisen maksusanomien PaymentInformationIdentification tiedosta ja maksatustunnuksesta.

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

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

1.8 C2B-poistopyyntö

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

C2B-poistopyynnölle suoritetaan pankissa erilaisia tarkistuksia. Yrityksen pankkiyhteys – kanavaan lähetetty C2B-poistopyyntö skeemavalioidaan 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.

Ulkomaanmaksut veloitetaan aina yksittellen, joten ulkomaanmaksujen kohdalla yksi veloituserä sisältää ainoastaan yhden ulkomaanmaksun. SEPA-maksut voi veloittaa joko nippuveloituksella, jolloin yksi veloituserä sisältää aineiston kaikki SEPA-maksut tai yksittäin, jolloin yksi veloituserä sisältää yhden SEPA-maksun.

Tästä johtuen esim. yksittäisen SEPA-maksun poistaminen ei ole mahdollista, jos aineisto sisältää sekä SEPA-maksuja että ulkomaanmaksuja ja jos SEPA-maksuilla on sovittuna nippuveloitus.

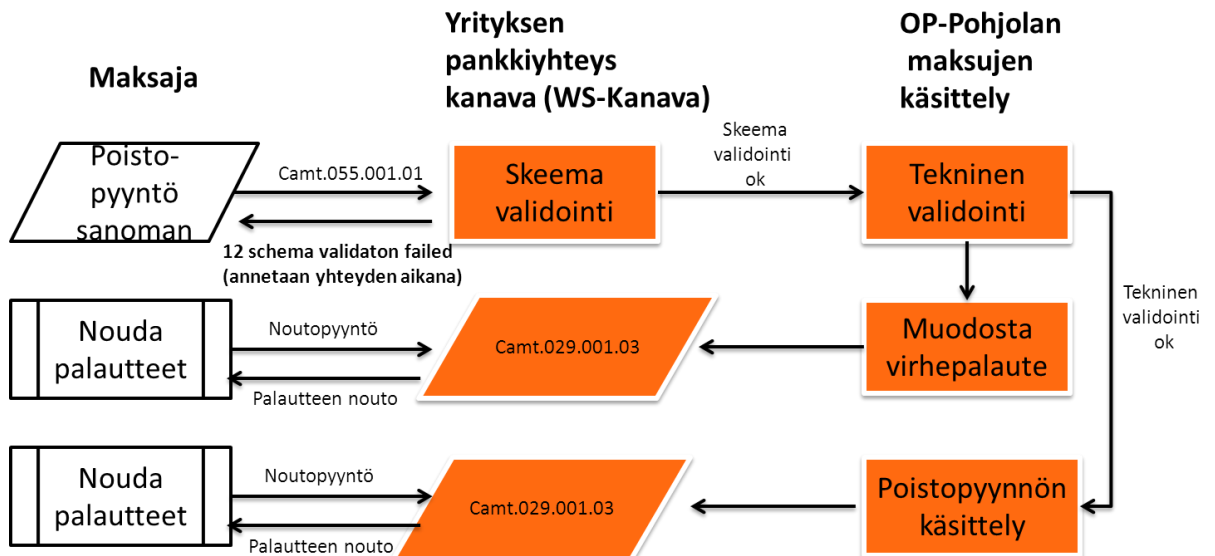
2 Sanomien lähettäminen ja nouto

2.1 Prosessin vaiheet

C2B-maksuaineisto

- Asiakas lähettää C2B-maksuaineiston, joka noudattaa ISO20022 sanomarakennetta ja sisältää sekä OP:n asiakasohjetta.
- Pankki tunnistaa lähettäjän ja lähettäjän valtuudet lähettää aineistoa.
- Pankki antaa palautteet Yritysten pankkiyhteys –kanavaan Suomessa kolmella tasolla
 - Kanavatason palaute: Aineiston muototarkistus (skeemavalidointi). Web Services –kanavassa vastaussanomassa heti yhteyden aikana. Palaute annetaan aina.
 - Vastaanottopalaute: Tarkistetaan tilinumeroitten muodollinen oikeellisuus ja tarkiste, OP:n tilien voimassaolo sekä tarvittavien sopimusten voimassaolo. SEPA pikasiiroiksi INST-koodilla merkityt maksut hylkääntyvät, jos saajan pankki ei ole mukana palveluksessa. Palaute toimitetaan noin puoli tuntia lähetyksen jälkeen. Palaute annetaan aina
 - Maksatuksen palaute: Pain-muotoinen palaute yhdessä erässä olleista SEPA- ja ulkomaanmaksuista, 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 käsiteltyyn ehtineet maksut sekä katteettomiksi jääneet maksut. Maksatuksen palautteen toimittamisesta sovitaan asiakkaan C2B-maksaminen-sopimuksella. Palaute katteettomina tai muusta syystä hylkääntyneistä maksuista toimitetaan aina automaattisesti.
 - Maksatuksen palaute hylkääntyneistä SEPA pikasiiroista: Pain-muotoinen palaute hylkääntyneistä INST- tai URGP-koodilla merkityistä SEPA pikasiirojärjestelmään ohjatuista maksuista. Palaute toimitetaan puolen tunnin välein maksujen veloituksesta annetusta Pain-palautteesta. Hylkääntynyt SEPA pikasiiro 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 kkp.99999, jossa 99999 on palautesanomien tunnistus.

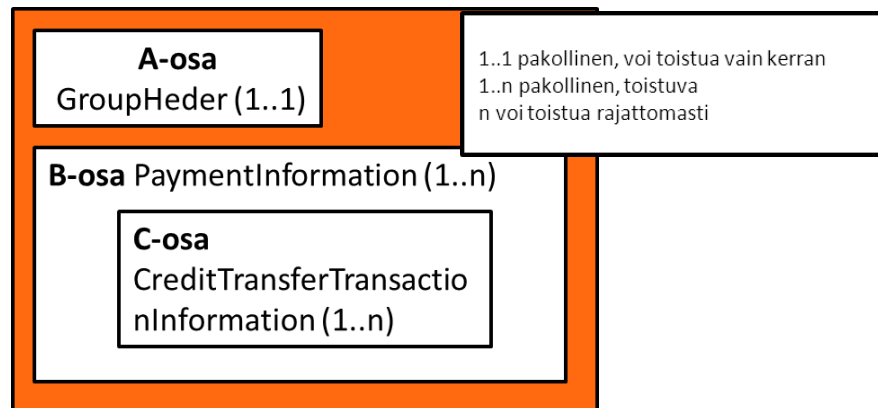
Poistopyyntö



- Asiakas lähettää Yrityksen pankkiyhteys-kanavassa pankkiin C2B-poistopyynnön (camt.055.001.01), joka noudattaa ISO20022 sanomarakennetta ja sisältää sekä OP:n asiakasohjetta.
- Pankki tunnistaa lähettäjän ja lähettäjän valtuudet lähettää aineistoa.
- Pankki antaa palautteet Yritysten pankkiyhteys –kanavaan Suomessa seuraavasti:
 - Kanavatason skeemavalidoinnin palaute: Poistopyynnön muototarkistus (skeemavalidointi). Yrityksen pankkiyhteys –kanavassa heti. Palaute annetaan yhteyden aikana. Pain tai camt muotoista noudettavaa palautetta ei muodosteta. Tekninen totutus virheen antamisesta yhteyden aikana on kuvattu Yrityksen Pankkiyhteys kanavan palvelukuvauksessa.
 - Poiston palaute vastaanotosta (tekninen validointi) ja käsittelystä (poistopyynnön käsittely):
 - Tekninen validointi: Tarkistetaan sopimukset ja poistopyyntösanoman tietojen oikeellisuus. Jos sopimuksissa tai tietosisällössä on puutteita tai virheitä, muodostetaan tästä asiakkaalle palaute. Palaute sisältää ainoastaan virheelliset tapahtumat. Muutoin poistopyyntösanoma jatkaa lopulliseen poistopyyntökäsittelyyn.
 - Poistopyynnön käsittely: Käsittelyssä tehdään varsinainen erien ja maksujen poisto alkuperäisen pyynnön mukaan. Asiakkaalle muodostetaan palaute, joka sisältää sekä hyväksytyt että hylätyt erät ja tapahtumat.
- Asiakkaan tulee noutaa palautteet aina, kun niitä on muodostettu. Kaikki muut palautteet ovat noudettavia paitsi skeemavalidoinnin palaute, joka annetaan asiakkaalle yhteyden aikana.

2.2 Lähettettävän tiedoston rakenne

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



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

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

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

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

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

2.3 Lähetettävien aineistojen aikataulut

Osuuspankkiin lähetetyt aineistot siirtyvät jatkokäsittelyyn päivittäin oheisen aikataulun mukaisesti:

SEPA-maksut (C2B)

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

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

SEPA -toistuvaissuoritukset (C2B)

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

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

C2B SEPA pikasiirrot SEPA-maksuaineiston joukossa

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

Maksuja voi lähettää odottamaan maksatusta enintään 364 kalenteripäivää ennen eräpäivää.

C2B SEPA pikasiirto (POPS-pikasiirrot) SEPA-maksuaineiston joukossa klo 8.00 ja sen jälkeen puolen tunnin välein → 15.30, jos saajan pankki ei ole SEPA-pikasiirtojärjestelmässä. Kuluva päivän arvopäivällä olevat, cut-offin jälkeiset C2B SEPA pikasiirrot hylätään.

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

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

Lähtevät ulkomaanmaksut (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 ulkomaanmaksut (C2B) Viron, Latvian ja Liettuan tileiltä
Maksupäivänä ennen klo 15.00 vastaanotetut maksut käsitellään samana pankkipäivänä.

2.4 Noudettavien palautteiden rakenteet

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

C2B-maksusanomalla tehtyjen maksujen pain -palauteaineisto sisältää viittaukset alkupe-
räiseen maksuaineistoon ja joissain tapauksissa sen sisältämiin yksittäisiin maksuihin. Mah-
dollisista 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 tili-
numero, rahamäärä, maksupäivä, arkistointitunnus, valuuttakurssitiedot C2B-ulkomaan-
maksuista.

2.5 Palautteiden syntyminen ja aikataulut

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

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

- 1) Teknisen validoinnin palaute – WebServices-kanavassa välittömästi aineiston lähetyksen yhteydessä.
- 2) Maksuaineiston tarkistuksen palaute – 30 minuutin kuluessa aineiston lähetyksestä käsittelyaikoina.
- 3) Maksatuksen pain -palaute – Maksun hylkääntyessä veloituskäsittelyssä, SEPA pikasiirrokseksi 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 eräta-solla (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-koodit ylläpidetään ns. External Clearing System Identification Code Listissä, joka löytyy kansainvälisen standardointiorganisaatio ISO20022:n internet-sivuilta. OP hyväksyy clearing-koodeja alla olevassa taulukossa lihavoituna merkittyihin maihin, ja niissä maissa sarakkeessa Currencies täsmennetyissä valuutoissa. Ei-lihavoiduissa maissa clearing-koodit joko eivät ole enää käytännössä käytössä, koska maksut niihin välitetään BICillä ja IBANilla tai OP:lla ei ole ko. maassa nostotiliä.

Clearing-koodi annetaan transaktiotasolla elementissä ClrSysMmbld, esim:

```
<ClrSysMmbld>  
<Id> USABA123456789 </Id>
```

Ruplamaksuissa Venäjälle on annettava lisäksi, kauttaviivalla erotettuna, saajan pankin tili-numero

Venäjän keskuspankin clearing-keskuksessa (20 numeroa), esim:

```
<ClrSysMmbld>  
<Id> RUCBC041234567/12345678901234567890 </Id>
```

Country	Clearing Code long definition	Code	Bank Identifier ([character type] [length])	Example	Currencies	Accepted by OP
Australia	Australian Bank State Branch Code (BSB)	AUBSB	[0-9]{6,6}	AUBSB123456	only AUD	YES
Austria	Austrian Bankleitzahl	ATBLZ	[0-9]{5,5}	ATBLZ12345	only EUR	NO
Canada	Canadian Payments Association Payment Routing Number	CACPA	[0-9]{9,9}	CACPA123456789	only CAD	YES
China	CNAPS Identifier	CNAPS	[0-9]{12,12}	CNAPS123456789012	only CNY	NO
Germany	German Bankleitzahl	DEBLZ	[0-9]{8,8}	DEBLZ12345678	only EUR	NO
Greece	Hellenic Bank Identification Code	GRBIC	[0-9]{7,7}	GRHIC1234567	only EUR	NO
Hong Kong	Hong Kong Bank Code	HKNCC	[0-9]{3,3}	HKNCC123	only HKD	YES
India	Indian Financial System Code	INFSC	[a-zA-Z0-9]{11,11}	INFSC123AZ456789	only INR	YES
Ireland	Irish National Clearing Code	ENCC	[0-9]{6,6}	ENCC123456	only EUR	NO
Italy	Italian Domestic Identification Code	ITNCC	[0-9]{10,10}	ITNCC1234567890	only EUR	NO
Japan	Japan Zengin Clearing Code	JPZGN	[0-9]{7,7}	JPZGN1234567	only JPY	YES
New Zealand	New Zealand National Clearing Code	NZNCC	[0-9]{6,6}	NZNCC123456	only NZD	YES
Poland	Polish National Clearing Code	PLKNR	[0-9]{8,8}	PLKNR12345678	only PLN	YES
Portugal	Portuguese National Clearing Code	PTNCC	[0-9]{8,8}	PTNCC12345678	only EUR	NO
Russia	Russian Central Bank Identification Code	RUCBC	[0-9]{9,9}	RUCBC041234567 (kaksi ensimmäistä numeroa aina 04)	only RUB	YES
Singapore	IBG Sort Code	SGIBG	[0-9]{7,7} or [0-9]{3,4}	SGIBG1234567	only SGD	YES
South Africa	South African National Clearing Code	ZANCC	[0-9]{6,6}	ZANCC123456	only ZAR	YES
Spain	Spanish Domestic Interbanking Code	ESNCC	[0-9]{8,9}	ESNCC12345678	only EUR	NO
Sweden	Sweden Bankgiro Clearing Code	SESBA	[0-9]{4,4}	SESBA1234	only SEK	NO
Switzerland	Swiss Clearing Code (BC Code)	CHBCC	[0-9]{3,5}	CHBCC12345	only CHF	YES
Switzerland	Swiss Clearing Code (SIC Code)	CHSIC	[0-9]{6,6}	CHSIC123456	only CHF	YES
Taiwan	Financial Institution Code	TWNCC	[0-9]{7,7}	TWNCC1234567	only TWD	NO
UK	UK Domestic Sort Code	GBDSC	[0-9]{6,6}	GBDSC123456	only GBP	YES
US	CHIPS Participant Identifier	USPID	[0-9]{4,4}	USPID1234	only USD	YES
US	United States Routing Number (Fedwire, NACHA)	USABA	[0-9]{9,9}	USABA123456789	only USD and EUR	YES

2.8 Kulukoodit

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

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

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

Ulkomaanmaksussa kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.

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

- maksunsaajan pankki sijaitsee EU- tai ETA-maassa, ja
- maksun valuutta on euro tai muun jäsenvaltion kansallinen valuutta, ja
- maksu veloitetaan saman valuuttaiselta tililtä (ei valuutanvaihtoa)

Jos maksupalveluin alaisessa maksussa tapahtuu valuutanvaihto, on myös kulukoodi DEBT mahdollinen. Kulukoodi CRED ei ole koskaan mahdollinen maksupalvelulain alaisissa maksuissa. Kulukodeilla DEBT ja CRED lähetetyt maksupalveluin alaiset maksut muutetaan pankissa ohjelmallisesti kulukoodiksi SHAR.

2.9 Käyttöönoton edellytykset

C2B-aineiston lähetys edellyttää asiakkaan ja Osuuspankin välistä C2B-maksaminen-sopimusta. Sopimuksessa on määriteltävä 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 schema vasten ja sanomat on testattava.

Virossa, Latviassa ja Liettuaissa 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

Yritysten maksuliikepalvelut -puhelinpalvelu

Puhelin 0100 05151 (0,10 €/min + pvm/mpm)

Palvelu on avoinna arkisin kello 8 – 18

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.

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
1.0	1..1		GrpHdr		Jokaisessa sanomassa oltava yksi tällainen elementti, joka sisältää sanoman yhteiset tiedot.
1.1	1..1		+Msgld	20180102-0000001	Maksajan sanomalle antama yksilöllinen tunniste, jonka on oltava uniikki vähintään kolmen kuukauden ajan. Pankki tarkistaa tunnisteen tupla-aineiston varalta. (Jos Msgld kuitenkin on sama, niin kpl- tai summatietoja 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
1.4	0..1		+BtchBookg		Ei käytössä. URGP-koodillisista pikamaksuista muodostetaan aina omat veloituspäivät (OP:t omaan nippuun ja muihin rahalaitoksiin menevät yhteen yhteiseen nippuun). Muiden maksujen veloitustavasta (nipussa tai yksitellen) sovitaan palvelusopimuksella.

1.5	1..1		+NbOfTxS	10	Pakollinen, maksajan sanomaan antama maksu- tapahtumien eli sanoman sisältämien CdtTrfTxlnf-tapahtumien lukumäärä. Pankki ei tarkista annettua tietoa.
1.6	0..1		+CtrlSum	20000.00	Ei pakollinen. Sanoman sisältämien CdtTrfTxlnf- tapahtumien rahamäärien (InstdAmt tai EqvtAmt) aritmeettinen summa; valuutoilla ei ole vaikutusta summaan. Pankki ei tarkista an- nettua tietoa.
1.7	1..1		+Grpg	MIXD	Pakollinen, sallitut arvot ovat: GRPD, SNGL ja MIXD. MIXD – sanomassa on yksi tai useampi Pmtlnf- elementti ja jokaisen alla yksi tai useampi CdtTrfTxlnf-elementti; Aineisto käsitellään aina kuin arvo olisi MIXD.
1.8	1..1		+InitgPty		
1.8...	0..1		++Nm	Firma Oy	Sanoman tekijän (aineiston hoitajan) nimi
1.8...	0..1		++PstlAdr		Sanoman tekijän osoite
1.8...	0..1		+++AdrLine	Teollisuuskatu 1	Katuosoite
1.8...	0..1		+++AdrLine	00550 Helsinki	Postiosoite
1.8...	1..1		+++Ctry	FI	Pakollinen tieto, mikäli AdrLine on annettu. Maakoodi ISO3166. Alpha-2 mukaisesti

3.2

SEPA-maksu

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

Indeksi	Lkm	Pakollinen* (=X)	Elementti	SEPA-maksun esimerkkisi- sältö	Selite
2.0	1..n		Pmtlnf		Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen yh- teiset tiedot sekä veloituksen tiedot.
2.1	0..1		+Pmtlnfld	20180102-123456-01	Ei pakollinen, mutta suositeltava. Maksajan maksuerälle antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tietoa ei välitetä saajalle.
2.2	1..1		+PmtMtd	TRF	Pakollinen, sallitut arvot ovat TRF, CHK ja TRA. SEPA-maksuissa ainoa sallittu arvo on TRF. CHK arvo ohjaa käsittelemään maksut sekkeinä. Ensisijaisesti sekkitieto katsotaan elementistä 2.47. Mikäli elementti 2.47 on tyhjä ja tässä elementissä on arvo CHK, viedään tapahtumatasolle elementtiin 2.47 arvo BCHQ.
2.3	0..1		+PmtTplnf		
2.4	0..1		++InstrPty		Maksun kiireellisyyden sallitut koodit ovat: NORM – käsitellään maksajan pankissa nor- maalina maksumääräyksenä. SEPA-maksuissa tämä on ainoa sallittu kiireellisyysskoodi.

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

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

2.19	0..1		+UltmtDbtr		Ei pakollinen alkuperäinen maksaja. Tässä kentässä annettuna välittyy sekä maksajan että saajan tiliotteelle.
2.19...	0..1		++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi viedään SWIFT:in MT103-sanomalla viestikenttään (kenttä 70) etuliitteellä "B/O" ("By order of").
2.20	0..1		+ChrgBr	SLEV	Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä kentästä. SEPA-maksun kulukoodi on SLEV. Kulukoodin arvot SHAR ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SLEV. Ulkomaanmaksussa kulukoodin arvo voi olla SHAR, DEBT ja CRED. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.23	1..n		+CdtTrfTxInf	Maksun hyvityspuolen tiedot	Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla
2.24	1..1		++PmtId		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.25	0..1		+++InstrId		Maksajan maksulleen antama tunnistus, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle.
2.26	1..1		+++EndToEndId	9834454645554699	Pakollinen EndToEndId-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunnistus, joka välitetään saajalle aina ja maksajalle vain yksittäin veloitetuista maksuista. Mikäli tietoa ei ole annettu, annetaan arvoksi NOTPROVIDED. SWIFT:in MT103-sanomalla EndToEndId viedään viestikenttään (kenttä 70) riville 1 etuliitteellä "/ROC/" ("Ordering Customer Reference"). POPS-pikasiirroilla ei välitetä saajalle.
2.27	0..1		++PmtTpInf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.28	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 otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi elementissä 2.4 mahdollisesti oleva tieto.
2.29	0..1		+++SvcLvl		Service Level eli Palvelutaso, ei käytössä. Tieto annetaan PmtTpInf-tasolla eli elementissä 2.6.
2.30	1..1		++++Cd		Ei käytössä. Tieto annetaan PmtTpInf-tasolla eli elementissä 2.6.

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

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

2.57...	1.1 Or}		++++Prvtld		SEPA-maksuissa sallitut yksityishenkilön tunnistukset ovat DrvrsLicNb, CstmrNb, ScISctyNb, AlnRegnNb, PsptNb, TaxldNb, IdntyCardNb, MplyrldNb, DtAndPlcOfBirth ja Othrlld. Henkilörekisterilaki säätelee henkilötunnuksen käyttämistä. Maksuosoituksissa suositellaan annettavaksi joko saajan y-tunnus tai henkilötunnus (TaxldNb tai ScISctyNb).
2.58	0..1		++CdrAcct	DE89370400440532013000	SEPA-maksuilla ja pikasiirroilla saajan tilinumero on pakollinen ja aina IBAN-muodossa. Ulkomaanmaksuissa tilinumero voi olla myös BBAN- tai Proprietary-muodossa. Maksuosoituksella tilinumerona käytetään vakioarvoa "FI5059999999999991". 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.
2.59	0..1		++UltmtCdr		
2.59...	0..1		+++Nm		Välitetään SEPA-maksuilla.
2.60	0..2		++Instr-ForCdrAgt		Ohjeita saajan pankille –tieto välitetään ulkomaanmaksuissa. Kaksi ensimmäistä ohjetta huomioidaan.
2.61	0..1		+++Cd		UNIFI-standardin mukainen maksuohjekoodi. Toistaiseksi käytössä ovat: [PHOB] – Saaja noutaa konttorista. Maksetaan tunnistusta vastaan [CHQB] – Maksu saajalle shekillä
2.62	0..1		+++InstrInf		Muita maksuohjeita ulkomaiselle pankille enintään 140 merkkiä.
2.63	0..1		++InstrForD-btrAgt		Ohjeita maksajan pankille SEPA-maksuissa toistaiseksi ainoa käytössä oleva ohjekoodi: [EIOHJ] = Ei ohjausta
2.64	0..1		++Purp		Maksun tarkoitus
2.65	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 2.12) on annettu koodi SALA ja tässä kentässä jokin viereisessä sarakkeessa mainituista koodista, OP:n saajien tilitietoihin viedään koodia vastaava teksti. Muut Purpose-koodit välitetään sellaisenaan. Huom! Mikäli Category Purpose -kentässä (indeksi 2.12) ei ole annettu koodia SALA, annettu koodi välitetään sellaisenaan.
2.84	0..1		++RmtInf		Viesti tai viite maksun saajalle Sanomassa voi antaa Remittance Information – elementin, joka voi sisältää sekä Ustrd-elementin että enintään 999 kpl Strd-elementtejä. Jos molemmat elementit on annettu, Strd-elementit välitetään toiseen rahalaitokseen Suomessa ja Ustrd-elementti välitetään rajat ylittävillä maksuilla. Tällöin tulee 1. esiintymänä antaa Ustrd-muotoinen tieto: enintään 140 merkkiä voi antaa koodisanojen avulla laskuerittelytietoja 2.-999. esiintymässä voi antaa pitkiä Strd-elementtejä: kukin enintään 280 merkkiä sisältää strukturoituja laskuerittelytietoja jos kyseessä on veroviestillinen maksu, niin vain yksi Strd-elementti on sallittu Huom! Strd-elementissä XML-tagit lasketaan mukaan pituuteen, Ustrd:ssä vain elementin sisältö. Pankki ei tarkista erittelytietoja, mutta huolehtii, että pitkiä Strd-tietoja välitetään vain pankkeihin, jotka ottavat niitä vastaan. Muihin pankkeihin välitetään annettu Ustrd-tieto. Lisäohjeita laskuerittelyjen antamisesta saa Finanssiala ry:n valmistelemasta UNIFI-oppaasta; ks. www.finanssiala.fi. Laskuerittelyjä ei voi välittää SEPA pikasirroilla.

					Laskuerittelyillä ei voi antaa sekä viite- että viestitietoa.
2.85	0..1		+++Ustrd		Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84. Ulkomaanmaksuilla 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 (2.26). Lisäksi kenttään viedään CdtrRef (2.105) ja UltmtDbtr/Nm (2.19), jos ne aineistossa tulevat. Nämä tiedot vähentävät merkkimäärää, joka vapaamuotoiseen viestiin mahtuu.
2.86	0..n		+++Strd		Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84.
2.87	0..1		++++RfrdDoc Inf		
2.88	0..1		+++++RfrdD ocTp		Laskulaji
2.89	1..1		+++++Cd		Käytössä vain, kun summaa ei ole annettu. Käytetään vain ERI-laskuerittelyssä. CREN = hyvityslasku CINV tai muu koodi = lasku Muuten koodi (CREN, CINV) päätellään siitä, kummassa summakentässä (2.97 tai 2.98) laskun tai hyvityslaskun summa on annettu.
2.92	0..1		+++++RfrdD ocNb		Laskun numero –tietoa ei välitetä ulkomaanmaksuissa.
2.93	0..1		++++RfrdDoc RltdDt		Laskun päiväys.
2.94	0..n		++++RfrdDoc Amt.Ccy		Laskun tai hyvityslaskun summa ja valuutta
2.97	1..1 {Or		+++++Rmtd Amt		Laskun summa Jos laskulaji on CINV tai jokin muu koodi (pl. CREN), käytetään tätä elementtiä. Ulkomaanmaksuissa laskun summa viedään maksajan camt-palautteelle. Tietoa ei välitetä saajalle eikä maksajan tiliotteelle.
2.98	1..1 Or}		+++++CdtNo teAmt		Hyvityslaskun summa
2.100	0..1		++++CdtrRe- fInf		Laskun tai hyvityslaskun viite
2.101	0..1		+++++CdtrR efTp		
2.102	1..1		+++++Cd		Jos kentässä 2.105 on kotimainen viite tai RF-viite, annetaan tässä kentässä arvo SCOR.

2.104	0..1		+++++lssr		Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä. Ei käytössä ERI-laskuerittelyssä, jos on käytetty RF-viitettä.
2.105	0..1		++++CdtrRef	RF0212345614	Viite, esim. suomalainen viitenumero. Viitteen käsittelemistä viitteenä ei voida kotimaisissa POPS-pikasiirroissa taata. SWIFT'in MT103-sanomalla RF-viite ja muu vitetieto viedään viesti-kenttään (kenttä 70).
2.108	0..1		++++AddtlRmtInf		Enintään 140 merkkiä vapaamuotoista tietoa Tietoa ei välitetä ulkomaanmaksuissa.

3.3 SEPA-toistuvaissuoritukset

Lähetetään omana eränään ja käytössä vain Suomessa ja Liettuassa, ei Virossa eikä Latviassa.

2.0	1..n		PmtInf	SEPA-toistuvaissuorituksen esimerkkisisältö	Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen yhteiset tiedot sekä veloituksen tiedot.
2.1	0..1		+PmtInfd	20180102-123456-01	Ei pakollinen, mutta suositeltava. Maksajan maksuerälle antama tunnistus, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tietoa ei välitetä saajalle.
2.2	1..1		+PmtMtd	TRF	Pakollinen, sallitut arvot ovat TRF, CHK ja TRA. SEPA-maksuissa ainoa sallittu arvo on TRF. CHK arvo ohjaa käsittelemään maksut ulkomaanmaksuina.
2.3	0..1		+PmtPln		Ei pakollinen
2.5	0..1		++Svl		
2.6	1..1		+++Cd	SEPA	
2.12	0..1		++CtgyPurp	SALA	SALA - koodia käytetään yksilöimään toistuvais-suoritustyyppiset SEPA-maksut. Ks. myös 2.64 Purpose. SALA-kooditetut maksuerät veloitetaan tililtä eräpäivänä ja hyvitetään saajalle eräpäivää seuraavana pankkipäivänä.
2.13	1..1		+ReqdExctnDt	2018-05-10	Pakollinen eräpäivä voi olla enintään 364 kalenteripäivää tulevaisuuteen. Huom! SALA-erän eräpäivän oltava pankkipäivä, muuten erä hylätään.
2.15	1..1		+Dbtr		Pakolliset maksajan tiedot.
2.15...	0..1		++Nm	Firma Oy	Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan nimen.
2.15...	0..1		++PstlAdr		

2.15...	0..5		+++AdrLine		Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan osoitteen.
2.15...	1..1		+++Ctry	FI	Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.15...	0..1	X*)	++Id	12345678900	Tätä tietoa käytetään sekä tunnistamaan asiakkaan aineisto pankissa että välittämään maksajasta tunnistetietoa saajalle. Pankkiaa varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus on pakollinen. Sen lisäksi asiakas voi SEPA-maksussa antaa yhden yrityksen tunniste. 1. *)Maksatustunnus pakollinen 9-11 merkkiä pitkä sama kuin asiakkaan C2B-sopimuksessa annetaan Orgld.BkPtyld-elementissä ei välitetä saajalle 2. Yrityksen tai yksityishenkilön tunniste valinnainen sallittua antaa joko yrityksen tai yksityishenkilön tunniste sallitut yrityksen tunnisteet (Orgld) BIC, IBEI, BEI, EANGLN, USCHU, DUNS, TaxIdNb ja Prtryld. välitetään saajan pankille
2.16	1..1		+DbtrAcct		Pakollinen
2.16...	1..1		++Id		
2.16...	1..1		+++IBAN	FI2550001520322972	SEPA-maksuissa tilinumero annetaan aina IBAN-muodossa.
2.16...	0..1		++Ccy	EUR	
2.17	1..1		+DbtrAgt		Pakolliset maksajan pankin tiedot.
2.17...	1..1		++ FinInstnld		
2.17...	0..1		+++BIC	OKOYFIHH	SEPA-maksussa pakollinen.
2.19	0..1		+UltmtDbtr		Ei pakollinen alkuperäinen maksaja. Tässä kentässä annettuna välittyy sekä maksajan että saajan tiliotteelle.
2.19...	0..1		++Nm		
2.20	0..1		+ChrgBr	SLEV	Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä kentästä. SEPA-toistuvaissuorituksen kulukoodi on SLEV. SEPA-toistuvaissuorituksessa kulukoodin arvot SHAR ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SLEV.
2.23	1..n		+CdtTrfTxInf	Saajan tiedot	Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla

2.24	1..1		++PmtId		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.25	0..1		+++InstrId		Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle.
2.26	1..1		+++EndToEndId	9834454645554699	Pakollinen EndToEndId-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste, joka välitetään saajalle aina ja maksajalle vain yksittäin ve- loitetuista maksuista. Mikäli tietoa ei ole annettu, annetaan arvoksi NOTPROVIDED.
2.27	0..1		++PmtTplnf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.29	0..1		+++SvcLvl		Service Level eli Palvelutaso, ei käytössä. Tieto annetaan PmtTplnf-tasolla eli elementissä 2.6.
2.36	0..1		+++CtgyPurp		
2.37	1..1		++Amt		Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot.
2.38	1..1		+++InstAmt	2000,00	Maksettava rahamäärä. Annetun summan tulee olla 0,01 €- 999999999,99 €.
2.38...			+++InstAmt attribuutti 'Ccy'	EUR	Maksun valuutta
2.46	0..1		++ChrgBr		Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. SEPA-toistuvaissuorituksessa kulukoodi on SLEV. SEPA-toistuvaissuorituksessa kulukoodin arvot SHAR ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SLEV.
2.55	0..1		++CdtrAgt		
2.55...	1..1		+++FinInst- nId		
2.55...	1..1		++++BIC	OKOYFIHH	Saajan pankin BIC-koodi ei ole SEPA-maksuissa pakollinen tieto. Jos se on annettu, sitä hyödynnetään ainostaan poikkeustilanteissa täydentävänä tietona.
2.57	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.57...	0..1	X	+++Nm	Pekka Palkansaaja	Saajan nimi
2.57...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.57...	0..4		++++AdrLine	Kotikatu 1	SEPA-maksussa ja toistuvassa maksussa osoitetieto ei ole pakollinen, mutta suositeltava. Osoiterivejä voi olla enintään 2.
				00100 Helsinki	
2.57...	1..1		++++Ctry	FI	Saajan maakoodi on pakollinen, jos saajan osoite on annettu.
2.57...	0..1		+++Id		Saajan tunniste
2.57...	1..1 {Or		++++Orgld		SEPA-maksuissa sallitut yrityksen tunnistetiedot ovat BIC, IBEL, BEI, EAGLNL, USCHU, DUNS, TaxIdNb, BkPtyld, ja Prtryld.
2.57...	1..1 Or}		++++PrvtId		SEPA-maksuissa sallitut yksityishenkilön tunnistetiedot ovat DrvrsLicNb, CstmrNb, ScdSctyNb,

					AlnRegNb, PsptNb, TaxIdNb, IdntyCardNb, MplyrIdNb, DtAndPlcOfBirth ja Othrld
2.58	0..1		++CdtrAcct	FI5158410220025201	SEPA-maksuilla saajan tilinumero on aina IBAN-muodossa.
2.59	0..1		++UltmtCdtr		
2.59...	0..1		+++Nm		
2.63	0..1		++InstrForD- btrAgt		Ohjeita maksajan pankille SEPA-maksuissa toistaiseksi ainoa käytössä oleva ohjekoodi: [EIOHJ] = Ei ohjausta
2.64	0..1		++Purp		Maksun tarkoitus
2.65	1..1		+++Cd	SALA	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 2.12) on annettu koodi SALA ja tässä kentässä jokin viereisessä sarakkeessa mainituista koodeista, OP:n saajien tilitietoihin viedään koodia vastaava teksti. Muut Purpose-koodit välitetään sellaisenaan. Huom! Mikäli Category Purpose -kentässä (indeksi 2.12) ei ole annettu koodia SALA, annettu koodi välitetään sellaisenaan.
2.84	0..1		++RmtInf		Viesti tai viite maksun saajalle
2.85	0..1		+++Ustrd		Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84.
2.86	0..n		+++Strd		Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84.
2.100	0..1		++++CdtrRefInf		Laskun viite
2.101	0..1		++++CdtrRefTp		
2.102	1..1		++++Cd		Jos kentässä 2.105 on kotimainen viite tai RF-viite, annetaan tässä kentässä arvo SCOR.
2.102...	0..1		+++++Issr		Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä.
2.105	0..1		++++CdtrRef		Viite, esim. suomalainen viitenumero

3.4 Ulkomaan maksu - maksumääräys

2.0	1..n		PmtInf		Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen yhteiset tiedot sekä veloituksen tiedot.
2.1	0..1		+PmtInfl	20180102-123456-01	Ei pakollinen, mutta suositeltava. Maksajan maksuerälle antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tietoa ei välitetä saajalle.
2.2	1..1		+PmtMtd	TRF	Pakollinen, sallitut arvot ovat TRF, CHK ja TRA. CHK arvo ohjaa käsittelemään maksut sekkeinä. Ensimmäisessä sekkitieto katsotaan elementistä 2.47. Mikäli elementti 2.47 on tyhjä ja tässä elementissä on arvo CHK, viedään tapahtumatasolle elementtiin 2.47 arvo BCHQ.
2.3	0..1		+PmtTplnf		
2.4	0..1		++InstrPrt	NORM	Maksun kiireellisyyden sallitut koodit ovat: NORM – käsitellään maksajan pankissa normaalin maksumääräyksenä. HIGH – käsitellään maksajan pankissa ulkomaan pikamääräyksenä. Ei velvoita saajan pankkia käsittelemään pikamääräyksenä. Ensimmäisessä tieto haetaan elementistä 2.28. Mikäli se on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi tässä elementissä mahdollisesti oleva tieto.
2.5	0..1		++SvcLvl		
2.6	1..1		+++Cd		
2.12	0..1		++CtgyPurp		
2.13	1..1		+ReqdExctnDt	2018-05-10	Pakollinen eräpäivä voi olla enintään 364 kalenteripäivää tulevaisuuteen.
2.15	1..1		+Dbtr		Pakolliset maksajan tiedot.
2.15...	0..1		++Nm	Firma Oy	Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan nimen.
2.15...	0..1		++PstlAdr		
2.15...	0..5		+++AdrLine		Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan osoitteen.
2.15...	1..1		+++Ctry	FI	Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.15...	0..1	X*)	++Id	12345678900	Tätä tietoa käytetään sekä tunnistamaan asiakkaan aineisto pankissa että välittämään maksajasta tunnistetietoa saajalle. Pankkia varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus on pakollinen.
2.16	1..1		+DbtrAcct		Pakollinen

2.16...	1..1		++Id		
2.16...	1..1 {Or		+++IBAN	FI2550001520322972	OP:ssä oleva veloitustili tulee antaa IBAN-muodossa. Myös silloin kun veloitustili on OP:n Virossa, Latviassa tai Liettuassa oleva tili.
2.16...	1..1 Or		+++BBAN		Kun veloitustili ei ole OP:ssä oleva tili, se voi olla BBAN-muodossa (numeroita, kirjaimia).
2.16...	1..1 Or}		+++PrtryAcct		Kun veloitustili ei ole OP:ssä oleva tili, se voi olla Proprietary-muodossa (numeroita, kirjaimia ja välimerkkejä).
2.16...	0..1		++Ccy		
2.17	1..1		+DbtrAgt		Pakolliset maksajan pankin tiedot.
2.17...	1..1		++ FinInstnld		
2.17...	0..1		+++BIC	OKOYFIHH	
2.19	0..1		+UltmtDbtr		Ei pakollinen alkuperäinen maksaja. Tässä kentässä annettuna välittyy sekä maksajan että saajan tiliotteelle.
2.19...	0..1		++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi viedään SWIFT:in MT103-sanomalla viestikenttään (kenttä 70) etuliitteellä "B/O" ("By order of").
2.20	0..1		+ChrgBr		Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä kentästä. Ulkomaanmaksussa kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR. ETA-maahan kulukoodin on oltava SHAR.
2.23	1..n		+CdtTrfTxInf	Maksun hyvityspuolen tiedot	Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla
2.24	1..1		++Pmtld		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.25	0..1		+++Instrld		Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle.
2.26	1..1		+++EndToEndld	9834454645554699	Pakollinen EndToEndld-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste, joka välitetään saajalle aina ja maksajalle vain yksittäin veloitetuista maksuista. Ulkomaiselta tililtä maksettaessa annetaan toimeksiantajan viite tässä elementissä. Mikäli tietoa ei haluta käyttää, kenttään pitää antaa NOTPROVIDED. SWIFT:in MT103-sanomalla EndToEndld viedään viestikenttään (kenttä 70) riville 1 etuliitteellä "/ROC/" ("Ordering Customer Reference").
2.27	0..1		++PmtPlnf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.28	0..1		+++InstrPrty	NORM	NORM – käsitellään maksajan pankissa normaalin maksumääräyksenä. Ensisijaisesti tieto otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi elementissä 2.4 mahdollisesti oleva tieto.

2.29	0..1		+++SvcLvl		Service Level eli Palvelutaso, ei käytössä. Tieto annetaan PmtInf-tasolla eli elementissä 2.6.
2.36	0..1		+++CtgyPurp		
2.37	1..1		++Amt		Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot.
2.38	1..1 {Or		+++InstdAmt	250.90	Maksettava rahamäärä
2.38...			attribuutti 'Ccy'	USD	Maksun valuutta
2.39	1..1 Or}		+++EqvtAmt		Vasta-arvomaksun rahamäärän tiedot
2.40	1..1		++++Amt	1000.00	Veloitettava määrä veloitustilin valuutassa (EUR)
2.40..			attribuutti 'Ccy'	EUR	Veloitettava valuutta, aina EUR.
2.41	1..1		++++CcyOfTrf		Maksuvaluutta, eri kuin veloitustilin valuutta
2.42	0..1		++XchgRateInf		Valuuttakurssitiedot
2.45	0..1		+++CtrctId		Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain ulkomaanmaksuissa.
2.46	0..1		++ChrgBr	SHAR	Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti.. Ulkomaanmaksussa kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR. ETA-maahan kulukoodin on oltava SHAR.
2.55	0..1		++CdtrAgt		
2.55...	1..1		+++FinInstnId		
2.55...	1..1 {Or		++++BIC	IRVTUS3N	Saajan pankin BIC-koodi on SEPA-maksuissa pakollinen.
2.55...	1..1 Or}		++++CmbndId		
2.55...	0..1		+++++ClrSysMmbld		Clearing-koodi
2.55...	1..1		+++++Id		Saajan pankin clearing-koodi voidaan antaa ulkomaanmaksussa, jos BIC ei ole tiedossa. Clearing-koodin tulee olla ISO-standardin mukainen. Clearing-koodin yhteydessä ovat saajan pankin nimi ja osoitetiedot pakolliset.
2.55...	0..1		+++++Nm		Ulkomaan maksumääräyksessä saajan pankin nimi on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu.
2.55...	0..1		+++++PstlAdr		
2.55...	0..5		+++++AdrLine		Saajan pankin osoite on ulkomaan maksumääräyksessä pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu.
2.55...	1..1		+++++Ctry		Saajan pankin maakoodi on pakollinen, jos PstlAdr-elementti on käytössä.
2.57	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.57...	0..1	X	+++Nm	Ewing Oil	Saajan nimi on pakollinen

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

2.86	0..n		+++Strd		Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84.
2.87	0..1		++++RfrdDoc Inf		
2.88	0..1		++++RfrdD ocTp		Laskulaji
2.93	0..1		++++RfrdDoc RltdDt		Laskun päiväys
2.100	0..1		++++CdtrRe- fInf		Laskun tai hyvityslaskun viite
2.101	0..1		++++CdtrR efTp		
2.102	1..1		++++Cd		
2.105	0..1		++++CdtrR ef		SWIFT:in MT103-sanomalla RF-viite ja muu vii- tetieto viedään viesti-kenttään (kenttä 70).

3.5

Ulkomaan maksu - pikamääräys

2.23	1..n		+CdTrfTxInf	Maksun hyvityspuolen tiedot	Vähintään yksi tällainen elementti on oltava.
2.24	1..1		++PmtId		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.25	0..1		+++InstrId		Maksajan maksulleen antama tunniste, joka vä- litetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asi- akkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle.
2.26	1..1		+++EndToEn dId	9834454645554699	Pakollinen EndToEndId-viite on maksajan an- tama tapahtuman yksilöivä tunniste, joka välite- tään saajalle aina ja maksajalle vain yksittäin ve- loitetuista maksuista. Mikäli tietoa ei ole annettu, annetaan arvoksi NOTPROVIDED. SWIFT:in MT103-sanomalla EndToEndId vie- dään viestikenttään (kenttä 70) riville 1 etuliit- teellä "/ROC/" ("Ordering Customer Reference").
2.27	0..1		++PmtTpInf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.28	0..1		+++InstrPrty	HIGH	HIGH – käsitellään maksajan pankissa ulkomaan pikamääräyksenä. Ei velvoita saajan pankkia kä- sittelemään pikamääräyksenä. Esisijaisesti tieto otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään ta- pahtumalle arvoksi elementissä 2.4 mahdoli- sesti oleva tieto.
2.29	0..1		+++SvcLvl		Service Level eli Palvelutaso, ei käytössä. Tieto annetaan PmtInf-tasolla eli elementissä 2.6.
2.36	0..1		+++CtgyPurp		
2.37	1..1		++Amt		Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot.
2.38	1..1 {Or		+++InstdAmt	290.10	Maksettava rahamäärä
2.38...			+++InstdAmt attribuutti 'Ccy'	INR	Maksun valuutta
2.39	1..1 Or}		+++EqvtAmt		Vasta-arvomaksun rahamäärän tiedot
2.40	1..1		++++Amt	1000.00	Veloitettava määrä veloitustilin valuutassa (EUR)

2.40..			++++Amt attribuutti 'Ccy'	EUR	Veloitettava valuutta, aina EUR.
2.41	1..1		++++CcyOfTr f		Maksuvaluutta, eri kuin veloitustilin valuutta
2.42	0..1		++XchgRa- telnf		Valuuttakurssitiedot
2.45	0..1		+++Ctrctld		Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain ulkomaanmaksuissa.
2.46	0..1		++ChrgBr	SHAR	Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Ulkomaanmaksussa kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.55	0..1		++CdtrAgt		
2.55...	1..1		+++FinInst- nld		
2.55...	1..1		++++BIC	SBININBB104	
2.55...	1..1		++++Cmbndl d		
2.55...	0..1		+++++ClrSys Mmbld		Clearing-koodi
2.55...	1..1		+++++ld		Saajan pankin clearing-koodi voidaan antaa ulkomaanmaksussa, jos BIC ei ole tiedossa. Clearing-koodin tulee olla ISO-standardin mukainen. Clearing-koodin yhteydessä ovat saajan pankin nimi ja osoitetiedot pakolliset.
2.55...	0..1		+++++Nm		Ulkomaan pikamaksuissa saajan pankin nimi on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu.
2.55...	0..1		+++++Pst- lAdr		
2.55...	0..5		+++++Ad- rLine		Saajan pankin osoite on ulkomaan pikamaksuissa pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu.
2.55...	1..1		+++++Ctry		Saajan pankin maakoodi on pakollinen, jos Pst-lAdr-elementti on käytössä.
2.57	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.57...	0..1	X	+++Nm	Indi As	Saajan nimi
2.57...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.57...	0..4		++++AdrLine	Indian Street 3	Ulkomaanmaksuissa saajan osoite on pakollinen. Osoitteen kahdelta ensimmäiseltä riviltä huomioidaan yhteensä 70 merkkiä.
				Indiala	
				Kalkuta	
				INDIA	
2.57...	1..1		++++Ctry	IN	Saajan maakoodi on pakollinen.
2.57...	0..1		++++ld		Saajan tunnistee
2.57...	1..1		++++Orgld		
2.57...	1..1		++++Prvtld		
2.58	0..1		++CdtrAcct	C-310312345	Ulkomaanmaksuissa tilinumero voi olla myös BBAN- tai Proprietary-muodossa.

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

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

3.6 Ulkomaan maksu – SWIFT-sekki

2.23	1..n		+CdtrTrfTxlnf	Maksun hyvityspuolen tiedot	Vähintään yksi tällainen elementti on oltava. Katso myös 1.7 Grpg.
2.24	1..1		++Pmtld		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.25	0..1		+++Instrld		Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle.
2.26	1..1		+++EndToEn dld	9834454645554699	Pakollinen EndToEndld-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste, joka välitetään saajalle aina ja maksajalle vain yksittäin verotetuista maksuista. Mikäli tietoa ei haluta käyttää, kenttään pitää antaa NOTPROVIDED. SWIFT'in MT103-sanomalla EndToEndld viedään viestikenttään (kenttä 70) riville 1 etuliitteellä "/ROC/" ("Ordering Customer Reference").
2.27	0..1		++PmtTPlnf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.28	0..1		+++InstrPrty	NORM	NORM – käsitellään maksajan pankissa normaalin maksumääräyksenä.

					Ensisijaisesti tieto otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi elementissä 2.4 mahdollisesti oleva tieto.
2.29	0..1		+++SvcLvl		Service Level eli Palvelutaso, ei käytössä. Tieto annetaan PmtInf-tasolla eli elementissä 2.6.
2.36	0..1		+++CtgyPurp		
2.37	1..1		++Amt		Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot.
2.38	1..1		+++InstdAmt	150	Maksettava rahamäärä
2.38...			+++InstdAmt attribuutti 'Ccy'	USD	Maksun valuutta, mahdollisia valuuttoja SWIFT-seikeissä ovat: EUR, USD ja GBP.
2.42	0..1		++XchgRateInf		Valuuttakurssitiedot
2.45	0..1		+++CtrctId		Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain ulkomaanmaksuissa.
2.46	0..1		++ChrgBr	SHAR	Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Ulkomaanmaksussa kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.47	0..1		++ChqInstr		
2.47...	0..1		+++ChqTp		Arvot CCCH, CCHQ, DRFT, ELDR muunnetaan arvoksi BCHQ. Elementissä 2.2 arvo CHK ohjaa käsittelemään maksut sekkeinä. Ensisijaisesti sekkitieto katsotaan tästä elementistä. Mikäli tämä elementti on tyhjä ja elementissä 2.2 on arvo CHK, viedään tämän elementin arvoksi BCHQ.
2.47...	0..1		+++DlvryMtd		Sekin toimitustapa
2.47...	1..1		++++Prtry	SWIFT	SWIFT-sekillä pakollinen arvo on SWIFT.
2.57	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.57...	0..1	X	+++Nm	Hotel Ahmed	Saajan nimi
2.57...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.57...	0..4		++++AdrLine	Ata 7	Ulkomaanmaksuissa saajan osoite on pakollinen. Osoiteen kahdelta ensimmäiseltä riviltä huomioidaan yhteensä 70 merkkiä.
				Istanbul	
				TURKEY	
2.57...	1..1		++++Ctry	TR	Saajan maakoodi on pakollinen.
2.57...	0..1		++++Id		Saajan tunnistetieto
2.57...	1..1		++++Orgld		
2.57...	1..1		++++Prvtld		
2.58	0..1		++CdtrAcct		SWIFT-sekissä ei saa antaa saajan tiliä.
2.60	0..2		++Instr-ForCdtrAgt		Ohjeita saajan pankille –tieto välitetään ulkomaanmaksuissa. Kaksi ensimmäistä ohjetta huomioidaan.
2.61	0..1		+++Cd		UNIFI-standardin mukainen maksuohjekoodi. Toistaiseksi käytössä ovat:

					[PHOB] – Saaja noutaa konttorista. Maksetaan tunnistusta vastaan [CHQB] – Maksu saajalle shekillä
2.62	0..1		+++InstrInf		Muita maksuohjeita ulkomaiselle pankille enintään 140 merkkiä.
2.63	0..1		++InstrForDbtrAgt		Ohjeita maksajan pankille Ei käytössä SWIFT-sekeissä.
2.64	0..1		++Purp		Maksun tarkoitus
2.65	1..1		+++Cd		
2.84	0..1		++RmtInf		Viesti tai viite maksun saajalle
2.85	0..1		+++Ustrd	Reservation 7878799	Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84. Ulkomaanmaksuilla 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 (2.26). Lisäksi kenttään viedään CdtrRef (2.105) ja UltmtDbtr/Nm (2.19), jos ne aineistossa tulevat. Nämä tiedot vähentävät merkkimäärää, joka vapaamuotoiseen viestiin mahtuu.
2.86	0..n		+++Strd		Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84.
2.87	0..1		++++RfrdDocInf		
2.93	0..1		++++RfrdDocRltdDt		Laskun päiväys.
2.94	0..n		++++RfrdDocAmt.Ccy		Laskun tai hyvityslaskun summa ja valuutta
2.97	1..1 {Or		+++++RmtdAmt		Laskun summa Jos laskulaji on CINV tai jokin muu koodi (pl. CREN), käytetään tätä elementtiä. Ulkomaanmaksuissa laskun summa viedään maksajan camt-palautteelle. Tietoa ei välitetä saajalle eikä maksajan tiliotteelle.
2.98	1..1 Or}		+++++CdtNo teAmt		Hyvityslaskun summa Jos laskulaji on CREN, käytetään tätä elementtiä. Ulkomaanmaksuissa hyvityslaskun summa viedään maksajan camt-palautteelle. Tietoa ei välitetä saajalle eikä maksajan tiliotteelle.
2.100	0..1		++++CdtrRefInf		Laskun tai hyvityslaskun viite
2.101	0..1		+++++CdtrRefTp		

2.102	1..1		+++++Cd		Jos kentässä 2.105 on kotimainen viite tai RF-viite, annetaan tässä kentässä arvo SCOR.
2.102...	0..1		+++++lssr		Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä. Jos kentässä 2.105 on RF-viite, annetaan tässä arvo ISO.
2.105	0..1		+++++CdtrRef		Viite, esim. suomalainen viitenumero Jos kyseessä on veroviestillinen maksu, annetaan elementissä 2.36 koodi TAXS ja tässä elementissä viitenumero ja seuraavassa elementissä 2.108 veroviesti. SWIFT:in MT103-sanomalla RF-viite ja muu viitetieto viedään viesti-kenttään (kenttä 70).

3.7 Ulkomaan maksu – ulkomainen toimeksianto

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

2.16...	1.1		++Id		
2.16...	1.1		+++IBAN	AT611904300234573201	Veloitustili voi olla IBAN-muodossa.
2.16...	1.1		+++BBAN		Veloitustili voi olla BBAN-muodossa (numeroita ja kirjaimia).
2.16...	1.1		+++PrtryAcct		Veloitustili voi olla Proprietary-muodossa (numeroita, kirjaimia ja välimerkkejä)
2.16...	0.1		++Ccy		
2.17	1.1		+DbtrAgt		Pakolliset maksajan pankin tiedot
2.17...	1.1		++ FinInstnld		
2.17...	0.1		+++BIC	BKAUATWW	
2.20	0.1		+ChrgBr		Ensisijaisesti tieto haetaan elementistä 2.46. Mikäli se on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi tässä elementissä mahdollisesti oleva tieto. Kulukoodin arvona on SHAR, DEBT tai CRED. Kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.23	1..n		+CdtTrfTxInf	Maksun hyvityspuolen tiedot	Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla
2.24	1.1		++PmtId		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.26	1.1		+++EndToEndld	9834454645554699	Toimeksiannon viite annetaan tässä elementissä
2.27	0.1		++PmtPlnlf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.28	0.1		+++InstrPrty	NORM	Kiireellisyystiedon arvoina voi olla NORM tai HIGH. Ensisijaisesti tieto otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi elementissä 2.4 mahdollisesti oleva tieto.
2.37	1.1		++Amt		Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot.
2.38	1.1		+++InstdAmt	45000.00	Maksettava rahamäärä
2.38...			+++InstdAmt attribuutti 'Ccy'	EUR	Maksun valuutta
2.46	0.1		++ChrgBr	SHAR	Kulukoodin arvona on SHAR, DEBT tai CRED. Kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR. Ensisijaisesti tieto otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi elementissä 2.20 mahdollisesti oleva tieto.
2.55	0.1		++CdtrAgt		Saajan pankin tiedot
2.55...	1.1		+++FinInstnld		
2.55...	1.1		++++BIC	OKOYFIHH	Saajan pankin BIC-koodi.
2.55...	1.1		++++Cmbndld		
2.55...	0.1		+++++ClrSys Mmbld		Clearing-koodi

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

3.8 Ajantasainen C2B SEPA pikasiirto

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

Ajantasainen C2B SEPA pikasiirto toimii uploadFile –operaatiolla:

WS-kanavaan ladataan pyyntö ApplicationRequest.Content –elementissä

ApplicationRequest.FileType on "pain.001.001.02 TP4 PS01"

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

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

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

					Pankkia varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus on pakollinen. Sen lisäksi asiakas voi SEPA-maksussa antaa yhden yrityksen tunniste.
2.15...	1..1 {Or		+++Orgld		Valinnainen yrityksen tunniste – sallittua antaa joko yrityksen tai yksityishenkilön tunniste
2.15...	0..1		++++BIC		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.15...	0..1		++++IBEL		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.15...	0..1		++++BEI		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.15...	0..1		++++EANGLN		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.15...	0..1		++++USCHU		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.15...	0..1		++++DUNS		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.15...	0..1	X	++++BkPtyld	058858851	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.
2.15...	0..1		++++TaxldNb		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.15...	0..1		++++Prtryld		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.15...	1..1		+++++ld		
2.15...	0..1		+++++Issr		
2.15...	1..1 Or}		++++Prvtld		SEPA-maksuissa sallitut yksityishenkilön tunnisteet ovat DrvrsLicNb, CstmrNb, SclSctyNb, AlnRegnNb, PsptNb, TaxldNb, IdntyCardNb, MplyrldNb, DtAndPlcOfBirth ja Othrlld.
2.15...	1..1 {Or		+++++DrvrsLicNb		
2.15...	1..1 Or		+++++CstmrNb		
2.15...	1..1 Or		+++++SclSctyNb		
2.15...	1..1 Or		+++++AlnRegnNb		

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

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

2.48..	0..1		+++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi.
2.55	0..1		++CdtrAgt		
2.55...	1..1		+++FinInst- nld		
2.55...	1..1		++++BIC	NDEAFIHH	Saajan pankin BIC-koodi
2.57	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.57...	0..1	X	+++Nm	Yritys Oy	Saajan nimi on pakollinen
2.57...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.57...	0..4		++++AdrLine	Mannerheimintie 1	Pikasiirrossa osoitetieto ei ole pakollinen, mutta suositeltava. Osoiterivejä voi olla enintään 2.
			++++AdrLine	FI-00100 Helsinki	
2.57...	1..1		++++Ctry	FI	Saajan maakoodi on pakollinen, jos saajan osoite on annettu.
2.57...	0..1		+++ld		Saajan tunniste
2.57...	1..1 {Or		++++Orgld		Sallitut yrityksen tunnistet ovat BIC, IBEI, BEI, EANGLN, USCHU, DUNS, TaxldNb, BkPtyld, ja Prtryld.
2.57...	0..1		++++BIC		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.57...	0..1		++++IBEI		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.57...	0..1		++++BEI		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.57...	0..1		++++EANGLN		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.57...	0..1		++++USCHU		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.57...	0..1		++++DUNS		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.57...	0..1		++++BkPtyld		Pankkiaa varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston C2B-palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse.
2.57...	0..1		++++TaxldNb		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.57...	0..1		++++Prtryld		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.57...	1..1		+++++ld		
2.57...	0..1		+++++Issr		
2.57...	1..1 Or}		++++Prvtld		SEPA-maksuissa sallitut yksityishenkilön tunnistet ovat DrvrsLicNb, CstmrNb, SclSctyNb, AlnRegnNb, PsptNb, TaxldNb, IdntyCardNb, MplyrldNb, DtAndPlcOfBirth ja Othrlld.
2.57...	1..1 {Or		+++++DrvrsLicNb		
2.57...	1..1 Or		+++++CstmrNb		
2.57...	1..1 Or		+++++SclSctyNb		

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

4 C2B-palaute ja sanomakuvaus

4.1 Teknisen validoinnin palaute

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

Aineistossa oleva yksikin skeemavirheellinen maksu aiheuttaa koko aineiston hylkääntymisen.

4.2 Maksuaineiston tarkistuksen palaute

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

4.3 Maksatuksen pain -palaute

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

- Maksusanoman (veloitus)erä jää katteettomiin:
 - Palautesanoman Group Status on PDNG ja kunkin/yhden katteettomaksi jääneen (veloitus)erän/maksun Transaction Status on PDNG.
 - Kun tilille tulee katetta niin, että kaikki maksut saadaan veloitettua, annetaan onnistuneesti veloitetuista palaute, missä Group Status on ACSP ja Transaction Status ACSP.
 - Lopullisesti katteettomiksi jääneistä maksuista muodostetaan palaute Group Status ja Transaction Status RJCT eräpäivänä/käsittelypäivänä päivän päätteeksi klo 21.20.
- Kaikki maksusanoman tapahtumat on hyväksytty:
 - Palautesanoman Group Status ja kunkin erän Transaction Status on ACSP.
 - Instructed Amount on koko onnistuneen erän rahamäärä yhteensä.
- Osa maksusanoman eristä on hylätty, osa hyväksytty tai osa on katteeton:

- Palautesanoman Group Status on PART.
- Kunkin kokonaan hyväksytyn erän Transaction Status on ACSP.
- Hyväksytyjen tapahtumien muita tietoja ei ilmoiteta palautteella.
- Yksittäin hyväksytyjen maksujen tietoja ei ilmoiteta palautteella.
- Kunkin hylätyn erän/maksun Transaction Status on RJCT.
- Kunkin katteettomaksi jääneen erän Transaction Status on PDNG
- Kaikki maksusanoman erät on hylätty:
 - Palautesanoman Group Status ja kunkin erän Transaction Status on RJCT
- Jos aineistossa on tulevan eräpäivän maksuja /eriä, niin tällöin kuluvaan päivän palautteen Group Status on PART, myös jos aineistossa on pelkästään hyväksytyjä maksuja/erien, jolloin niiden Transaction Status on ACSP. Jos aineistossa on kuluvaan päivän päätteeksi kaikki maksut/erät hylkääntyneet, niin tällöin Group Status on RJCT.
 - Kaikkia erän maksuja ei ole ehditty käsitellä saman päivän aikana. Tällainen tilanne tulee silloin, kun erä sisältää SEPA-maksuja ja ulkomaanmaksuja ja ulkomaanmaksujen päivän cutoff-aika klo 17 on jo mennyt, kun erä saapuu pankkiin. Tällöin ulkomaanmaksut saavat eräpäiväksi seuraavan päivän ja käsittelyn kuten edellä kuvattu useamman eräpäivän käsittely.

Indeksi	Lkm	Elementti	Esimerkkisisältö	Selite
1.0	1..1	GrpHdr		
1.1	1..1	+MsgId	153986	Pankin antama uniikki tunniste tälle palauteaineistolle
1.2	1..1	+CreDtTm	2018-02-11T18:12:02+03:00	Palautesanoman luontihetki
2.0	1..1	OrgnlGrplnfAndSts		
2.1	1..1	+OrgnlMsgId	20180102-00000001	Tunniste alkuperäiseltä pain.001.001.02 sanomalta (MsgId)
2.3	1..1	+OrgnlMsgNmld	pain.001.001.02	Alkuperäisen sanoman tyyppi (pain.001.001.02)
2.4	0..1	+OrgnlCreDtTm	2018-01-12T09:00:01+02:00	Aikaleima alkuperäisen sanoman elementistä CreDtTm
2.6	0..1	+OrgnlNbOfTx	1	Alkuperäisen sanoman tapahtumien lukumäärä
		+OrgnlCtrlSum		
2.8	0..1	+GrpSts	ACCP	Aineiston tilakoodi ACSP – kaikki aineiston erät on käsitelty hyväksytysti ACCP – aineisto on hyväksytty käsittelyyn ACTC – tekninen validointi onnistui RJCT – kaikki aineiston erät on hylätty PART – osa aineiston eristä on suoritettu hyväksytysti ja osa on hylätty, osa yhden tai useamman erän tapahtumista käsitellään myöhemmin tai aineisto sisältää eriä, joissa on eri eräpäivä
2.9	0..1	+StsRsnInf		Statustiedon tarkempi selitys
2.11	0..1	++StsRsn		
2.12	1..1	+++Cd		Hylkäyksen syykoodi

2.14	0..1	++AddtlStsRsnInf		Mahdollinen virheen selitys tekstinä tarkentamaan edellisessä kentässä olevaa koodia
3.0	0..n	+TxInfAndSts		Yksittäisten maksujen/erän tilatiedot
3.2	0..1	++OrgnlPmntInflld	20180102-123456-01	Asiakkaan erälle antama yksilöivä tunniste maksuaineiston kentästä
3.3	0..1	++OrgnlInstrld		Asiakkaan maksulle antama yksilöivä tunniste; pain.001.001.02-sanoman kentästä Instrld
3.4	0..1	++OrgnlEndToEndld		pain.001.001.02-sanoman kentästä EndToEndld
3.5	0..1	++OrgnlTxld	201806085ERA000000003	Arkistointitunnus
3.6	0..1	++TxSts	ACCP	Maksun/erän tilakoodi ACSP – erä on käsitelty hyväksytysti ACCP – maksu/erä on hyväksytty käsittelyyn RJCT – maksu/erä on hylätty PDNG – maksu odottaa käsittelyä tai katetta
3.7	0..1	++StsRsnInf		
3.9	0..1	+++StsRsn		
3.10	1..1	++++Cd		Hylkäyksen syykoodi
3.12	0..1	+++AddtlStsRsnInf		Mahdollinen virheen selitys tekstinä tarkentamaan edellisessä kentässä olevaa koodia
		++OrgnlTxRef		
3.19	0..1	+++Amt		
3.20	1..1	++++InstdAmt	150	Tapahtuman/erän rahamäärä
3.25	0..1	+++ReqdExctnDt	2018-05-10	Eräpäivä
		+++UltmtDbtr		Alkuperäinen maksaja
		++++Nm		Nimi
		+++Dbtr		Maksaja
		++++Nm		Nimi
3.98	0..1	+++DbtrAcct		Maksajan tili
3.98...	1..1	++++Id		
3.98...	1..1	++++IBAN	FI2550001520322972	IBAN-muotoinen tilinumero
3.98...	1..1	++++BBAN		BBAN-muotoinen tilinumero
3.98...	1..1	++++PrtryAcct		
3.98...	1..1	+++++Id		Muu tilinumero
		+++Cdtr		Saaja
		++++Nm		Nimi
3.104	0..1	+++CdtrAcct		Saajan tili
3.104...	1..1	++++Id		
3.104...	1..1	++++IBAN		IBAN-muotoinen tilinumero
3.104...	1..1	++++BBAN		BBAN-muotoinen tilinumero
3.104...	1..1	++++PrtryAcct		
3.104...	1..1	+++++Id		Muu tilinumero
		+++UltmtCdtr		Lopullinen saaja
		++++Nm		Nimi

Hylkäyksen syyt

AB05	Clearing process aborted due to timeout at the Beneficiary PSP (Creditor Agent).	Maksu hylkääntyi sallitun käsittelyajan ylittyessä saajan- kassa. 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 benefi- ciary.	Saajan tili lopetettu. Ota yhteyttä maksun saajaan
AC05	Account closed or inactive.	Tili suljettu tai ei käytössä.
AC06	Account deactivated	Tili suljettu
AG01	Agreement missing	Sopimus puuttuu
AG01	Account not found in the agreement	Tiliä ei löydy sopimuksesta
AG01	Transaction forbidden on this type of account.	Maksu ei sallittu tälle tilille.
AM03	Incorrect currency	Valuuttalaji virheellinen
AM03	Non-processable currency	Valuuttakoodi väärin
AM04	Insufficient funds on the account	Tilin kate ei riitä
AM05	Double data	Tupla-aineisto
AM05	Duplicate payment	Tuplamaksu
AM09	Incorrect amount	Rahamäärä virheellinen
AM18	Invalid Number Of Transactions	Tapahtumien lukumäärä virheellinen (käytössä pikamak- suilla)
AM23	Transaction amount exceeds settlement limit.	Maksun summa ylittää sallitun rajan.
BE04	Payee's address missing	Saajan osoite puuttuu
BE06	Payee's name missing	Saajan nimi puuttuu
CNOR	Beneficiary bank not reachable by SCT INST	Maksunsaajan pankki ei vastaanota SEPA pikasiirtoja
DS04	The order was rejected by the bank side (for reasons concerning content)	Pankki hylkäsi toimeksianto sen sisällön vuoksi.
DT01	Incorrect due date	Eräpäivä virheellinen
ED01	Incorrect payee bank's BIC	Saajapankin BIC virheellinen
FF01	Technical problem. Please contact customer support.	Tekninen virhe. Voit yrittää myöhemmin uudestaan. Jos ongelma jatkuu, ota yhteys asiakaspalveluun.
MS03	Reason not specified. Please contact the beneficiary about how to settle the transaction.	Tunnistamaton virhe. Ota yhteys maksun saajaan.
NARR	Debtor Id missing	Maksatustunnus puuttuu
NARR	Incorrect service level	Palvelutaso virheellinen (ei käytössä ulkomaanmaksuissa)
NARR	Incorrect category purpose	Maksuperuste virheellinen (ei käytössä ulkomaanmak- suissa)
NARR	Incorrect charge bearer	Kulukoodi virheellinen (ei käytössä ulkomaanmaksuissa)
NARR	Sender not permitted	Lähetäjä ei sallittu
NARR	Incorrect urgency level	Kiireellisyys virheellinen (ei käytössä ulkomaanmaksuissa)
NARR	Incorrect payer's bank	Maksajan pankki virheellinen
NARR	Incorrect payment method	Maksutapa virheellinen (ei käytössä ulkomaanmaksuissa)
NARR	Payee bank's address missing	Saajapankin osoite puuttuu
NARR	Payee bank's name and/or address missing	Saajapankin nimi ja/tai osoite puuttuu
NARR	Incorrect payee bank's country code	Saajapankin maakoodi virheellinen
NARR	Incorrect payee's country code	Saajan maakoodi virheellinen
NARR	Incorrect account type for periodic payment	Toistuvaissuoritusmaksun tilityyppi virheellinen (ei käy- tössä ulkomaanmaksuissa)
NARR	Incorrect reference	Viite virheellinen
NARR	Money order service agreement missing	MOP-sopimus puuttuu (ei käytössä ulkomaanmaksuissa)

NARR	Too many elements of supplementary information	Liikaa lisätietoja
NARR	Too much supplementary information	Liian pitkä/pitkiä lisätietoja
NARR	Payment removed at customer's request	Maksu poistettu asiakkaan pyynnöstä
NARR	Payer has several agreements	Maksajalla on useita sopimuksia
NARR	Payment to payee failed	Maksu saajalle epäonnistunut
NARR	Account not found	Tiliä ei löydy
NARR	Payee's account not found	Saajan tiliä ei löydy
NARR	Error in IBAN-BIC checking	Virhe IBAN-BIC tarkistuksessa
NARR	No account number permitted on cheque	Sekissä ei sallita tilinumeroa
NARR	Incorrect payee bank's information	Saajan pankkitieto virheellinen
NARR	Incomplete payee's name or address	Saajan nimi tai osoite puutteellinen
NARR	Incorrect payee information	Saajavirhe
NARR	Double payment	Tuplamaksu
NARR	Incomplete message information	Viestitiedot puutteelliset
NARR	Incorrect payment instrument	Väärä maksutapa
NARR	Reference number mandatory	Viitenumero pakollinen
NARR	Payment to chosen country not permitted	Maksu valittuun maahan ei sallittu
NARR	Wrong length of payee account number	Saajan tilinumero väärän mittainen
NARR	Wrong BIC for payment order/urgent payment order	Väärä BIC maksumääräykselle/pikamääräykselle
NARR	IBAN/BIC combination not allowed	IBAN/BIC yhdistelmä ei sallittu
NARR	Payment awaiting processing	Maksu odottaa käsittelyä
NARR	AOS2 invoice specifications not allowed for SEPA Instant Credit Transfers	AOS2-laskuerittelyt eivät sallittuja SEPA pikasiirroilla
RC01	Bank Identifier Code (BIC) is incorrect.	Virheellinen BIC.
RR01	Missing debtor account or identification	Maksajan tili puuttuu.
RR02	Debtor's name or address is missing.	Maksajan nimi tai osoite puuttuu.
RR03	Creditor's name or address is missing.	Saajan nimi tai osoite puuttuu.
TM01	Invalid Cut Off Time	Cut-off-aika ohitettu (käytössä pikamaksuilla)

4.4 Maksetut laskut camt -palaute

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

Indeksi	Elementin nimi	Elementti	Lkm	Esimerkkisisältö	Selite
1.0	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		Jokaisessa sanomassa on yksi GrpHdr-elementti, joka sisältää sanoman yhteiset tiedot
1.1	+MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	457587587	Pankin antama yksilöivä tunnistus tälle palauteaineistolle
1.2	+CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	2018-01-11T18:12:02+03:00	Palautesanomien luontitietojen aikaleima
1.3	+MessageRecipient	<MsgRcpt>	[0..1]		
1.3...	++Identification	<Id>	[0..1]		
1.3...	+++OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
1.3...	++++Other	<Othr>	[0..n]		
1.3...	+++++Identification	<Id>	[1..1]	1245678900	Vastaanottajan tunnus
1.3...	+++++SchemaName	<SchmeNm>	[0..1]		
1.3...	+++++Code	<Cd>	[1..1]	BANK	
2.0	Notification	<Ntfctn>	[1..n]		Palautteen yhteiset tiedot
2.1	+Identification	<Id>	[1..1]	4575875871	Palautteen yksilöintitieto

2.4	+CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	2018-01-11T18:00:02+03:00	Aika, jolloin pankki on muodostanut palautteen
2.10	+Account	<Acct>	[1..1]		
2.10...	++Identification	<Id>	[1..1]		
2.10...	+++IBAN	<IBAN>	[1..1]	FI2550001520322972	Maksajan IBAN-muotoinen tili
2.10...	+++Other	<Othr>	[1..1]		
2.10...	++++Identification	<Id>	[1..1]		Maksajan muu kuin IBAN-muotoinen tili
1.2.11	++Currency	<Ccy>	[0..1]	EUR	Maksajan tilin valuutta
2.10...	+Servicer	<Svcr>	[0..1]		
2.10...	++FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		
2.10...	+++BIC	<BIC>	[0..1]	OKOYFIHH	Palautteen antava pankki
2.56	+Entry	<Ntry>	[0..n] 1..1		Käsiteltyjen tapahtumien yhteiset tiedot Käytännössä Entry-tasoja on aina vain yksi.
2.58	++Amount	<Amt>	[1..1]	250	Käsiteltyjen tapahtumien summa
2.58...		<CCy>	[1..1]	XXX	Käsiteltyjen tapahtumien valuutta. Koska summa voi sisältää eri valuuttaisia tapahtumia, viedään valuuttakoodin arvoksi "XXX".
2.59	++CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	DBIT	Kertoo, että on kyse veloituksista
2.61	++Status	<Sts>	[1..1]	BOOK	Palautteelle tuotujen tapahtumien tila on aina BOOK
2.62	++BookingDate	<BookgDt>	[0..1]		
2.62...	+++Date	<Dt>	[1..1]	2018-11-02	Maksupäivä
2.64	++AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[0..1]		SEPA-nippuveloitustapahtuman arkistointitunnus
2.71	++BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]		
2.77	+++Proprietary	<Prtry>	[0..1]		
2.78	++++Code	<Cd>	[1..1]	Veloitus	Vakioteksti
2.115	++Entry Details	<NtryDtls>	[0..n] 1..1		Käytännössä Entry Details -tasotasoja on aina vain yksi
2.116	+++Batch	<Btch>	[0..1]		
2.118	++++PaymentInformationIdentification	<PmtInflId>	[0..1]	20180101-123456-01	Pain.001-sanomassa ollut PmtInflId-tiedon sisältö
2.119	++++NumberOfTransactions	<NbOfTx>	[0..1]		Alkuperäisen maksuerän tapahtumien kappalemäärä yhteensä
2.122	+++TransactionDetails	<TxDtls>	[0..n]		Yksittäisen käsitellyn tapahtuman tiedot
2.123	++++References	<Refs>	[0..1]		
2.124	+++++MessageIdentification	<MsgId>	[0..1]		Pain.001-sanomassa ollut MsgId-tiedon sisältö
2.125	+++++AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[0..1]		Arkistointitunnus
2.127	+++++InstructionIdentification	<InstId>	[0..1]		Pain.001-sanomassa ollut InstId-tiedon sisältö

2.128	++++EndToEndIdenti- fication	<EndToEn- dId>	[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> Attri- buutti Ccy	[0..1]	USD 1328,80	Maksettava rahamäärä asiak- kaan 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..	++++++ContractIdenti- fication	<CtrctId>	[0..1]		Valuuttakauppaviite
2.136..	+++++TransactionAmount	<TxAmt>	[0..1]		
2.136..	+++++Amount	<Amt>Attri- buutti Ccy	[1..1]	EUR 1000,00	Veloitettava rahamäärä asiak- kaan 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..	++++++ContractIdenti- fication	<CtrctId>	[0..1]		Valuuttakauppaviite
2.136..	+++++CounterVa- lueAmount	<CntrVal- Amt>	[0..1]		
2.136..	+++++Amount	<Amt>Attri- buutti 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..	++++++ExchangeRate	<XchgRate>	[1..1]	1.000000	Valuuttakurssi vakio 1.000000
2.136..	++++++QuotationDate	<QtnDt>	[0..1]	2018-02- 11T14:12:02+03:00	Kurssimuunnoksen tekoaika
2.152	++++Charges	<Chrgs>	[0..n]		
2.154	++++Amount	<Amt>	[1..1]	0.00	Aina 0.00
2.160	++++Bearer	 	[0..1]	SHAR	Kulukoodi
2.179	++++RelatedParties	<RltdPties>	[0..1]		Maksun osapuolet
2.181	++++Debtor	<Dbtr>	[0..1]		
2.181..	+++++Name	<Nm>	[0..1]	Firma Oy	Maksajan nimi
2.181..	+++++Identification	<Id>	[0..1]		Maksajan tunnistetiedot
2.181..	++++++Organisatio- nIdentification	<OrgId>	[1..1]		
2.181..	++++++Other	<Othr>	[0..n]		
2.181..	++++++Identification	<Id>	[1..1]	12345678900	Maksajan tunniste

2.183	+++++UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]		
2.183..	+++++Name	<Nm>	[0..1]		Alkuperäisen maksajan nimi
2.184	+++++Creditor	<Cdtr>	[0..1]		
2.184..	+++++Name	<Nm>	[0..1]	Ewing Oil	Saajan nimi
2.184..	+++++PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
2.184..	+++++Country	<Ctry>	[0..1]	US	Saajan osoitteen maakoodi
2.184..	+++++AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	5th Avenue	Saajan osoite
2.184..	+++++AddressLine	<AdrLine>		Dallas	
2.184..	+++++AddressLine	<AdrLine>		TEXAS 1234	
2.184..	+++++AddressLine	<AdrLine>		USA	
2.184..	+++++Identification	<Id>	[0..1]		Saajan tunnistetiedot
2.184..	+++++Organisation Identification	<Orgld>	[1..1]		
2.184..	+++++BICorBEI	<BICorBEI>	[0..1]		BIC- tai BEI-tunnus
2.184..	+++++Other	<Othr>	[0..n]		
2.184..	+++++Identification	<Id>	[1..1]		Yritysasiakkaan tunnus
2.184..	+++++PrivateIdentification	<Prvtld>	[1..1]		
2.184..	+++++Other	<Othr>	[0..n]		
2.184..	+++++Identification		[1..1]		Henkilöasiakkaan tunnus
2.185	+++++CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		
2.185..	+++++Identification	<Id>	[1..1]		
2.185..	+++++IBAN	<IBAN>	[1..1]		Saajan tili IBAN-muodossa
2.185..	+++++Other	<Othr>	[1..1]		
2.185..	+++++Identification	<Id>	[1..1]	9876543210	Saajan muu kuin IBAN-tili
2.186	+++++UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]		
2.186..	+++++Name	<Nm>	[0..1]		Lopullisen saajan nimi (ei ulkomaanmaksuissa)
2.191	+++++RelatedAgents	<RltdAgts>	[0..1]		
2.193	+++++CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]		Saajan pankin tiedot
2.193..	+++++FinancialInstitution Identification	<FinInstnld>	[1..1]		
2.193..	+++++BIC	<BIC>	[0..1]	IRVTUS3N	Saajan pankin BIC-koodi
2.193..	+++++ClearingSystem- MemberIdentification	<ClrSysMmbld>	[0..1]		
2.193..	+++++MemberIdentification	<Mmbld>	[1..1]		Saajan pankin clearing-koodi
2.193..	+++++Name	<Nm>	[0..1]		Saajan pankin nimi
2.193..	+++++PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
2.193..	+++++AddressLine	<AdrLine>	[0..7]		Saajan pankin osoite
2.204	+++++Purpose	<Purp>	[0..1]		Maksun tarkoitus
2.205	+++++Code	<Cd>	[1..1]		Lisätietoa maksun tarkoituksesta maksajalta saajalle

2.214	++++RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		
2.215	+++++Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	Invoice 5656	Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle
2.216	+++++Structured	<Strd>	[0..n] 0..9		Rakenteinen viesti maksun saajalle Käytännössä rakenteisia viestejä voi olla enintään 999 kpl.
2.217	+++++ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	[0..n]		Hyvityslaskun tietoja
2.218	+++++Type	<Tp>	[0..1]		
2.219	+++++CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		
2.219..	+++++Code	<Cd>	[1..1]		Pain.001-sanomassa ollut RfrdDocInf/RfrdDocTp/Cd-tiedon sisältö, joka voi olla CREN tai CINV
2.225	+++++ReferredDocumentAmount	<RfrdDocAmt>	[0..1]		
2.228	+++++CreditNoteAmount	<CdtNoteAmt>	[0..1]		Pain.001-sanomassa ollut CdtNoteAmt-tiedon sisältö
2.235	+++++RemittedAmount	<RmtdAmt>	[0..1]		Pain.001-sanomassa ollut RmtdAmt-tiedon sisältö
2.236	+++++CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]		
2.237	+++++Type	<Tp>	[0..1]		
	+++++CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		
2.239	+++++Code	<Cd>	[1..1]		Pain.001-sanomassa ollut Cd-tiedon sisältö
2.242	+++++Reference	<Ref>	[0..1]		Pain.001-sanomassa ollut CdtrRef-tiedon sisältö
2.245	+++++AdditionalRemittanceInformation	<AddtlRmtInf>	[0..1]		Pain.001-sanomassa ollut AddtlRmtInf-tiedon sisältö
2.246	++++RelatedDates	<RltdDts>	[0..1]		
2.247	++++AcceptanceDate-Time	<AcceptncDtTm>	[0..1]	2018-11-02	Tapahtumakohtainen maksupäivä Sama kuin erätasolla kohdassa 2.62.
2.250	++++InterbankSettlementDate	<IntrBkSttlmDt>	[0..1]		Ulkomainen arvopäivä

4.5

Ajantasaisen C2B SEPA pikasiirron palautesanoma ja hylkäyksen syyt

Indeksi	Lkm	Elementti	Esimerkkisisältö	Selite
1.0	1..1	GrpHdr		
1.1	1..1	+MsgId	153986	Pankin antama uniikki tunniste tälle palauteaineistolle

1.2	1..1	+CreDtTm	2018-05-12T07:51:47.092+03:00	Palautesanomien luontitiet
2.0	1..1	OrgnlGrpInfAndSts		
2.1	1..1 {Or	+OrgnlMsgId	20180501-0000001	Tunniste alkuperäiseltä pain.001.001.02 sanomalta (MsgId)
2.2	Or} 0..1	+NtwkFileNm	32429010	Pyynnösanomien tekninen id. Käytetään vain, kun tekninen validointi epäonnistunut.
2.3	1..1	+OrgnlMsgNmId	pain.001.001.02	Alkuperäisen sanomien tyyppi (pain.001.001.02)
2.4	0..1	+OrgnlCreDtTm	2018-05-12T07:51:39.019+03:00	Aikaleima alkuperäisen sanomien elementistä CreDtTm
2.6	0..1	+OrgnlNbOfTxS	1	Alkuperäisen sanomien tapahtumien lukumäärä, pikamaksuilla aina 1.
2.8	0..1	+GrpSts	ACSC	Aineiston tilakoodi ACSC – aineisto on suoritettu onnistuneesti RJCT – aineisto on hylätty PDNG – aineisto on 'Epävarma'-tilassa
2.9	0..1	+StsRsnInf		Statustiedon tarkempi selitys
2.10	0..1	++ StsOrgtr		
2.10	1..1	+++ Id		
2.10	1..1	++++ OrgId		
2.10	1..1	+++++ PrtryId		
2.10	1..1	+++++ Id	1000011444	WS-kanavan käyttäjätunnus. Käytetään vain, kun tekninen validointi epäonnistunut.
2.11	0..1	++StsRsn		
2.12	1..1	+++Cd		Hylkäyksen syykoodi.
2.14	0..1	++AddtlStsRsnInf		Mahdollinen virheen selitys tekstinä tarkentamaan edellisessä kentässä olevaa koodia
3.0	0..n	+TxInfAndSts		Yksittäisen maksun/erän tilatiedot
3.2	0..1	++OrgnlPmntInfId	20180501-123456-01	Asiakkaan erälle antama yksilöivä tunniste maksuaineiston kentästä PmntInfId
3.3	0..1	++OrgnlInstrId		Asiakkaan maksulle antama yksilöivä tunniste; pain.001.001.02-sanomien kentästä InstrId
3.4	0..1	++OrgnlEndToEndId	9834454645554699	pain.001.001.02-sanomien kentästä EndToEndId
3.5	0..1	++OrgnlTxId	593728MD0002	Tapahtuman arkistointitunnus
3.6	0..1	++TxSts	ACSC	Maksun/erän tilakoodi ACSC – maksu/erä on suoritettu onnistuneesti RJCT – maksu/erä on hylätty PDNG – maksu/erä on tilassa 'Epävarma'
3.7	0..1	++StsRsnInf		

3.9	0..1	+++StsRsn		
3.10	1..1	++++Cd		Hylkäyksen tai Epävarma-ti- lassa olevan maksun syykoodi
3.12	0..1	+++AddtlStsRnsInf		Mahdollinen virheen selitys tekstinä tarkentamaan edelli- sessä kentässä olevaa koodia
3.19	0..1	+++Amt		
3.20	1..1	++++InstdAmt	150.00	Tapahtuman/erän rahamäärä
3.25	0..1	+++ReqdExctnDt	2018-05-12	Eräpäivä
3.98	0..1	+++DbtrAcct		Maksajan tili
3.98...	1..1	++++Id		
3.98...	1..1	+++++IBAN	FI2550001520322972	IBAN-muotoinen tilinumero
3.104	0..1	+++CdtrAcct		Saajan tili
3.104...	1..1	++++Id		
3.104...	1..1	+++++IBAN	FI2112345600000785	IBAN-muotoinen tilinumero

Hylkäyksen syyt ajantasaisesta C2B SEPA pikasiirrosta johtuen

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

5 C2B-poistopyyntö (camt.055.001.01)

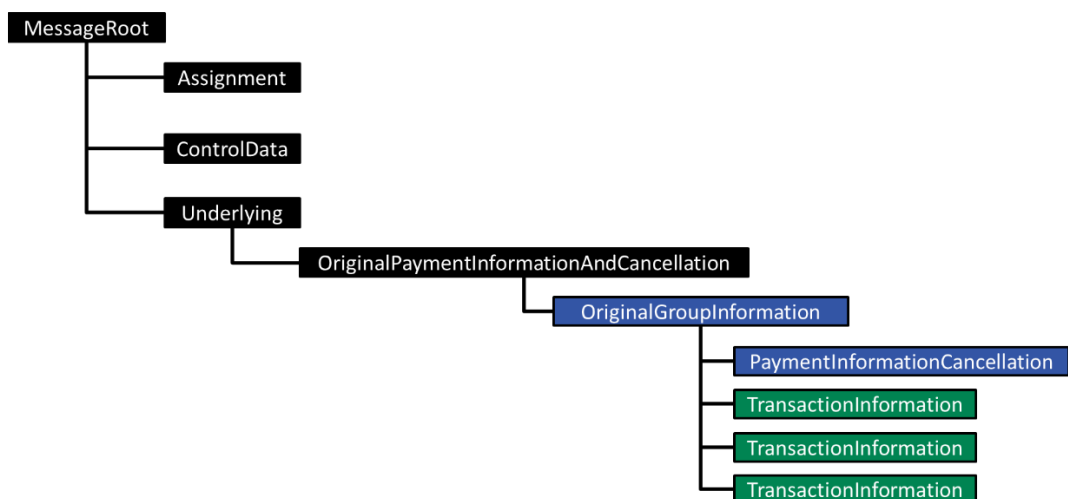
C2B-poistopyynnöllä voidaan poistaa asiakkaan pankkiin lähettämiä C2B-muotoisia SEPA-maksuista tai ulkomaanmaksuista koostuvia maksueriä tai yksittäisiä C2B-muotoisia SEPA-maksuja tai ulkomaanmaksuja, jotka vielä odottavat eräpäivänä tapahtuvaa veloitusta. Koko aineistoon kohdistuvat poistopyynnot eivät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

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

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

Poistopyyntösanoman rakenne

3



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

Indeksi	Elementin nimi	Elementti	Lkm	Esimerkkisisältö	Selite
1.0	Assignment	<Assgnmt>	[1..1]		Jokaisessa sanomassa on yksi Assgnmt-elementti, joka sisältää sanoman yhteiset tiedot
1.1	+Identification	<Id>	[1..1]	45758758743544	Asiakkaan antama yksilöivä tunniste koko poistopyyntösanomalle
1.2	+Assigner	<Assgnr>	[1..1]	Yritys Oy	Poistopyyntösanoman lähettäjän tiedot
1.3	++Party	<Pty>	[1..1]		

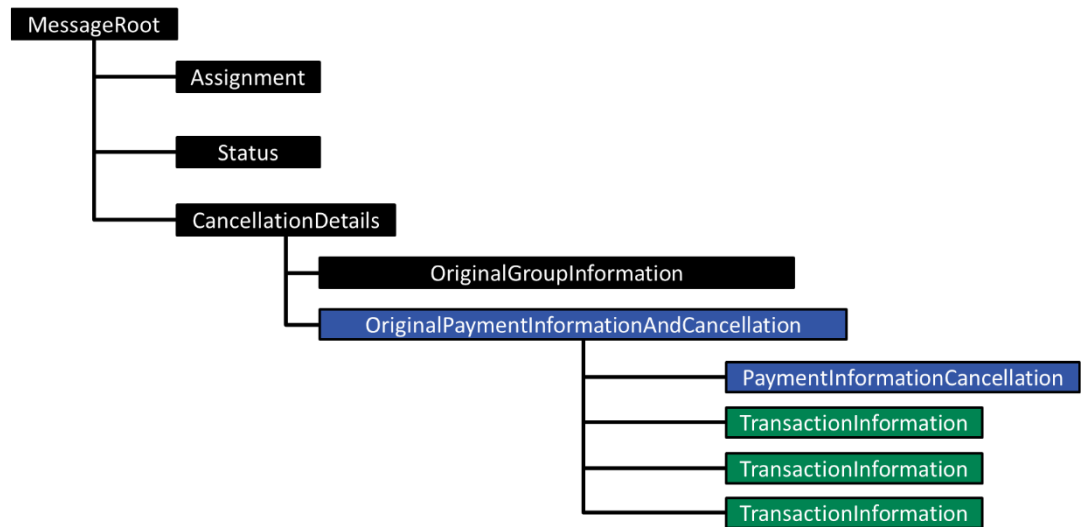
1.5.1.	+++Name	<Nm>	[0..1]		Maksajayrityksen nimi
1.5.1.	+++Identification	<Id>	[1..1]		
1.5.1.	++++OrganisationIdentifi- cation	<OrgId>	[1..1]		
1.5.1.	+++++Other	<Othr>	[0..n]		
1.5.1. 16	++++++Identification	<Id>	[1..1]		Maksatustunnus, pakollinen tieto, joka annetaan maksueräkohtaisesti elementissä 4.26 tai tässä, jos poistopyynnot kohdistuvat yhden maksatustunnuksen yhteen maksusanomaan.
1.5.1. 17	++++++SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		
1.5.1. 18	+++++++Code	<Cd>	[1..1]		Arvo BANK
1.5	+Assignee	<Assgne>	[1..1]		
1.7	++Agent	<Agt>	[1..1]		
1.2.1.0	+++FinancialInstitu- tionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		
1.2.1.1	++++BIC		[0..1]	OKOYFIHH	Poistopyynnön vastaanottaja, vakio OKOYFIHH
1.8	+CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	2017-12-17T09:30:47Z	Pyyntösanoman luontihetken aikaleima
3.0	ControlData	<CtrlData>	[0..1]		Poistosanoman tarkistustietoja. Lukumäärän ja rahamäärän on täsmättävä sanomalla poistettavien tapahtumien lukumäärään ja rahamäärään.
3.1	+NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[1..1]		Poistettavien tapahtumien lukumäärä
3.2	+ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]		Poistettavien yhteenlaskettu rahamäärä.
4.0	Underlying	<Undrlyg>	[1..n]		Poiston kohdetiedot, joita vastaanotetaan yksi / sanoma
4.1	+OriginalGroupInformationAndCancellation	<OrgnlGrpln- fAndCxl>	[0..1]		Elementit 4.9 – 4.13 liittyvät alkuperäisen sanoman tunnistamiseen.
4.2	++GroupCancellationIdentifi- cation	<GrpCxlId>	[0..1]		Lähtäjän antama tunniste poistopyynnölle
4.9	++OriginalMessageIdentifi- cation	<OrgnlMsgId>	[1..1]		Lähtäjän antama alkuperäisen sanoman tunniste MsgId
4.10	++OriginalMessageNameIdentifi- cation	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	pain.001.01.02	Asiakkaan lähettämän alkuperäisen sanoman tyyppi ja versio
4.11	++OriginalCreationDate- Time	<OrgnlCreDtTm>	[0..1]	2017-12-17T 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	<Org-nlPmtInfAnd-Cxl>	[0..n]		Alkuperäisen maksuerän tiedot, johon poisto kohdistuu.
4.22	++PaymentCancellationIdentification	<PmtCxlId>	[0..1]		Maksuerää koskevan poistopyynnön tunnistus
4.23	++Case	<Case>	[0..1]		Tietoryhmä annettava, jos maksatustunnusta ei ole annettu elementissä 1.3. Ensisijaisesti tieto katsotaan tästä elementistä
4.24	+++Identification	<Id>	[1..1]		
4.25	+++Creator	<Cretr>	[1..1]		Poistopyynnön tekijän tiedot
4.26	++++Party	<Pty>	[1..1]		
5.1.12	+++++Identification	<Id>	[1..1]		
5.1.13	+++++OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
5.1.15	++++++Other	<Othr>	[0..n]		
5.1.16	++++++Identification	<Id>	[1..1]	12345678900	Maksatustunnukseen liittyvät elementit pitää antaa tässä, jos poistopyyntösanomalla useamman maksatustunnuksen poistopyyntöjä. Maksatustunnus, voidaan antaa myös sanomakohtaisesti elementissä 1.3
5.1.17	++++++SchemeName		[0..1]		
5.1.18	++++++Code		[1..1]		Arvo BANK
4.29	++OriginalPaymentInformationIdentification	<Org-nlPmtInfId>	[1..1]		Asiakkaan lähettämän alkuperäisen maksuerän tunnistus on pakollinen tieto, joka annetaan aina poistopyyntösanomalla.
4.34	++NumberOfTransactions	<NbOfTx>	[0..1]	2	Pakollinen. Täsmäyttävä erästä poistettavien tapahtumien lukumäärään.
4.35	++ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	1234.00	Pakollinen. Täsmäyttävä erästä poistettavien tapahtumien rahamäärien summaan.
4.36	++PaymentInformationCancellation	<PmtInfCxl>	[0..1]	True False	Poistopyyntö koskee kokonaista maksuerää, yksittäisen tapahtuman tiedot (4.43) eivät ole sallittuja. Poistopyyntö koskee yhtä tai useampaa yksittäistä maksua, yksittäisen tapahtuman tiedot (4.43) ovat pakollisia.
Vähintään yksi alkuperäisen maksun tunnistetiedoista on pakollinen yksittäisen maksun poistossa. Joku seuraavista elementeistä tulee esiintyä: 4.51, 4.52, tai 6.1.495					
4.43	++TransactionInformation	<TxInf>	[0..n]		Yksittäisen maksun poistoon liittyviä tietoja
4.44	+++CancellationIdentification	<CxlId>	[0..1]		Yksittäisen tapahtuman poiston tunnistus

4.51	+++OriginalInstructionIdentification	<OrgnlInstrId>	[0..1]		Lähetäjän alkuperäiselle maksulle antama tunniste suositellaan annettavan.
4.52	+++OriginalEndToEndIdentification	<OrgnlEndToEndId>	[0..1]		Alkuperäisessä maksussa oleva saajalle välitettävä tunniste suositellaan annettavan.
4.53	+++OriginalInstructedAmount	<OrgnlInstrAmt>	[0..1]	1234.00	Alkuperäisen maksun rahamäärä
4.53	+++OriginalInstructedAmount	<OrgnlInstrAmt> attribuutti Ccy	[0..1]	EUR	Alkuperäisen maksun valuuttakoodi
4.54	+++OriginalRequestedExecutionDate	<OrgnlReqdExc-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 (camt.029.001.03)



- mustalla sanoman yleiset osat, annetaan aina
- sinisellä maksuerään liittyvät elementit <OrgnPmtInfAndSts>, 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 tunnistetapa palautesanomalle.
1.2	+Assigner	<Assgnr>	[1..1]		
1.4	++Agent	<Agt>	[1..1]		
2.1.0	+++FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		
2.1.1	++++BIC	<BIC>	[0..1]	OKOYFIHH	Palautesanomien lähettäjä, vakio OKOYFIHH
1.5	+Assignee	<Assgne>	[1..1]		
1.6	++Party	<Pty>	[1..1]		
5.1.0	+++Name	<Nm>	[0..1]	Yritys Oy	Palautesanomien vastaanottajan tiedot (=poistopyyntösanomien lähettäjän tiedot)
5.1.12	+++Identification	<Id>	[0..1]		
5.1.13	++++OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
5.1.15	+++++Other	<Othr>	[0..n]		
5.1.16	++++++Identification	<Id>	[1..1]		Maksatustunnus, poistopyyntösanomien elementistä 1.3
5.1.17	++++++SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		
5.1.18	+++++++Code	<Cd>	[1..1]		Arvo BANK, mikäli maksatustunnus palautetaan tässä elementissä
1.8	+CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	2017-12-	Palautesanomien luontitiet

				17T09:30:47Z	aikaleima
3.0	Status	<Sts>	[1..1]		Poistosanoman käsittelytietoja
3.9	+AssignmentCancellationConfirmation	<Assgnment-CxlConf>	[1..1]	True	Vakioarvo True
4.0	CancellationDetails	<CxlDtls>	[0..n]		Käsiteltyjen poistopyyntöjen tiedot elementtejä tulee käytännössä vain yksi.
4.1	+OriginalGroupInformationAndStatus	<OrgnlGrplnfAndSts>	[0..1]		
4.2	++OriginalGroupCancellationIdentification	<OrgnlGrpCxlId>	[0..1]		Alkuperäisen poistopyyntösanomman tunnisteen elementistä 4.2
4.9	++OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[1..1]		Alkuperäisen maksusanoman tunnisteen poistopyyntösanomalta elementistä 4.9
4.10	++OriginalMessageNameIdentification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	pain.001.001.02	Alkuperäisen maksusanoman tyyppi ja versio poistopyyntösanomalta elementistä 4.10
4.11	++OriginalCreationDateTime	<OrgnlCreDtTm>	[0..1]	2017-12-17T9:30:47Z	Alkuperäisen maksusanoman luontiaika poistopyyntösanomalta elementistä 4.11
4.12	++OriginalNumberOfTransactions	<OrgnlNbOfTx>	[0..1]	2	Alkuperäisen maksusanoman tapahtumien lukumäärä poistopyyntösanomalta elementistä 4.12.
4.13	++OriginalControlSum	<OrgnlCtrlSum>	[0..1]	1234.00	Alkuperäisen maksusanoman tapahtumien rahamäärä poistopyyntösanomalta elementistä 4.13
4.14	++GroupCancellationStatus	<GrpCxlSts>	[0..1]		Poistopyyntösanomman tila, vaihtoehdot: ACCR käsitelty hyväksytysti PACR käsitelty osittain hyväksytysti RJCR hylätty, ei käsitelty
4.15	++CancellationStatusReasonInformation	<CxlStsRsnInf>	[0..n]		Elementti on palautesanomalla, jos poistopyyntösanomman tila RJCR
4.17	+++Reason	<Rsn>	[0..1]		
4.19	++++Proprietary	<Prtry>	[1..1]		Hylkäyksen syykoodi
4.20	+++AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..n]		Pankin palautteella antama lisätieto
4.25	+OriginalPaymentInformationAndStatus	<OrgnlPmtInfAndSts>	[0..n]		Alkuperäisen maksuerän poistopyynnön käsittelytiedot, palautetaan aina
4.26	++OriginalPaymentInformationCancellationIdentification	<OrgnlPmtInfCxlId>	[0..1]		Alkuperäisen maksuerää koskevan poistopyynnön tunnisteen (poistopyyntösanomman elementti 4.22)
4.27	++ResolvedCase	<RslvdCase>	[0..1]		Alkuperäisen poistopyyntösanomman tiedot elementeistä 4.23 – 4.27
4.28	+++Identification	<Id>	[1..1]		
4.29	+++Creator	<Cretr>	[1..1]		Alkuperäisen poistopyynnön tekijän tiedot
4.30	++++Party	<Pty>	[1..1]		

5.1.2	++++Identification	<Id>	[0..1]		
5.1.13	+++++OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
5.1.15	+++++Other	<Othr>	[0..n]		
5.1.16	+++++Identification	<Id>	[1..1]	12345678900	Maksatustunnus alkuperäiseltä poistopyyntösanomalta elementistä 4.26
5.1.17	+++++SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		
5.1.18	+++++Code	<Cd>	[1..1]		Arvo BANK, mikäli maksatustunnus palautetaan tässä elementissä
4.33	++OriginalPaymentInformationIdentification	<OrgPmtInfId>	[1..1]		Alkuperäisen maksuerän tunniste palautetaan asiakkaalle samassa muodossa kuin saatu poistopyyntösanomalla elementissä 4.29
4.38	++OriginalNumberOfTransactions	<OrgnNbOfTx>	[0..1]	1	Alkuperäisellä poistopyyntösanomalla elementissä 4.34 tullut lukumäärä.
4.39	++OriginalControlSum	<OrgnCtrlSum>	[0..1]	1200.00	Alkuperäisellä poistopyyntösanomalla elementissä 4.35 tullut rahamäärä.
4.40	++PaymentInformationCancellationStatus	<PmtInfCxlSts>	[0..1]		Maksuerään kohdistuvan poistopyynnön tila, vaihtoehdot: ACCR hyväksytty RJCR hylätty HUOM! Yksittäisen tapahtuman poistossa tämä tieto on tyhjä.
4.41	++CancellationStatusReasonInformation	<CxlStsRsnInf>	[0..n]		Maksuerän poistopyynnön hylkäyksen syytiedot, jos tila RJCR
4.43	+++Reason	<Rsn>	[0..1]		
4.45	++++Proprietary	<Prtry>	[1..1]		Hylkäyksen syykoodi
4.46	+++AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..n]		Hylkäyksen syyn selitys
4.51	++TransactionInformationAndStatus	<TxInfAndSts>	[0..n]		Yksittäisen maksun poistotietoja
4.52	+++CancellationStatusIdentification	<CxlStsId>	[0..1]		Yksittäisen tapahtuman poiston tunniste poistopyyntösanomalta elementti 4.44
4.59	+++OriginalInstructionIdentification	<OrgnInstrId>	[0..1]		Alkuperäisen maksun tunniste poistopyyntösanomalta elementistä 4.51.
4.60	+++OriginalEndToEndIdentification	<OrgnEndToEndId>	[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	<OrgnInstrAmt>	[0..1]	1234.00	Alkuperäisen maksun rahamäärä poistopyyntösanoman elementistä

					4.53
4.68	+++OriginalInstructedAmount	<Org-nlInstrAmt> attribuutti Ccy	[0..1]	EUR	Alkuperäisen maksun valuuttakoodi poistopyyntösanoman elementistä 4.53
4.69	+++OriginalRequestedExecutionDate	<Org-nlReqdExc-tnDt>	[0..1]		Alkuperäisen maksun eräpäivä poistopyyntösanoman elementistä 4.54
4.71	+++OriginalTransactionReference	<OrgnlTxRef>	[0..1]		Tietoa poistetusta maksusta, tileistä yms. poistopyyntösanoman elementistä 4.62
6.1. 467	+++RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		Alkuperäisen maksun viitetiedot
6.1. 469	++++Structured	<Strd>	[0..1]		
6.1. 489	+++++CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]		
6.1. 490	+++++Type	<Tp>	[0..1]		
6.1. 491	+++++++CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		
6.1. 473	+++++++Code	<Cd>	[1..1]		Arvo SCOR
6.1. 495	+++++Reference	<Ref>			Alkuperäisen maksutapahtuman viite
6.1. 626	+++Debtor	<Dbtr>	[0..1]		Maksaja
6.1. 627	++++Name	<Nm>	[0..1]		
6.1. 669	+++DebtorAccount	<DbtrAcct>	[0..1]		
6.1. 670	++++Identification	<Id>	[1..1]		
6.1. 671	+++++IBAN	<IBAN>	[1..1]		Maksajan tili IBAN muodossa
6.1. 791	+++Creditor	<Cdtr>	[0..1]		Saaja
6.1. 792	++++Name	<Nm>	[0..1]		Saajan nimi
6.1. 834	+++CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		
6.1. 835	++++Identification	<Id>	[1..1]		
6.1. 836	+++++IBAN	<IBAN>	[1..1]		Saajan tili IBAN muodossa

- Poistopyyntö on hylätty skemavalidoinnissa
 - 12 schema validation failed. ilmoitus annetaan heti yhteyden aikana.
- Poistopyyntö on hylätty teknisessä validoinnissa
 - Palautesanoman GroupCancellationStatus on RJCT
 - Mitään erä tai tapahtumatason tietoja ei anneta.
- Poistopyyntö on hyväksytty:
 - Palautesanoman GroupCancellationStatus on ACCR.
 - Kunkin hyväksytyn erän poistopyynnön PaymentInformationCancellationStatus on ACCR.
 - Kunkin hyväksytyn tapahtuman poistopyynnön TransactionCancellationStatus on ACCR.
- Poistopyyntö on hyväksytty osittain:
 - Palautesanoman GroupCancellationStatus on PACR.
 - Kunkin hyväksytyn erän poistopyynnön PaymentInformationCancellationStatus on ACCR tai RJCT.
 - Kunkin hyväksytyn tapahtuman poistopyynnön TransactionCancellationStatus on ACCR tai RJCT.

- Poistopyyntö on hylätty:
 - Palautesanomien GroupCancellationStatus on RJCR.
 - Kunkin erän poistopyynnön PaymentInformationCancellationStatus on RJCR.
 - Kunkin tapahtuman poistopyynnön TransactionCancellationStatus on RJCR.

Hylkäyksen syyt

Ilmoitus	Selite
Account not found in the agreement	Tiliä ei löydy sopimukselta.
Debit account not possible at the moment	Veloitustili ei mahdollinen
Debtor Id missing	Maksajan tunniste puuttuu
Double data	Tupla-aineisto
Incomplete message information	Epätäydellinen viesti-informaatio
Incomplete transaction identification information	Epätäydellinen tapahtuman tunnistetieto
Incorrect account	Virheellinen tili.
Incorrect category purpose	Virheellinen "Category purpose"
Incorrect charge bearer	Virheellinen kulukoodin arvo
Incorrect currency	Virheellinen valuutta
Incorrect due date	Virheellinen eräpäivä
Incorrect payer's bank	Virheellinen maksajan pankki
Incorrect payment method	Virheellinen maksutapa
Incorrect service level	Virheellinen "Service level"
Missing agreement	Sopimus puuttuu
Not allowed sender	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