



OPn
C2B-PALVELUT
Pain 03-versio
Maksuliiketuotteet

Asiakasohje
Maaliskuu 2015

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-pikamaksu 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

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

Sisällysluettelo

1	Yleistä	4
1.1	C2B-maksaminen	5
1.2	C2B-toistuvat maksut	6
1.3	C2B-pikamaksut	6
1.4	C2B maksuosoitukset	7
1.5	C2B-maksaminen tililtä Virossa, Latviassa ja Liettuassa	8
1.6	C2B-maksuaineiston tarkistukset pankissa	8
1.7	C2B-palautteet	8
1.8	C2B-poistopyyntö	9
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	14
2.10	Testausympäristö	15
2.11	Testausympäristössä käytettävät tunnukset ja varmenne	15
2.12	Yhteysosoitteet	15
2.13	Asiakastestiympäristön rajoitukset	15
2.14	Neuvonta ja selvittely	16
3	C2B-maksusanoma ja esimerkkikuvaukset	16
3.1	Group Header	17
3.2	SEPA-maksu (sis. ohjeen pikamaksujen lähettämiseen (yksi tai useampi) muun SEPA – maksuaineiston joukossa)	18
3.3	SEPA-toistuvaissuoritukset lähetetään omana eränään (käytössä vain Suomessa, ei Virossa, Latviassa ja Liettuassa)	27
3.4	Ulkomaan maksu – maksumääräys	32
3.5	Ulkomaanmaksu - pikamääräys	36
3.6	Ulkomaanmaksu - SWIFT-sekki	39
3.7	Ulkomaan maksu - ulkomainen toimeksianto	42
3.8	Ajantasainen C2B-pikamaksu	45
3.8.1	Ajantasaisen C2B-pikamaksun sovellustunnus	45
3.8.2	Ajantasaisen C2B-pikamaksun esimerkkisanoma	45
4	C2B-palaute ja sanomakuvaus	50
4.1	Teknisen validoinnin palaute	50
4.2	Maksuaineiston tarkistuksen palaute	50
4.3	Maksatuksen pain -palaute	51
4.4	Maksetut laskut camt -palaute	54
4.5	Ajantasaisen C2B-pikamaksun palautesanoma ja hylkäyksen syyt	59
5	C2B-poistopyyntö (camt.055.001.01)	61
6	C2B-poistopyynnön palaute (camt.029.001.03)	66
7	Esimerkkisanomat	71
8	Esimerkkipalautteet	84
8.1	Teknisen validoinnin palaute	84
8.1.1	Teknisen validoinnin hyväksymisen palaute	84
8.1.2	Teknisen validoinnin hylkäämisen palaute	84
8.1.3	Teknisen validoinnin epäonnistumisen vastaussanoma ajantasaiselle C2B-pikamaksulle	85
8.2	Maksuaineiston tarkistuksen palaute	85
8.2.1	Hyväksytyn maksuaineiston tarkistuksen palaute	85
8.2.2	Osittain hyväksytyn maksuaineiston tarkistuksen palaute	86
8.2.3	Hylätyn C2B-maksuaineiston tarkistuksen vastaussanoma	89
8.3	Veloituksen palaute	90
8.3.1	Hyväksytyn aineiston pain-palaute	90
8.3.2	Osittain hyväksytyn aineiston pain-palaute	93

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

8.3.3	Onnistuneesti maksettujen maksujen camt -palaute	98
9	Poistopyynnön esimerkkipalautteet	100
9.1	Teknisen validoinnin palaute (sisällön tarkistus)	100
9.1.1	Teknisen validoinnin hylkäämisen palaute	100
9.1	Poistopyynnön käsittelyn palaute	101
9.1.1	Hyväksytysti käsitellyn poistopyynnön palaute	101
9.1.2	Osittain hyväksytysti käsitellyn poistopyynnön palaute	101
9.1.3	Kokonaan hylätyn poistopyynnön palaute	102

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 C2B-pikamaksuja.

C2B-maksuja vastaanotetaan Osuuspankin eräsiirtopalvelussa ja Web Services –kanavassa. Vastaavat C2B-palautteet noudetaan lähetyksestä vastaavaa kanavaa käyttäen. Eräsiirtopalveluun lähetettävälle C2B-aineistolle on suoritettava PATU2-tiivistelaskelma. WebServices –kanavassa asiakas tarkistaa pankista noudetun aineiston eheyden tarkistamalla allekirjoituksen aitouden.

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

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

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.

Finanssialan Keskusliitto (FK) on julkaissut Suomessa toimivien pankkien yhteisen oppaan, jossa on kuvattu SEPA-maksuissa käytettävät sanoman elementit ja niissä annettava tietosisältö. Yhteisen ohjeen lisäksi on noudatettava OPn ohjeistusta.

Automatisoidun sanomapoistopyynnön toteutuksessa on noudatettava OPn C2B-poistopyynnön ohjeistusta.

Sanomakuvaukset voivat muuttua. Ajantasaiset kuvaukset löytyvät:

- FK:n kuvaus www.fkl.fi
- OPn kuvaus www.op.fi

ISO 20022-standardin mukaiset sanomatyytit

Scheemat ja dokumentaatio löytyvät ISO:n sivuilta www.iso20022.org. Lisätietoa saa myös Finanssialan keskusliiton sivuilta www.fkl.fi.

Aineistotyytit Yrityksen pankkiyhteys (WS)- ja eräsiirto -kanavassa

Nimi	ISO 20022-standardin mukaiset sanomatyytit Schema	WS -kanavan FileType kentän arvo	Eräsiirtokanavan FileType kentän arvo
Asiakkaan lähettämä aineisto			
Tilisiirto (sis. C2B-pikamaksu SEPA-maksuaineiston joukossa)	CustomerCreditTransferInitiationV03 pain.001.001.03.xsd	pain.001.001.03	XM
Toistuvat maksut (Palkat ja Eläkkeet)	CustomerCreditTransferInitiationV03 pain.001.001.03.xsd	pain.001.001.03	XM

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

Nimi	ISO 2022-standardin mukaiset sanomatyyppit Schema	WS -kanavan FileType kentän arvo	Eräsiirtokanavan FileType kentän arvo
Maksuosoitukset	CustomerCreditTransferInitiationV03 pain.001.001.03.xsd	pain.001.001.03	XM
Ulkomaanmaksut	CustomerCreditTransferInitiationV03 pain.001.001.03.xsd	pain.001.001.03	XM
Ajantasaiset C2B-Pikamaksut	CustomerCreditTransferInitiationV03 pain.001.001.03.xsd	pain.001.001.03	TP4 PS01
C2B-poistopyyntö	CustomerPaymentCancellationRequestV01 camt.055.001.01.xsd	camt.055.001.01	palveluvain WS-kanavassa
Asiakkaan noutama aineisto			
Tekninen validointipalaute	PaymentStatusReportV03 pain.002.001.03	pain.002.001.03	XP
Maksuaineiston tarkistuksen palaute	PaymentStatusReportV03 pain.002.001.03	pain.002.001.03	XP
Veloituksen palaute (hylkääntyneet)	PaymentStatusReportV03 pain.002.001.03	pain.002.001.03	XP
Maksetut laskut -palaute	BankToCustomerDebitCreditNotificationV03 camt.054.001.02 MP	camt.054.001.02	XC
Poistopyynnön käsittelyn palaute	ResolutionOfInvestigationV03 camt.029.001.03	camt.029.001.03	palveluvain WS-kanavassa

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 määrä- tai vapaamuotoinen. Määrämuotoisen viestin (Strd) 140 merkkiin lasketaan mukaan määrämuodon edellyttämät xml-rakenteet. Vapaamuotoisessa viestissä (Ustrd) 140 merkkiin lasketaan vain tietoelementin sisältö, ei xml-rakenteita. Suomalainen viitenumero annetaan määrämuotoisena.

Suomalaisiin SEPA-pankkeihin* 140 merkin mittaisen viestin sijaan voidaan välittää 9x280 merkin mittaisia määrämuotoisia laskuerittelytietoja. OPn sisäisissä maksuissa Suomessa voidaan välittää 999x280 merkin mittaisia määrämuotoisia laskuerittelytietoja.

*

Aktia HELSFIHH

Säästöpankit 1.11.2014 alk. ITELFIHH

POP pankit HELSFIHH (7.2.2015 alk. POPFFI22)

Danske Bank (DABAFIHX)

DnB NOR (DNBAFIHX)

Handelsbanken (HANDFIHH)

Nordea (NDEAFIHH)

OP (OKOYFIHH)

Danske Bank (DABAFIHH)

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

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.

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.

Tilitapahtuma	Tapahtuman arkistointitunnus
Maksupääte	5MT ja 5EM
Automaattinen katteensiirto	5SNG
OP-verkkopalvelussa maksettu e-lasku	5FVT
Lähtevä SEPA	UTU
Saapuva SEPA	UTZ
C2B veloitus	5UTV
C2B hyvitys	5UTH

1.2 C2B-toistuvat maksut

C2B-aineistolla voi maksaa SEPA-palkkoja, eläkkeitä, etuuksia ja muita toistuvia maksuja Suomessa.

Erä tunnistetaan toistuvaissuoritustyyppiseksi eräksi C2B-maksuerässä olevan Category Purpose -koodin "SALA" perusteella.

C2B-maksusanomalla toistuvissa maksuissa ilmaistaan eräpäivä eli maksajan veloituspäivä. Varat hyvitetään saajille eräpäivää seuraavan pankkipäivän aamuna riippumatta siitä, missä kotimaan rahalaitoksessa saajan tili on.

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

1.3 C2B-pikamaksut

Kotimaisia C2B-pikamaksuja voi maksaa kahdella tavalla:

a) Aineistomuotoisesti SEPA-maksuaineiston joukossa. Normaalin SEPA-maksuaineiston joukossa voi olla joko pikamaksueriä tai yksittäisiä pikamaksuja. Pikamaksuerän kokorajoite on 1000 pikamaksua/erä. Pikamaksut tunnistetaan erä- tai tapahtumatasolla annettavasta URGP-koodista. SEPA-maksuaineiston joukossa lähetettävät pikamaksut käsitellään OP:ssa SEPA-maksujen käsittelyaikataulujen mukaisesti ja välitetään sen jälkeen mahdollisimman nopeasti saajan pankille. Aineistomuotoisia C2B-pikamaksuja voi lähettää sekä kuluvaan että tulevaisuuden arvopäivällä. Kuluvaan päivän viimeinen vastaanottohetki (cut-off) on klo 15.30. Uudenvuodenaattona ja Kiirastorstaina ennen klo 12.30 vastaanotetut maksut käsitellään samana pankkipäivänä.

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

b) Ajantasaisesti yksittäisinä, online C2B-pikamaksuina. Nämä erillisinä pikamaksuaineistotyyppinä (pain.001.001.02 TP4 PS01 ja pain.001.001.03 TP4 PS01) lähetettävät pikamaksut käsitellään välittömästi, ilman mitään viiveitä, ja lähettäjä saa näistä pikamaksuista heti liikennöintiyhteyden aikana välittömän online-palautesanomaa (ei noudettava aineisto). Yksittäisillä online-pikamaksuilla ei ole eräpäiväkäsittelyä ja niiden kuluvan päivän cut-off on klo 16.30. Uudenvuodenaattona ja Kiirastorstaina ennen klo 13.30 vastaanotetut maksut käsitellään samana pankkipäivänä.

Molempia yllä mainittuja C2B-pikamaksutyyppijä voi maksaa seuraaviin Suomessa toimiviin pankkeihin:

Aktia HELSFIHH
Säästöpankit 1.11.2014 alk. ITELFIHH
POP pankit HELSFIHH (7.2.2015 alk. POPFFI22)
Danske Bank (DABAFIHX)
DnB NOR (DNBAFIHX)
Handelsbanken (HANDFIHH)
Nordea (NDEAFIHH)
OP (OKOYFIHH)
Danske Bank (DABAFIHH)
SEB (ESSEFIHX)
S-Pankki (SBANFIHH)
Tapiola Pankki (TAPIFI22)
Ålandsbanken (AABAFI22)

1.4 C2B maksuosoitukset

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

Pankki veloittaa maksun maksajan tililtä eräpäivänä ja ilmoittaa saajalle, että hän tai hänen valtuuttamansa henkilö voi lunastaa maksun OP-Pohjola-ryhmän osuuspankin konttorista. Jos saaja on osuuspankin asiakas, hän voi toimittaa pankkiin tilillepanomääräyksen. 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 maksuosoituksen eräpäivästä. Maksajan määräämässä lunastusajassa lunastamatta jääneet maksut palautetaan maksajalle lunastusajan päättymistä seuraavana pankkipäivänä maksajan valinnan mukaan:

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

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

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

Palvelun käyttöön otosta sovitaan asiakkaan ja osuuspankin välisellä MAKSUOSOITUSPALVELU - sopimuksella.

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

1.5 C2B-maksaminen tililtä Virossa, Latviassa ja Liettuassa

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

SEPA-toistuvaissuorituspalvelun ominaisuudet eivät ole käytössä Baltiassa.

1.6 C2B-maksuaineiston tarkistukset pankissa

C2B-maksuaineistolle suoritetaan pankissa erilaisia tarkistuksia.

Eräsiirtopalvelussa lähetetty C2B-aineisto skeemavalidoidaan aineiston lähettämistä seuraavan maksujen eräajon yhteydessä. Tästä validoinnista syntyy C2B-muotoinen validointipalaute asiakkaan noudettavaksi. Jos aineisto läpäisee validoinnin, palautekoodi on ACTC. Jos aineisto hylätään validoinnissa, palautekoodi on RJCT.

WebServices-kanavassa C2B-aineiston skeemavalidointi tapahtuu heti, ja asiakas saa C2B-muotoisen palautteen vastaussanomassa välittömästi.

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

Maksajan sanomalle antaman tunnisteiden (MsgId) on oltava yksilöllinen vähintään kolmen kuukauden ajan tupla-aineiston lähettämisen estämiseksi. Mikäli MsgId, 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 MsgId tai erän summa- ja/tai kpl-tietoja täytyy muuttaa.

1.7 C2B-palautteet**Palauteaineiston ja maksun tunnistaminen**

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

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

Yksittäisen maksun palautetietoa vastaava alkuperäinen maksu tunnistetaan seuraavilla tavoilla:

- C2B-maksuissa yksittäisen maksun palaute-elementti sisältää asiakkaan antaman alkuperäisen maksun tunnistetiedon <InstrId>.
- Yksittäisen erän 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.

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

C2B-maksusanomaa (pain.001.001.03) vastaavan camt-palautteen (camt.054.001.02) tunnistaa camt - palautesanomien elementin <Ntry><NtryDtls><Btch><PmtInflId> perusteella. Tämä elementti sisältää asiakkaan C2B-maksuaineistossa antaman alkuperäisen <PmtInfl><PmtInflId> -tiedon. Lisäksi tunnistamisen voi tehdä elementin <Ntry><NtryDtls><TxDtls><Refs><InstrId> ja elementin <Ntry><NtryDtls><TxDtls><Refs><EndToEndId> tiedon perusteella.

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

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

Maksuerän poisto tunnistetaan alkuperäisen maksusanoman PaymentInformationIdentification tiedosta ja maksatustunnuksesta.

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

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

1.8 C2B-poistopyyntö

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

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

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

2 Sanomien lähettäminen ja nouto

2.1 Prosessin vaiheet

C2B-maksuaineisto

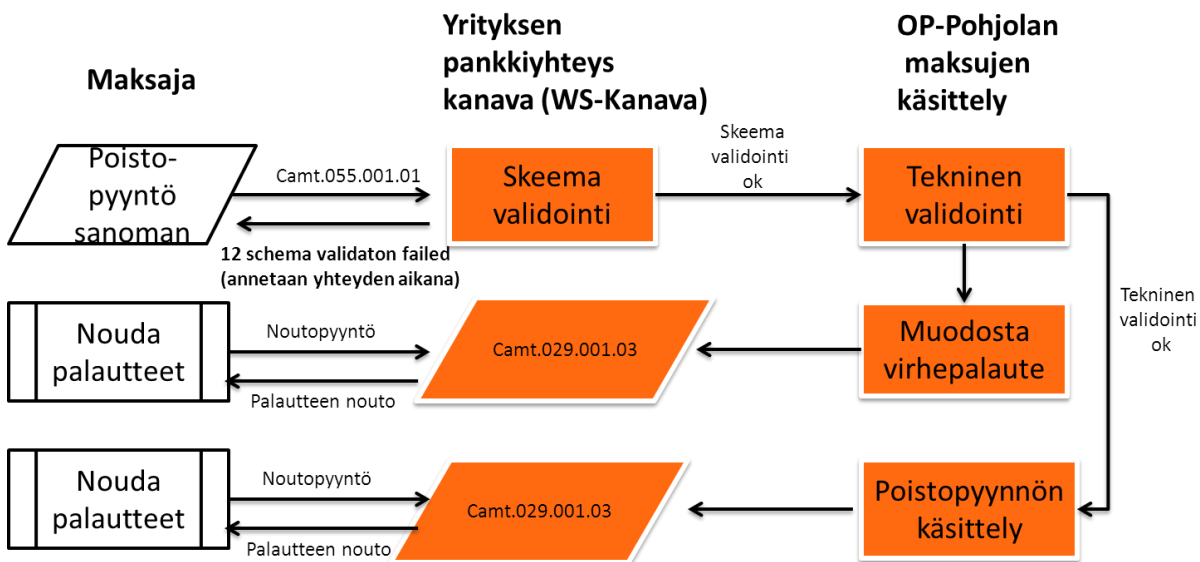
- Asiakas lähettää C2B-maksuaineiston, joka noudattaa ISO20022 sanomarakennetta ja sisältöä sekä OPn asiakasohjetta.
- Pankki tunnistaa lähettäjän ja lähettäjän valtuudet lähettää aineistoa.
- Pankki antaa palautteet Yritysten pankkiyhteys –kanavaan Suomessa kolmella tasolla
 - Kanavatason palaute: Aineiston muototarkistus (skeemavalidointi). Eräsiirtopalvelussa n. puoli tuntia lähetyksen jälkeen ja Web Services –kanavassa vastaussanomassa heti yhteyden aikana. Palaute annetaan aina.
 - Vastaanottopalaute: Tarkistetaan tilinumeroiden muodollinen oikeellisuus, OPn tilien voimassaolo sekä tarvittavien sopimusten voimassaolo. 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 käsitteilyä tai katetta odottavista maksuista. Palaute toimitetaan noin puoli tuntia aineiston käsittelystä. Palaute on yhteenveto siihen asti maksetusta erästä, käsitteilyä ja katetta odottavista maksuista. Päivän päätteeksi klo 21.20 annettavalla

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

viimeisellä palautteella annetaan loput päivän käsitellyyn ehtineet maksut sekä katteettomiksi jääneet maksut. Maksatuksen palautteen toimittamisesta sovitaan asiakkaan C2B-maksaminen-sopimuksella. Palaute katteettomina hylkääntyneistä maksuista toimitetaan aina automaattisesti.

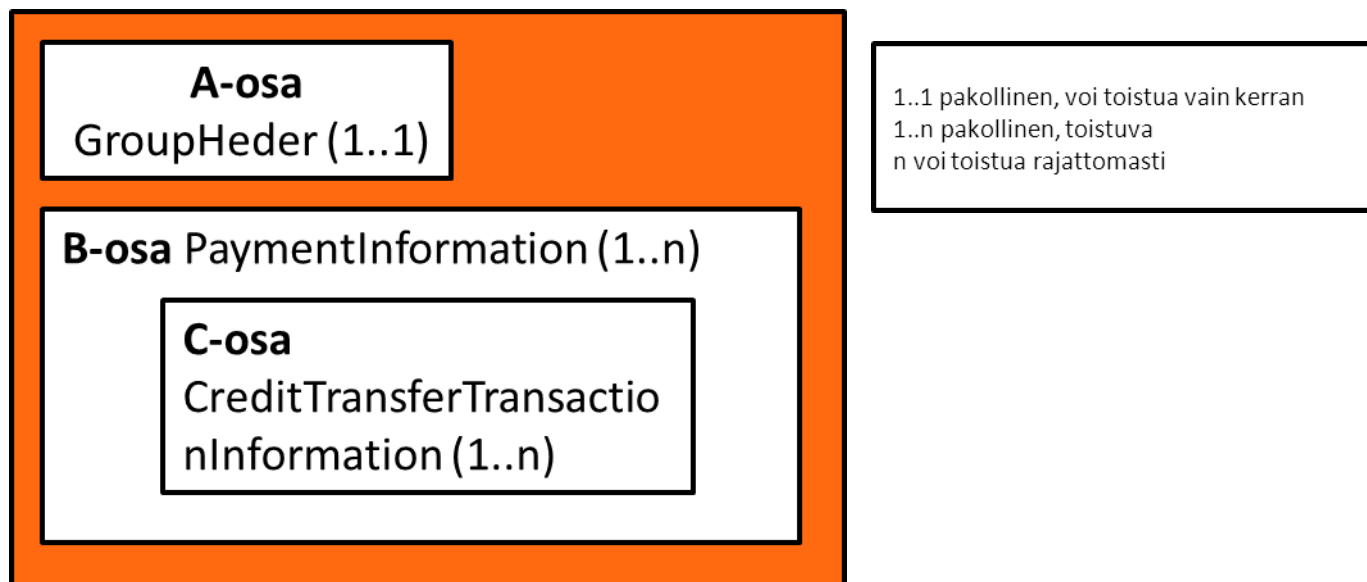
- Camt muotoinen palaute onnistuneesti maksetuista maksuista muodostetaan kolme kertaa päivässä (klo 12, 15, 18 ja klo 21.30) niistä erän maksuista, jotka siihen mennessä on onnistuneesti suoritettu. Onnistuneesti maksetut maksut – palautteen toimittamisesta sovitaan asiakkaan C2B-maksaminen – sopimuksella. Camt – palautetta ei muodosteta erästä, jossa on SALA-koodilla merkittyjä toistuvaissuorituksia.
- C2B-maksaminen palvelusopimuksessa voit valita erittelyn myös tiliotteelle.
- Asiakkaan tulee noutaa palautteet aina, kun niitä on muodostettu.
- Aineistonoudon parametri on kkpv.99999, jossa 99999 on palautesanoman tunnistus.

Poistopyyntö

- Asiakas lähettää Yrityksen pankkiyhteys –kanavassa pankkiin C2B-poistopyynnön (camt.055.001.01), joka noudattaa ISO20022 sanomarakennetta ja sisältää sekä OPn 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 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 tunnistus (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-Pohjola-ryhmän 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 3.30 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 365 kalenteripäivää ennen eräpäivää.
SEPA -toistuvaissuoritukset (C2B)	klo 3.30 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-pikamaksut SEPA-maksu-aineiston joukossa	klo 8.00 ja sen jälkeen puolen tunnin välein → 15.30 Kuluvan päivän arvopäivällä olevat, cut-offin jälkeiset C2B-pikamaksut hylätään. Maksuja voi lähettää odottamaan maksatusta

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

enintään 365 kalenteripäivää ennen eräpäivää. Uudenvuodenaattona ja Kiirastorstaina ennen klo 12.30 vastaanotetut maksut käsitellään samana pankkipäivänä.

Lähtevät ulkomaanmaksut (C2B)

klo 3.30 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 C2B-pikamaksut

8.00 → ajantasaisesti → 16.30
Ei eräpäiväkäsitelyä.
Uudenvuodenaattona ja Kiirastorstaina ennen klo 13.30 vastaanotetut maksut käsitellään samana pankkipäivänä

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

C2B-pikamaksut Viron, Latvian ja Liettuan tileiltä

8.00 → ajantasaisesti → 15.00
Ei eräpäiväkäsitelyä

2.4 Noudettavien palautteiden rakenteet

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

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

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

2.5 Palautteiden syntyminen ja aikataulut

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

1) Teknisen validoinnin palaute – eräsiirtopalvelussa 30 minuutin kuluessa aineiston lähetyksestä käsittelyaikoina, WebServices-kanavassa välittömästi aineiston lähetyksen yhteydessä.

2) Maksuaineiston tarkistuksen palaute – 30 minuutin kuluessa aineiston lähetyksestä käsittelyaikoina.

3) Maksatuksen pain -palaute – eräpäivänä/käsittelypäivänä päivän päätteeksi. Onnistuneesti veloitettujen pain -palautteesta sovitaan erikseen palvelusopimuksella.

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

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

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 laskutuskaukautta 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 OPlla ei ole ko. maassa nostotiliä.

Clearing-koodi annetaan transaktiotasolla elementissä ClrSysMmbld, esim:

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

tai

```
<ClrSysMmbld>
  <ClrSysId>
    <Cd>USABA</Cd>
  </ClrSysId>
  <Mmbld>123456789</Mmbld>
</ClrSysMmbld>
```

Ruplamaksuissa Venäjälle on annettava lisäksi, kauttaviivalla erotettuna, saajan pankin tilinumero 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-Pohjola
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	IENCC	[0-9]{6,6}	IENCC123456	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

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

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

2.9 Käyttöönoton edellytykset

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

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

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

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

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

2.10 Testausympäristö

OP tarjoaa WS-kanavan asiakasohjelmiston kehittäjille testausympäristön. Testausympäristöä käytetään kuten tuotantopalvelua, mutta palvelun osoite on toinen, käyttäjätunnukset ja varmenteet ovat toiset ja testipalvelun toiminnallisuus ei ole yhtä kattava kuin tuotantopalvelussa.

Asiakastesti ympäristön käyttö edellyttää Yrityksen pankkiyhteyspalvelun (WS-kanavan) ja C2B-sopimuksen tekemistä OP:n kanssa. Testiympäristöä voi käyttää, kun asiakkaan pankkiyhteysohjelmisto tukee C2B-aineistoja ja niiden palautteita sekä Yrityksen pankkiyhteyspalvelua (WS-kanavaa).

OP:lle voi lähettää testiaineistoja myös sähköpostin liitteenä, kun aineiston rakenteellinen oikeellisuus on ensin tarkistettu schemaa vasten. Lisätietoja testauksesta ict-tupamaksuliike@op.fi

Asiakas lähettää C2B-aineistoja testi ympäristöön kuten tuotantokäytössä. Lähetetyistä aineistoista asiakas saa ensimmäisen (tekninen validointi) ja toisen tason (vastaanotto) palautteet automaattisesti. Testiympäristöstä ei toimiteta kolmannen tason palautteita.

2.11 Testausympäristössä käytettävät tunnukset ja varmenne

Testaaminen edellyttää WS-kanavan ja C2B-aineiston sopimuksen tekemistä. Testiympäristöön lähetettävässä aineistossa käytetään C2B-maksaminen -sopimuksen asiakastunnusta, maksatustunnusta ja maksutilejä. WS-kanavan osalta käytetään WS-sopimuksella olevaa käyttäjätunnusta sekä testi ympäristöä varten erikseen toimitettavaa siirtoavainta ja sen perusteella testipalvelusta haettava varmennetta.

Asiakastesti ympäristön käyttö vaatii oman erillisen WS-kanavan varmenteen. Tuotannon varmenne ei toimi asiakastesti ympäristössä. Testiympäristön varmenteen nouto vaatii siirtoavaimen, joka toimitetaan asiakkaalle sopimuksen tekemisen jälkeen. Varmenteen voi noutaa siirtoavaimella WS-kanavan sovellusohjeessa kuvatulla tavalla.

2.12 Yhteysosoitteet

Testausympäristöön saa tunnukset ja avaimet ottamalla yhteyttä sähköpostiosoitteeseen ict-tupamaksuliike@op.fi.

Asiakastesti ympäristön osoite on: <https://wsk.asiakastesti.op.fi>.

Asiakastesti ympäristön WS-kanavan palvelujen WSDL-kuvaus on osoitteessa:
<https://wsk.asiakastesti.op.fi/wsd/MaksuliikeWS.xml>

Asiakastesti ympäristön tunnistepalvelun WSDL-kuvaus on saatavissa osoitteessa:
<https://wsk.asiakastesti.op.fi/wsd/MaksuliikeCertService.xml>

Palvelujen yleiset kuvaukset ja XML-schemat löytyvät FKL:n sivulta:
http://www.fkl.fi/www/page/fk_www_3830

2.13 Asiakastesti ympäristön rajoitukset

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

Asiakastestiympäristöön lähetettävien aineistojen maksimikoko on 20 kilotavua, joka lasketaan aineiston (payload) ja WS-kanavan SOAP-kehyksen yhteiskoosta. Yksi asiakas voi lähettää asiakastestiympäristöön aineistoa vain 20 kertaa päivässä. Asiakastestiympäristöön lähettävän palvelupyynnön parametrin "Environment" arvona on oltava "TEST".

Asiakastestiympäristöön voi lähettää vain C2B-aineistoa (pain.001.001.02 ja pain.001.001.03). Lähetetylle aineistolle suoritetaan tarkistus ja muodostetaan validointi- ja vastaanottopalautteet (1. ja 2. tason palautteet). Asiakastestiympäristö ei muodosta maksettu palautetta (3. tason palaute).

2.14 Neuvonta ja selvittely

Yritys- ja maksuliikepalvelut

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

Palvelu on avoinna arkisin kello 8 – 16.30

Palveluvalikko ohjaa palvelun valinnassa.

Sähköposti:

yrityspuhelinpalvelu@op.fi

Tilitapahtuma

Maksupäätte

Automaattinen katteensiirto

OP-verkkopalvelussa maksettu e-lasku

Lähtevä SEPA

Saapuva SEPA

C2B veloitus

C2B hyvitys

Tapahtuman arkistointitunnus

5MT ja 5EM

5SNG

5FVT

UTU

UTZ

5UTV

5UTH

Muut tapahtumat

Kassanhallintapalvelu 593497

593592

593220

593530

593561

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 laitettavast tiedosta.

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

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

Asiakassanomissa on seuraava rakenne:

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

3.1 Group Header

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

Indeksi	Lkm	Pakollinen (=X)	Elementti	Esimerkkisisältö	Selite
	1..1		CstmrCdtTrfInItn		Sanoman tyyppi
1.0	1..1		GrpHdr		Jokaisessa sanomassa oltava yksi tällainen elementti, joka sisältää sanoman yhteiset tiedot.
1.1	1..1		+MsgId	20110102-0000001	Maksajan sanomalle antama yksilöllinen tunniste, jonka on oltava uniikki vähintään kolmen kuukauden ajan. Pankki tarkistaa tunnisteen tupla-aineiston varalta. (Jos MsgId kuitenkin on sama, niin kpl- tai summatietoja muuttamalla aineisto ei jää tuplatarkistukseen kiinni.)
1.2	1..1		+CreDtTm	2011-01-02T09:00:01+02:00	Pakollinen, maksajan sanomaan antama sanoman luontihetken aikaleima.
1.6	1..1		+NbOfTx	6	Pakollinen, maksajan sanomaan antama maksutapahtumien eli sanoman sisältämien CdtTrfTxInf-tapahtumien lukumäärä. Pankki ei tarkista annettua tietoa.
1.7	0..1		+CtrlSum	20000.00	Ei pakollinen. Sanoman sisältämien CdtTrfTxInf-tapahtumien rahamäärien (InstdAmt tai EqvtAmt) aritmeettinen summa; valuutoilla ei ole vaikutusta summaan. Pankki ei tarkista annettua tietoa.
1.8	1..1		+InitgPty		
1.8...	0..1		++Nm	Firma Oy	Sanoman tekijän (aineiston hoitajan) nimi
1.8...	0..1		++PstlAdr		Sanoman tekijän osoite
1.8...	0..1		+++Ctry	FI	Pakollinen tieto, mikäli AdrLine on annettu. Maakoodi ISO3166, Alpha-2 mukaisesti.
1.8...	0..2		+++AdrLine	Teollisuuskatu 1	Katuosoite
				00550 Helsinki	Postiosoite

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

3.2 SEPA-maksu (sis. ohjeen pikamaksujen lähettämiseen (yksi tai useampi) muun SEPA – maksuaineiston joukossa)

Indeksi	Lkm	Pakollinen* (=X)	Elementti	SEPA-maksun esimerkkisisältö	Selite
2.0	1..n		PmtInf		Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen yhteiset tiedot sekä veloituksen tiedot.
2.1	1..1		+PmtInfId	20110102-123456-01	Pakollinen maksajan maksuerälle antama tunnistus, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tietoa ei välitetä saajalle.
2.2	1..1		+PmtMtd	TRF	Sallitut arvot ovat TRF, CHK ja TRA. SEPA-maksuissa ainoa sallittu arvo on TRF. CHK arvo ohjaa käsittelemään maksut sekkeinä. Ensisijaisesti sekkitieto katsotaan elementistä 2.53. Mikäli elementti 2.53 on tyhjä ja tässä elementissä on arvo CHK, viedään tapahtumatasolle elementtiin 2.53 arvo BCHQ.
2.3	0..1		BtchBookg		Ei käytössä. Pikamaksuista muodostetaan aina omat veloituspätyt (op:t omaan nippuun ja muihin rahalaitoksiin menevät yhteen yhteiseen nippuun). Muiden maksujen veloitustavasta (nipussa tai yksitellen) sovitaan palvelusopimuksella.
2.6	0..1		+PmtTpInf		Ei pakollinen
2.7	0..1		++InstrPrty	NORM	Maksun kiireellisyyden sallitut koodit ovat: NORM – käsitellään maksajan pankissa normaalina maksumääräyksenä. SEPA-maksuissa tämä on ainoa sallittu kiireellisyydekoodi. HIGH – ei ole sallittu SEPA-maksuissa. Ensisijaisesti tieto haetaan elementistä 2.32. Mikäli se on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi tässä elementissä mahdollisesti oleva tieto.
2.8	0..1		++SvcLvl		Ensisijaisesti Service Level –koodi annetaan tässä kentässä, jolloin kaikki erän maksut tulkitaan annetun koodin mukaan.
2.9	1..1		+++Cd	SEPA	Sallitut arvot ovat SEPA, SDVA, PRPT ja URGP. SEPA-maksuissa ainoa sallittu arvo on SEPA. Antamalla tässä arvon URGP, kaikki erän maksut ovat pikamaksuja. Yksittäisen maksun voi maksaa pikamaksuna antamalla koodin URGP hyvityksen tiedoissa elementissä 2.34.
2.14	0..1		++CtgyPurp		
2.15	1..1		+++Cd		Ei pakollinen maksuperustekoodi.

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

					SALA - koodia käytetään yksilöimään toistuvaissuoritustyyppiset SEPA-maksut. Ks. myös 2.86 Purpose. SALA-kooditetut maksuerät veloitetaan tililtä eräpäivänä ja hyvitetään saajalle eräpäivää seuraavana pankkipäivänä. HUOM! SALA –kooditettujen pikamaksujen veloitus ja hyvitys tapahtuu samana päivänä.
2.17	1..1		+ReqdExctnDt	2011-05-10	Pakollinen eräpäivä voi olla enintään 365 kalenteripäivää tulevaisuuteen (myös pikamaksuilla). Tämä tieto välitetään pikamaksulla toiseen rahalaitokseen. Huom! SALA-erän ja pikamaksun eräpäivän oltava pankkipäivä, muuten erä hylätään.
2.19	1..1		+Dbtr		Pakolliset maksajan tiedot.
2.19...	0..1		++Nm	Firma Oy	Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan nimen. Tämä tieto välitetään pikamaksulla toiseen rahalaitokseen.
2.19...	0..1		++PstlAdr		
2.19...	0..1		+++Ctry		Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.19...	0..5		+++AdrLine		Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan osoitteen.
2.19...	0..1	X	++Id		Maksajan tunnistetieto
2.19...	1..1		+++OrgId		
2.19...	0..1		++++BICOrBEI		SEPA-maksussa maksatustunnuksen lisäksi annettu BIC- tai BEI-tunnus.
2.19...	0..2		++++Othr		
2.19...	1..1		+++++Id	12345678900	Pankkia varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston C2B-palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus (9-11 mrk) on pakollinen eikä sitä välitetä saajalle. SEPA-maksussa voi maksatustunnuksen lisäksi antaa yhden yrityksen tunnisteen Othr-rakennetta toistamalla. Tunniste välittyy saajalle.
2.19...	0..1		+++++SchmeNm		
2.19...	1..1 {Or		+++++Cd	BANK	BANK-arvo kertoo, että Id-kentässä on maksatustunnus.
2.19...	1..1 Or}		+++++Prtry		Jos SEPA-maksussa on maksatustunnuksen lisäksi annettu jokin muu yritystunnus, kerrotaan tässä, mistä tunnuksesta on kyse, esim. "Y-tunnus".
2.20	1..1		+DbtrAcct		Pakollinen
2.20...	1..1		++Id		
2.20...	1..1		+++IBAN	FI2550001520322972	SEPA-maksuissa tilinumero annetaan aina

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

	{Or				IBAN-muodossa. OP-Pohjola-ryhmässä oleva veloitustili tulee olla aina IBAN-muodossa. Myös silloin, kun veloitustili on Pohjola Pankki Virossa, Latviassa tai Liettuaassa oleva tili.
2.20...	1..1 Or}		+++Othr		
2.20...	1..1		++++Id		Muun kuin OP-Pohjola-ryhmässä olevan veloitustilin voi antaa BBAN- (numeroita, kirjaimia) tai Proprietary-muodossa (numeroita, kirjaimia, välimerkkejä). SEPA-maksuissa tilinumeroa ei voi antaa BBAN- eikä Proprietary-muodossa.
2.20...	0..1		++Ccy	EUR	Veloitustilin valuutta
2.21	1..1		+DbtrAgt		Pakolliset maksajan pankin tiedot.
2.21...	1..1		++ FinInstnId		
2.21...	0..1		+++BIC	OKOYFIHH	SEPA-maksussa BIC ei ole pakollinen, mutta suositeltava.
2.23	0..1		+UltmtDbtr		Alkuperäinen maksaja.
2.23...	0..1		++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi viedään SWIFT'in MT103-sanomalla viestikenttään (kenttä 70) etuliitteellä "B/O" ("By order of").
2.23...	0..1		++Id		
2.23...	1..1 {Or		+++OrgId		
2.23...	0..1		++++BICOrB EI		Alkuperäisen maksajan BIC- tai BEI-tunnus
2.23...	0..1		++++Othr		
2.23...	1..1		+++++Id		Alkuperäisen maksajan yritystunnus
2.23...	1..1 Or}		+++PrvtId		
2.23...	0..1		++++Othr		
2.23...	1..1		+++++Id		Alkuperäisen maksajan yksityishenkilön tunnus
2.24	0..1		+ChrgBr	SLEV	Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä kentästä. SEPA-maksuissa kulukoodin arvon pitää olla SLEV. Kulukoodin arvot SHAR ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SLEV. Ulkomaanmaksussa kulukoodin arvo voi olla SHAR, DEBT ja CRED. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.27	1..n		+CdtTrfTxInf	Maksun hyvityspuolen tiedot	Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla
2.28	1..1		++PmtId		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.29	0..1		+++InstrId		Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle.
2.30	1..1		+++EndToEn dId	9834454645554699	Pakollinen EndToEnId-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste, joka välitetään saajalle aina ja maksajan tiliotteelle vain yksittäin veloitetuista maksuista.

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

					Mikäli tietoa ei ole annettu, annetaan arvoksi NOTPROVIDED. SWIFT:in MT103-sanomalla EndToEndId viedään viestikenttään (kenttä 70) riville 1 etuliitteellä ”/ROC/” (”Ordering Customer Reference”). Pikamaksuilla ei välitetä saajalle.
2.31	0..1		++PmtTpInf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.32	0..1		+++InstrPrty		Maksun kiireellisyyden sallitut koodit ovat: NORM – käsitellään maksajan pankissa normaalina maksumääräyksenä. SEPA-maksuissa tämä on ainoa sallittu kiireellisyydskoodi. HIGH – ei ole sallittu SEPA-maksuissa. Ensisijaisesti tieto otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi elementissä 2.7 mahdollisesti oleva tieto.
2.33	0..1		+++SvcLvl		Service Level eli Palvelutaso. Ensisijaisesti tieto annetaan PmtTpInf-tasolla eli elementissä 2.9.
2.34	1..1		++++Cd	URGP	Pikamaksuissa ainoa sallittu arvo on URGp. Antamalla sen tässä voi maksaa yksittäisen maksun pikamaksuna. Jos halutaan maksaa kaikki erän maksut pikamaksuina, annetaan koodi URGp elementissä 2.9.
2.39	0..1		+++CtgyPurp		
2.40	1..1		++++Cd		Maksuperustekoodi, jonka ainoa sallittu arvo on TAXS = veroviestillinen maksu. Suomessa verottajalle maksettaviin veroviestillisiin SEPA-maksuihin tulee antaa koodi TAXS sekä viite (2.126) ja ns. veroviesti (2.129).
2.42	1..1		++Amt		Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot.
2.43	1..1		+++InstdAmt	150.00	Maksettava rahamäärä. Annetun summan tulee olla 0,01 €-999.999.999,99 €. Tämä tieto välitetään pikamaksulla toiseen rahalaitokseen.
2.43...	1..1		+++InstdAmt attribuutti 'Ccy'	EUR	Maksun valuutta Tämä tieto välitetään pikamaksulla toiseen rahalaitokseen.
2.47	0..1		++XchgRateInf		Valuuttakurssitiedot
2.50	0..1		+++CtrctId		Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain ulkomaanmaksuissa.
2.51	0..1		++ChrgBr		Kulukoodi katsotaan ensisijaisesti tapahtumatasolta. SEPA-maksuissa kulukoodin arvon pitää olla SLEV. Kulukoodin arvot SHAR ja TYHJÄ

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

					muutetaan arvoksi SLEV. Ulkomaanmaksussa kulukoodin arvo voi olla SHAR, DEBT ja CRED. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.52	0..1		++ChqInstr		
2.53	0..1		+++ChqTp		Arvot CCCH, CCHQ, DRFT, ELDR muunnetaan arvoksi BCHQ. Elementissä 2.2 arvo CHK ohjaa käsittelemään maksut sekkeinä. Ensisijaisesti sekkitieto katsotaan elementistä 2.53. Mikäli tämä elementti on tyhjä ja elementissä 2.2 on arvo CHK, viedään tämän elementin arvoksi BCHQ
2.58	0..1		+++DlvryMtd		Sekin toimitustapa
2.60	1..1		++++Prtry		SWIFT-sekillä pakollinen arvo on SWIFT.
2.70	0..1		++UltmtDbtr		Alkuperäinen maksaja. Tiedot voi antaa myös PaymentInformation-tasolla kentässä 2.23. Mikäli tieto on sekä kentässä 2.23 että kentässä 2.70, huomioidaan kentässä 2.70 oleva tieto.
2.70...	0..1		+++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi viedään SWIFT:in MT103-sanomalla viestikenttään (kenttä 70) etuliitteellä "B/O" ("By order of").
2.70...	0..1		+++Id		
2.70...	1..1 {Or		++++OrgId		
2.70...	0..1		+++++BICOrB El		Alkuperäisen maksajan BIC- tai BEI-tunnus
2.70...	0..1		+++++Othr		
2.70...	1..1		+++++Id		Alkuperäisen maksajan yritystunnus
2.70...	1..1 Or}		++++PrvtId		
2.70...	0..1		+++++Othr		
2.70...	1..1		+++++Id		Alkuperäisen maksajan yksityishenkilön tunnus
2.77	0..1		++CdtrAgt		
2.77...	1..1		+++FinInstnId		
2.77...	0..1		++++BIC	GENODEFF	Saajan pankin BIC-koodi ei ole SEPA-maksuissa pakollinen tieto. Jos se on annettu, sitä hyödynnetään ainostaan poikkeustilanteissa täydentävänä tietona.
2.77...	0..1		++++ClrSysM mbld		Clearing-koodi
2.77...	1..1		+++++Mmbld		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.
2.77...	0..1		++++Nm		Ulkomaanmaksuissa saajan pankin nimi on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu ja/tai maksua ei ole tulkittu sekiksi.
2.77...	0..1		++++PstlAdr		
2.77...	0..1		+++++Ctry		Saajan pankin maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.77...	0..5		+++++AdrLine		Saajan pankin osoite on ulkomaanmaksuissa

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

					pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu ja/tai maksua ei ole tulkittu sekiksi.
2.79	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.79...	0..1	X	+++Nm	Warenhaus Köln	Saajan nimi on pakollinen Tämä tieto välitetään pikamaksulla toiseen rahalaitokseen.
2.79...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.79...	0..1		++++StrtNm		Katuosoite on pakollinen ja käytössä vain maksuosoituksissa. Maksimipituus 30 merkkiä.
2.79...	0..1		++++PstCd		Postinumero on pakollinen ja käytössä vain maksuosoituksissa. Maksimipituus 5 merkkiä.
2.79...	0..1		++++TwnNm		Kaupunki on pakollinen ja käytössä vain maksuosoituksissa. Maksimipituus 10 merkkiä.
2.79...	0..1		++++Ctry	DE	Saajan maakoodi on pakollinen, jos saajan osoite on annettu.
2.79...	0..4		++++AdrLine	Kirchenstrasse 3	SEPA-maksussa ja toistuvassa maksussa osoitetieto ei ole pakollinen, mutta suositeltava. Osoiterivejä voi olla enintään 2. Ulkomaanmaksuissa saajan osoite on pakollinen.
			++++AdrLine	DE-26458 Köln	
2.79...	0..1		+++Id		Saajan tunniste Maksuosoituksissa suositellaan annettavaksi joko saajan y-tunnus tai henkilötunnus.
2.79...	1..1 {Or		++++OrgId		
2.79...	0..1		+++++BICOrB El		BIC- tai BEI-tunnus
2.79...	0..1		+++++Othr		
2.79...	1..1		++++++Id		Saajan yrityksen tunniste
2.79...	0..1		++++++Schm eNm		
2.79...	1..1 {{Or		++++++Cd		SEPA-maksuissa sallitut yrityksen tunnisteet ovat BANK, CUST, DUNS, EMPL, GS1G ja TXID.
2.79...	1..1 Or}}		++++++Prtry		Muut mahdolliset yritystunnisteiden arvot annetaan tässä elementissä.
2.79...	1..1 Or}		++++PrvtId		
2.79...	0..1		+++++Othr		
2.79...	1..1		++++++Id		SEPA-palkoissa (SALA-kooditetuissa maksuissa) suositellaan annettavaksi saajan henkilötunnus.
2.79...	0..1		++++++Schm eNm		
2.79...	1..1 {Or		++++++Cd		SEPA-maksuissa sallitut yksityishenkilön tunnisteet ovat ARNU, CCPT, CUST, DRCL, EMPL, NIDN, SOSE ja TXID.
2.79...	1..1 Or}		++++++Prtry		Muut mahdolliset yksityishenkilön tunnisteiden arvot annetaan tässä elementissä.
2.80	0..1		++CdtrAcct		Ulkomaanmaksuissa tilinumero voi olla myös BBAN- tai Proprietary-muodossa.

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

					SWIFT-sekissä ei anneta saajan tiliä. Jos maksu on jokin muu kuin valuuttasekki tai SWIFT-sekki, on tilinumero pakollinen ja maksu hylätään, jos tilinumero puuttuu.
2.80...	1..1		+++Id		
2.80...	1..1		++++IBAN	DE89370400440532013000	SEPA-maksuissa ja pikamaksuissa saajan tilinumero on aina IBAN-muodossa. Tämä tieto välitetään pikamaksulla toiseen rahalaitokseen. Maksuosoituksessa tilinumerona käytetään vakioarvoa "FI5059999999999991". Ulkomaanmaksuissa tilinumeron ei tarvitse olla IBAN-muodossa.
2.80...	1..1		++++Othr		
2.80...	1..1		+++++Id		Ulkomaanmaksuissa tilinumero voi olla myös muussa kuin IBAN-muodossa.
2.81	0..1		++UltmtCdtr		Lopullinen saaja. Tieto välitetään SEPA-maksuilla.
2.81...	0..1		+++Nm		Lopullisen saajan nimi
2.81...	0..1		+++Id		Lopullisen saajan tunniste
2.81...	1..1 {Or		++++OrgId		Lopullisen saajan yrityksen tunniste
2.81...	1..1 Or}		++++PrvtId		Lopullisen saajan yksityishenkilön tunniste
2.82	0..2		++InstrForCdt rAgt		Ohjeita saajan pankille -tieto välitetään ulkomaanmaksuissa. Kaksi ensimmäistä ohjetta huomioidaan.
2.83	0..1		+++Cd		UNIFI-standardin mukainen maksuohjekoodi. Toistaiseksi käytössä ovat: • [PHOB] – Saaja noutaa konttorista. Maksetaan tunnistusta vastaan • [CHQB] - Maksu saajalle shekillä
2.84	0..1		+++InstrInf		Muita maksuohjeita ulkomaiselle pankille enintään 140 merkkiä.
2.85	0..1		++InstrForDbt rAgt		Ohjeita maksajan pankille SEPA-maksuissa toistaiseksi ainoa käytössä oleva ohjekoodi: [EIOHJ] = Ei ohjausta
2.86	0..1		++Purp		Maksun tarkoitus
2.87	1..1		+++Cd		Lisätietoa SEPA-maksun tarkoituksesta maksajalta saajalle. Annetaan koodina. STDY (Study) = Opintotuki BECH (ChildBenefit) = Lapsilisä PENS (PensionPayment) = Eläke BENE (UnemploymentDisabilityBenefit)= Tuki tai etuus SSBE (SocialSecurityBenefit) = Korvaus AGRT (Agricultural Payment) =Maataloussuoritus SALA (Salary)= Palkka TAXS (TaxPayment) = Veronpalautus

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

					Jos Category Purpose -kentässä (indeksi 2.15) on annettu koodi SALA ja tässä kentässä jokin yllämainituista koodeista, OP-Pohjola-ryhmän saajien tilitietoihin viedään koodia vastaava teksti. Muut Purpose-koodit välitetään sellaisenaan. Huom! Mikäli Category Purpose -kentässä (indeksi 2.15) ei ole annettu koodia SALA, annettu koodi välitetään sellaisenaan.
2.98	0..1		++RmtInf		Viesti tai viite maksun saajalle Sanomassa voi antaa Remittance Information – elementin, joka voi sisältää sekä Ustrd-elementin että enintään 9 kpl Strd-elementtejä. Op-Op – välisissä maksuissa Strd-elementtejä voi antaa enintään 999 kpl. 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.-10. 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. Suomessa toimivat pankit, joihin voi antaa laskuerittelytietoja SEPA-maksulla (ns. AOS2-pankit): Aktia HELSFIHH Säästöpankit 1.11.2014 alk. ITELFIHH POP pankit HELSFIHH (7.12.2015 alk. POPFI22) Danske Bank (DABAFIHX) DnB NOR (DNBAFIHX) Handelsbanken (HANDFIHH) Nordea (NDEAFIHH) OP (OKOYFIHH) Danske Bank (DABAFIHH) S-Pankki (SBANFIHH) Swedbank (SWEDFIHH) Tapiola Pankki (TAPIFI22) Ålandsbanken (AABAFI22) SEB (ESSEFIHX)

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

				Pankki ei tarkista erittelytietoja, mutta huolehtii, että pitkiä Strd-tietoja välitetään vain pankkeihin, jotka ottavat niitä vastaan (ks. yllä). Muihin pankkeihin välitetään annettu Ustrd-tieto. Lisäohjeita laskuerittelyjen antamisesta saa Finanssialan Keskusliiton valmistelemasta UNIFI-oppaasta; ks. www.fkl.fi.
2.99	0..1		+++Ustrd	Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle Tämä tieto välitetään pikamaksulla toiseen rahalaitokseen. Pikamaksuissa suositellaan käytettävän viestiä. 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 (2.30). Lisäksi kenttään viedään Ref (2.126) ja UltmtDbtr/Nm (2.23 tai 2.70), jos ne aineistossa tulevat. Nämä tiedot vähentävät merkkimäärää, joka vapaamuotoiseen viestiin mahtuu.
2.100	0..n		+++Strd	Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.98.
2.101	0..1		++++RfrdDocl nf	
2.102	0..1		+++++Tp	Laskulaji
2.103	1..1		++++++CdOr Prtry	
2.104	1..1		+++++++Cd	Käytössä vain, kun summaa ei ole annettu. CREN = hyvityslasku CINV tai muu koodi = lasku Muuten koodi (CREN, CINV) päätellään siitä, kummassa summakentässä (2.112 tai 2.119) laskun tai hyvityslaskun summa on annettu.
2.107	0..1		+++++Nb	Laskun numero –tietoa ei välitetä ulkomaanmaksuissa.
2.108	0..1		+++++RltdDt	Laskun päiväys ei ole käytössä toistaiseksi.
2.109	0..1		++++RfrdDoc Amt	Laskun tai hyvityslaskun summa ja valuutta
2.112	0..1		+++++CdtNot eAmt	Hyvityslaskun summa
			+++++CdtNot eAmt 'Ccy'	Hyvityslaskun valuutta
2.119	0..1		+++++RmtdA mt	Laskun summa Jos laskulaji on CINV tai jokin muu koodi (pl. CREN), käytetään tätä elementtiä. Ulkomaanmaksuissa laskun summa viedään maksajan camt-palautteelle. Tietoa ei välitetä saajalle eikä maksajan tiliotteelle.
			+++++RmtdA mt 'Ccy'	Laskun valuutta

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

2.120	0..1		++++CdtrRefInfnf		Laskun tai hyvityslaskun viite
2.121	0..1		+++++Tp		
2.122	1..1		++++++CdOrPrtry		
2.123	1..1		+++++++Cd	SCOR	Jos kentässä 2.126 on kotimainen viite tai RF-viite, annetaan tässä kentässä arvo SCOR.
2.125	0..1		+++++++Issr		Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä.
2.126	0..1		+++++Ref	RF0212345614	Viite, esim. suomalainen viitenumero. Viitteen käsittelemistä viitteenä ei voida kotimaisissa pikamaksuissa taata. Jos kyseessä on veroviestillinen maksu, annetaan elementissä 2.40 koodi TAXS ja tässä elementissä viitenumero ja seuraavassa elementissä 2.129 veroviesti. SWIFT:in MT103-sanomalla viite viedään viestikenttään (kenttä 70).
2.129	0..1		++++AddtlRmtlnf		Enintään 140 merkkiä vapaamuotoista tietoa Jos kyseessä on veroviestillinen maksu, annetaan elementissä 2.40 koodi TAXS, edellisessä elementissä (2.126) viitenumero ja tässä elementissä veroviesti. Tietoa ei välitetä ulkomaanmaksuissa.

3.3 SEPA-toistuvaissuoritukset lähetetään omana eränään (käytössä vain Suomessa, ei Virossa, Latviassa ja Liettuassa)

2.0	1..n		Pmtlnf	SEPA-toistuvaissuorituksen esimerkkisisältö	Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen yhteiset tiedot sekä veloituksen tiedot.
2.1	1..1		+Pmtlnfid	20110102-123456-01	Pakollinen maksajan maksuerälle antama tunnistus, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tietoa ei välitetä saajalle.
2.2	1..1		+PmtMtd	TRF	SEPA-maksuissa ainoa sallittu arvo on TRF.
2.6	0..1		+PmtTpInfnf		Ei pakollinen
2.7	0..1		++InstrPrtry	NORM	SEPA-maksuissa ainoa sallittu arvo on NORM.
2.8	0..1		++SvcLvl		
2.9	1..1		+++Cd	SEPA	SEPA-maksuissa ainoa sallittu arvo on SEPA.
2.14	0..1		++CtgyPurp		
2.15	1..1		+++Cd	SALA	SALA - koodia käytetään yksilöimään toistuvaissuoritustyyppiset SEPA-maksut. Ks. myös 2.86 Purpose. SALA-kooditetut maksuerät veloitetaan tililtä eräpäivänä ja hyvitetään saajalle eräpäivää seuraavana pankkipäivänä.
2.17	1..1		+ReqdExctndt	2011-05-10	Pakollinen eräpäivä voi olla enintään 365 kalenteripäivää tulevaisuuteen.

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

					Huom! SALA-erän eräpäivän oltava pankkipäivä, muuten erä hylätään.
2.19	1..1		+Dbtr		
2.19...	0..1		++Nm	Firma Oy	Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan nimen.
2.19...	0..1		++PstlAdr		
2.19...	0..1		+++Ctry		Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.19...	0..5		+++AdrLine		Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan osoitteen.
2.19...	0..1	X	++Id		Maksajan tunnistetieto
2.19...	1..1		+++OrgId		
2.19...	0..1		++++BICOrB EI		SEPA-maksussa maksatustunnuksen lisäksi annettu BIC- tai BEI-tunnus.
2.19...	0..2		++++Othr		
2.19...	1..1		+++++Id	12345678900	Pankkiaa varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston C2B-palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus (9-11 mrk) on pakollinen eikä sitä välitetä saajalle. SEPA-maksussa voi maksatustunnuksen lisäksi antaa yhden yrityksen tunnisteiden toistamalla Othr-rakennetta. Tunniste välittyy saajalle.
2.19...	0..1		+++++Schme Nm		
2.19...	1..1 {Or		+++++Cd	BANK	BANK-arvo kertoo, että Id-kentässä on maksatustunnus.
2.19...	1..1 Or}		+++++Prtry		Jos SEPA-maksussa on maksatustunnuksen lisäksi annettu jokin muu yritystunnus, kerrotaan tässä, mistä tunnuksesta on kyse, esim. "Y-tunnus".
2.20	1..1		+DbtrAcct		
2.20...	1..1		++Id		
2.20...	1..1		+++IBAN	FI2550001520322972	SEPA-maksuissa tilinumero annetaan aina IBAN-muodossa. OP-Pohjola-ryhmässä oleva veloitustili tulee aina olla IBAN-muodossa.
2.20...	0..1		++Ccy	EUR	Veloitustilin valuutta
2.21	1..1		+DbtrAgt		Maksajan pankin tiedot
2.21...	1..1		++ FinInstnId		
2.21...	0..1		+++BIC	OKOYFIHH	SEPA-maksussa BIC ei ole pakollinen, mutta suositeltava.
2.23	0..1		+UltmtDbtr		Alkuperäinen maksaja
2.23...	0..1		++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi
2.23...	0..1		++Id		
2.23...	1..1 {Or		+++OrgId		
2.23...	0..1		++++BICOrB EI		Alkuperäisen maksajan BIC- tai BEI-tunnus
2.23...	0..1		++++Othr		
2.23...	1..1		+++++Id		Alkuperäisen maksajan yritystunnus
2.23...	1..1 Or}		+++PrvtId		

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

2.23...	0..1		++++Othr		
2.23...	1..1		+++++Id		Alkuperäisen maksajan yksityishenkilön tunnus
2.24	0..1		+ChrgBr	SLEV	Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä kentästä. SEPA-maksussa kulukoodin arvot SHAR ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SLEV.
2.27	1..n		+CdtTrfTxInf	Maksun hyvityspuolen tiedot	Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla
2.28	1..1		++PmtId		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.29	0..1		+++InstrId		Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle.
2.30	1..1		+++EndToEn dId	9834454645554699	Pakollinen EndToEndId-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste, joka välitetään saajalle aina ja maksajan tiliotteelle vain yksittäin veloitetuista maksuista. Mikäli tietoa ei ole annettu, annetaan arvoksi NOTPROVIDED.
2.42	1..1		++Amt		Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot.
2.43	1..1		+++InstdAmt	2000.00	Maksettava rahamäärä. Annetun summan tulee olla 0,01 €-999.999.999,99 €.
2.43...	1..1		+++InstdAmt attribuutti 'Ccy'	EUR	Maksun valuutta
2.51	0..1		++ChrgBr		Kulukoodi katsotaan ensisijaisesti tapahtumatasolta. SEPA-maksussa kulukoodin arvoina voi olla SLEV, SHAR ja tyhjä. SHAR ja tyhjä muutetaan arvoksi SLEV.
2.70	0..1		++UltmtDbtr		Alkuperäinen maksaja. Tiedot voi antaa myös PaymentInformation-tasolla kentässä 2.23. Mikäli tieto on sekä kentässä 2.23 että kentässä 2.70, huomioidaan kentässä 2.70 oleva tieto.
2.70...	0..1		+++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi
2.70...	0..1		+++Id		
2.70...	1..1 {Or		+++++OrgId		
2.70...	0..1		+++++BICOrB EI		Alkuperäisen maksajan BIC- tai BEI-tunnus
2.70...	0..1		+++++Othr		
2.70...	1..1		+++++Id		Alkuperäisen maksajan yritystunnus
2.70...	1..1 Or}		+++++PrvtId		
2.70...	0..1		+++++Othr		
2.70...	1..1		+++++Id		Alkuperäisen maksajan yksityishenkilön tunnus
2.77	0..1		++CdtrAgt		
2.77...	1..1		+++FinInstnId		
2.77...	0..1		++++BIC	OKOYFIHH	Saajan pankin BIC-koodi on SEPA-maksuissa pakollinen.
2.79	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.79...	0..1	X	+++Nm	Pekka Palkansaaja	Saajan nimi on pakollinen
2.79...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

2.79...	0..1		++++Ctry	FI	Saajan maakoodi on pakollinen, jos saajan osoite on annettu.
2.79...	0.4		++++AdrLine	Kotikatu 1	SEPA-maksussa ja toistuvassa maksussa osoitetieto ei ole pakollinen, mutta suositeltava. Osoiterivejä voi olla enintään 2.
				00100 Helsinki	
2.79...	0..1		+++Id		Saajan tunniste
2.79...	1..1		++++PrvtId		
2.79...	0..1		+++++Othr		
2.79...	1..1		++++++Id	010160-777H	SEPA-palkoissa (SALA-kooditetuissa maksuissa) suositellaan annettavaksi saajan henkilötunnus.
2.79...	0..1		++++++SchmeNm		
2.79...	1..1		++++++Cd	SOSE	Koodi kertoo, että Id-elementissä annettu arvo on henkilötunnus.
2.80	0..1		++CdtrAcct		
2.80...	1..1		+++Id		
2.80...	1..1		++++IBAN	FI5158410220025201	SEPA-maksuissa saajan tilinumero on aina IBAN-muodossa.
2.81	0..1		++UltmtCdtr		Lopullinen saaja välitetään SEPA-maksuilla.
2.81...	0..1		+++Nm		Lopullisen saajan nimi
2.81...	0..1		+++Id		
2.81...	1..1		++++OrgId		Lopullisen saajan yrityksen tunniste
2.81...	1..1		++++PrvtId		Lopullisen saajan yksityishenkilön tunniste
2.85	0..1		++InstrForDbtrAgt		Ohjeita maksajan pankille SEPA-maksuissa toistaiseksi ainoa käytössä oleva ohjekoodi: [EIOHJ] = Ei ohjausta
2.86	0..1		++Purp		Maksun tarkoitus
2.87	1..1		+++Cd	SALA	Lisätietoa SEPA-maksun tarkoituksesta maksajalta saajalle. Annetaan koodina. STDY (Study) = Opintotuki BECH (ChildBenefit) = Lapsilisä PENS (PensionPayment) = Eläke BENE (UnemploymentDisabilityBenefit)= Tuki tai etuus SSBE (SocialSecurityBenefit)= Korvaus AGRT (Agricultural Payment) =Maataloussuoritus SALA (Salary)= Palkka TAXS (TaxPayment) = Veronpalautus Jos Category Purpose -kentässä (indeksi 2.15) on annettu koodi SALA ja tässä kentässä jokin yllämainituista koodeista, OP-Pohjola-ryhmän saajien tilitietoihin viedään koodia vastaava teksti. Muut Purpose-koodit välitetään sellaisenaan. Huom! Mikäli Category Purpose -kentässä

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

				(indeksi 2.15) ei ole annettu koodia SALA, annettu koodi välitetään sellaisenaan.
2.98	0..1		++RmtInf	Viesti tai viite maksun saajalle Sanomassa voi antaa Remittance Information – elementin, joka voi sisältää sekä Ustrd-elementin että enintään 9 kpl Strd-elementtejä. Op-Op – välisissä maksuissa Strd-elementtejä voi antaa enintään 999 kpl. 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.-10. 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. Suomessa toimivat pankit, joihin voi antaa laskuerittelytietoja SEPA-maksulla (ns. AOS2-pankit): Aktia HELSFIHH Säästöpankit 1.11.2014 alk. ITELFIHH POP pankit HELSFIHH (7.12.2015 alk. POPFI22) Danske Bank (DABAFIHX) DnB NOR (DNBAFIHX) Handelsbanken (HANDFIHH) Nordea (NDEAFIHH) OP (OKOYFIHH) Danske Bank (DABAFIHH) S-Pankki (SBANFIHH) Swedbank (SWEDFIHH) Tapiola Pankki (TAPIFI22) Ålandsbanken (AABAFI22) SEB (ESSEFIHX) Pankki ei tarkista erittelytietoja, mutta huolehtii, että pitkiä Strd-tietoja välitetään vain pankkeihin, jotka ottavat niitä vastaan (ks. yllä). Muihin pankkeihin välitetään annettu Ustrd-tieto. Lisäohjeita laskuerittelyjen antamisesta saa Finanssialan Keskusliiton valmistelemasta UNIFI-oppaasta; ks. www.fkl.fi.
2.99	0..1		+++Ustrd	Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle
2.100	0..n		+++Strd	Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.98.

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

2.101	0..1		++++RfrdDocl nf		
2.102	0..1		+++++Tp		Laskulaji
2.103	1..1		++++++CdOr Prtry		
2.104	1..1		+++++++Cd		Käytössä vain, kun summaa ei ole annettu. CREN = hyvityslasku CINV tai muu koodi = lasku Muuten koodi (CREN, CINV) päätellään siitä, kummassa summakentässä (2.112 tai 2.119) laskun tai hyvityslaskun summa on annettu.
2.107	0..1		+++++Nb		Laskun numero -tietoa ei välitetä ulkomaanmaksuissa.
2.108	0..1		+++++RltdDt		Laskun päiväys ei ole käytössä toistaiseksi.
2.109	0..1		++++RfrdDoc Amt		Laskun tai hyvityslaskun summa ja valuutta
2.112	0..1		+++++CdtNot eAmt		Hyvityslaskun summa
			+++++CdtNot eAmt 'Ccy'		Hyvityslaskun valuutta
2.119	0..1		+++++RmtdA mt		Laskun summa Jos laskulaji on CINV tai jokin muu koodi (pl. CREN), käytetään tätä elementtiä.
			+++++RmtdA mt 'Ccy'		Laskun valuutta
2.120	0..1		++++CdtrRefl nf		Laskun tai hyvityslaskun viite
2.121	0..1		+++++Tp		
2.122	1..1		++++++CdOr Prtry		
2.123	1..1		+++++++Cd		Jos kentässä 2.126 on kotimainen viite tai RF-viite, annetaan tässä kentässä arvo SCOR.
2.125	0..1		+++++++Issr		Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä.
2.126	0..1		+++++Ref		Viite, esim. suomalainen viitenumero

3.4 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	1..1		+PmtInflId	20110102-123456-01	Pakollinen maksajan maksuerälle antama tunnistetieto, joka välitetään maksajan palautteelle ja tilioitteelle. Tietoa ei välitetä saajalle.
2.2	1..1		+PmtMtd	TRF	Maksumääräyksessä ainoa sallittu arvo on TRF.
2.17	1..1		+ReqdExctnDt	2011-05-10	Pakollinen eräpäivä voi olla enintään 365 kalenteripäivää tulevaisuuteen.
2.19	1..1		+Dbtr		
2.19...	0..1		++Nm	Firma Oy	Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan nimen.
2.19...	0..1		++PstlAdr		
2.19...	0..1		+++Ctry		Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

					osoitetietoja on annettu.
2.19...	0..5		+++AdrLine		Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan osoitteen.
2.19...	0..1	X	++Id		Maksajan tunnistetieto
2.19...	1..1		+++OrgId		
2.19...	0..1		++++Othr		
2.19...	1..1		+++++Id	12345678900	Pankkia varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston C2B-palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus (9-11 mrk) on pakollinen eikä sitä välitetä saajalle.
2.19...	0..1		+++++SchmeNm		
2.19...	1..1		+++++Cd	BANK	BANK-arvo kertoo, että Id-kentässä on maksatustunnus.
2.20	1..1		+DbtrAcct		Pakollinen
2.20...	1..1		++Id		
2.20...	1..1 {Or		+++IBAN	FI2550001520322972	OP:ssä oleva veloitustili tulee aina olla IBAN-muodossa. Myös silloin, kun veloitustili on Pohjola Pankki Virossa, Latviassa tai Liettuassa oleva tili.
2.20...	1..1 Or}		+++Othr		
2.20...	1..1		++++Id		Muun kuin OP:ssä olevan veloitustilin voi antaa BBAN- (numeroita, kirjaimia) tai Proprietary-muodossa (numeroita, kirjaimia, välimerkkejä).
2.20...	0..1		++Ccy		Veloitustilin valuutta
2.21	1..1		+DbtrAgt		Maksajan pankin tiedot
2.21...	1..1		++ FinInstnId		
2.21...	0..1		+++BIC	OKOYFIHH	Maksajan pankin BIC-koodi
2.23	0..1		+UltmtDbtr		Alkuperäinen maksaja
2.23...	0..1		++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi viettää SWIFT:in MT103-sanomalla viestikenttään (kenttä 70) etuliitteellä "B/O" ("By order of").
2.24	0..1		+ChrgBr		Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä kentästä. Kulukoodin arvoina voi olla CRED, DEBT ja SHAR. Ulkomaanmaksussa kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.27	1..n		+CdtTrfTxInf	Maksun hyvityspuolen tiedot	Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla
2.28	1..1		++PmtId		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.29	0..1		+++InstrId		Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle.
2.30	1..1		+++EndToEndId	9834454645554699	Pakollinen EndToEndId-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste, joka välitetään saajalle aina ja maksajan tiliotteelle vain yksittäin veloitetuista maksuista. Ulkomaiselta tililtä maksettaessa annetaan

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

					toimeksiantajan viite tässä elementissä. Mikäli tietoa ei ole annettu, annetaan arvoksi NOTPROVIDED. SWIFT:in MT103-sanomalla EndToEndId viedään viestikenttään (kenttä 70) riville 1 etuliitteellä "/ROC/" ("Ordering Customer Reference").
2.31	0..1		++PmtTpInf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.32	0..1		+++InstrPrty	NORM	Maksumääräyksessä ainoa sallittu arvo on NORM. Ensisijaisesti tieto otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi elementissä 2.7 mahdollisesti oleva tieto.
2.42	1..1		++Amt		Maksettavan rahamäärän tiedot
2.43	1..1 {Or		+++InstdAmt	250.90	Maksettava rahamäärä
2.43...	1..1		+++InstdAmt attribuutti 'Ccy'	USD	Maksun valuutta
2.44	1..1 Or}		+++EqvtAmt		Vasta-arvomaksun rahamäärän tiedot
2.45	1..1		++++Amt	2500.00	Veloitettava määrä veloitustilin valuutassa (EUR)
2.45..	1..1		++++Amt attribuutti 'Ccy'	EUR	Veloitettava valuutta, aina EUR
2.46	1..1		++++CcyOfTrf		Maksuvaluutta, eri kuin veloitustilin valuutta
2.47	0..1		++XchgRateIn f		Valuuttakurssitiedot
2.50	0..1		+++CtrctId		Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain ulkomaanmaksuissa.
2.51	0..1		++ChrgBr	SHAR	Kulukoodi katsotaan ensisijaisesti tapahtumatasolta. Kulukoodin arvoina voi olla CRED, DEBT ja SHAR. Ulkomaanmaksussa kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.70	0..1		++UltmtDbtr		Alkuperäinen maksaja. Tiedot voi antaa myös PaymentInformation-tasolla kentässä 2.23. Mikäli tieto on sekä kentässä 2.23 että kentässä 2.70, huomioidaan kentässä 2.70 oleva tieto.
2.70...	0..1		+++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi viedään SWIFT:in MT103-sanomalla viestikenttään (kenttä 70) etuliitteellä "B/O" ("By order of").
2.77	0..1		++CdtrAgt		
2.77...	1..1		+++FinInstnId		
2.77...	0..1		++++BIC	IRVTUS3N	Saajan pankin BIC-koodi
2.77...	0..1		++++ClrSysM mbld		Clearing-koodi
2.77...	1..1		+++++Mmbld		Saajan pankin clearing-koodi voidaan antaa ulkomaanmaksussa, jos BIC ei ole tiedossa. Clearing-koodin tulee olla ISO-standardin

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

					mukainen.
					Clearing-koodin yhteydessä ovat saajan pankin nimi ja osoitetiedot pakolliset.
2.77...	0..1		++++Nm		Ulkomaanmaksuissa saajan pankin nimi on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu ja/tai maksua ei ole tulkittu sekiksi.
2.77...	0..1		++++PstlAdr		
2.77...	0..1		+++++Ctry		Saajan pankin maakoodi on pakollinen, jos osoite on annettu.
2.77...	0..5		+++++AdrLine		Saajan pankin osoite on ulkomaanmaksuissa pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu ja/tai maksua ei ole tulkittu sekiksi.
2.79	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.79...	0..1	X	+++Nm	Ewing Oil	Saajan nimi on pakollinen
2.79...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.79...	0..1		++++Ctry	US	Saajan maakoodi on pakollinen.
2.79...	0..4		+++++AdrLine	5th Avenue	Ulkomaanmaksuissa saajan osoite on pakollinen.
				Dallas	
				TEXAS 1234	
				USA	
2.80	0..1		++CdtrAcct		Maksumääräyksessä tilinumero on pakollinen.
2.80...	1..1		+++Id		
2.80...	1..1		++++IBAN		Ulkomaanmaksuissa tilinumeron voi olla myös IBAN-muodossa.
2.80...	1..1		++++Othr		
2.80...	1..1		+++++Id	9876543210	Ulkomaanmaksuissa tilinumero voi olla myös muussa kuin IBAN-muodossa.
2.82	0..2		++InstrForCdt rAgt		Ohjeita saajan pankille –tieto välitetään ulkomaanmaksuissa. Kaksi ensimmäistä ohjetta huomioidaan.
2.83	0..1		+++Cd		UNIFI-standardin mukainen maksuohjekoodi. Toistaiseksi käytössä ovat: [PHOB] – Saaja noutaa konttorista. Maksetaan tunnistusta vastaan [CHQB] - Maksu saajalle shekillä
2.84	0..1		+++InstrInf		Muita maksuohjeita ulkomaiselle pankille enintään 140 merkkiä.
2.85	0..1		++InstrForDbt rAgt		Ohjeita maksajan pankille Käytössä vain erillisen sopimuksen vaativissa erikoismaksutavoissa.
2.98	0..1		++RmtInf		Viesti tai viite maksun saajalle
2.99	0..1		+++Ustrd	Invoice 5656	Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle 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 (2.30). Lisäksi kenttään viedään Ref (2.126) ja UltmtDbtr/Nm (2.23 ja 2.70), jos ne aineistossa tulevat. Nämä tiedot vähentävät merkkimäärää, joka vapaamuotoiseen viestiin

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

				mahtuu.
2.100	0..n		+++Strd	Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.98.
2.101	0..1		++++RfrdDocl nf	
2.102	0..1		+++++Tp	Laskulaji
2.103	1..1		++++++CdOr Prtry	
2.104	1..1		+++++++Cd	Käytössä vain, kun summaa ei ole annettu. CREN = hyvityslasku CINV tai muu koodi = lasku Muuten koodi (CREN, CINV) päätellään siitä, kummassa summakentässä (2.112 tai 2.119) laskun tai hyvityslaskun summa on annettu.
2.109	0..1		++++RfrdDoc Amt	Laskun tai hyvityslaskun summa ja valuutta
2.112	0..1		+++++CdtNot eAmt	Hyvityslaskun summa
			+++++CdtNot eAmt 'Ccy'	Hyvityslaskun valuutta
2.119	0..1		+++++RmtdA mt	Laskun summa Jos laskulaji on CINV tai jokin muu koodi (pl. CREN), käytetään tätä elementtiä. Ulkomaanmaksuissa laskun summa viedään maksajan camt-palautteelle. Tietoa ei välitetä saajalle eikä maksajan tiliotteelle.
			+++++RmtdA mt 'Ccy'	Laskun valuutta
2.120	0..1		++++CdtrRefl nf	Laskun tai hyvityslaskun viite
2.121	0..1		+++++Tp	
2.122	1..1		++++++CdOr Prtry	
2.123	1..1		+++++++Cd	Jos kentässä 2.126 on kotimainen viite tai RF-viite, annetaan tässä kentässä arvo SCOR.
2.125	0..1		+++++++Issr	Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä.
2.126	0..1		+++++Ref	Viite, esim. suomalainen viitenumero SWIFT:in MT103-sanomalla viite viedään viestikenttään (kenttä 70).

3.5 Ulkomaanmaksu - pikamääräys

2.27	1..n		+CdtTrfTxInf	Maksun hyvityspuolen tiedot	Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla
2.28	1..1		++PmtId		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.29	0..1		+++InstrId		Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle.
2.30	1..1		+++EndToEn dId	9834454645554699	Pakollinen EndToEndId-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste, joka välitetään saajalle aina ja maksajan tiliotteelle vain yksittäin veloitetuista maksuista.

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

					Mikäli tietoa ei ole annettu, annetaan arvoksi NOTPROVIDED. SWIFT:in MT103-sanomalla EndToEndId viedään viestikenttään (kenttä 70) riville 1 etuliitteellä "/ROC/" ("Ordering Customer Reference").
2.31	0..1		++PmtTpInf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.32	0..1		+++InstrPrty	HIGH	Ulkomaan pikamääräyksessä ainoa sallittu arvo on HIGH. Maksu käsitellään maksajan pankissa pikamääräyksenä. Ei velvoita saajan pankkia käsittelemään pikamääräyksenä. Ensisijaisesti tieto otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi Payment Information – tasolla elementissä 2.7 mahdollisesti oleva tieto.
2.42	1..1		++Amt		Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot.
2.43	1..1 {Or		+++InstdAmt	290.10	Maksettava rahamäärä
2.43...	1..1		+++InstdAmt attribuutti 'Ccy'	INR	Maksun valuutta
2.44	1..1 Or}		+++EqvtAmt		Vasta-arvomaksun rahamäärän tiedot
2.45	1..1		++++Amt	2500.00	Veloitettava määrä veloitustilin valuutassa
2.45..	1..1		++++EqvtAmt attribuutti 'Ccy'	EUR	Veloitettava valuutta
2.46	1..1		++++CcyOfTrf		Maksuvaluutta, eri kuin veloitustilin valuutta
2.47	0..1		++XchgRateIn f		Valuuttakurssitiedot
2.50	0..1		+++CtrctId		Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain ulkomaanmaksuissa.
2.51	0..1		++ChrgBr	SHAR	Kulukoodi katsotaan ensisijaisesti tapahtumatasolta. Kulukoodin arvoina voi olla CRED, DEBT tai SHAR. Ulkomaanmaksussa kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ tulkitaan arvoksi SHAR.
2.70	0..1		++UltmtDbtr		Alkuperäinen maksaja. Tiedot voi antaa myös PaymentInformation-tasolla kentässä 2.23. Mikäli tieto on sekä kentässä 2.23 että kentässä 2.70, huomioidaan kentässä 2.70 oleva tieto.
2.70...	0..1		+++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi viedään SWIFT:in MT103-sanomalla viestikenttään (kenttä 70) etuliitteellä "B/O" ("By order of").
2.77	0..1		++CdtrAgt		
2.77...	1..1		+++FinInstnId		
2.77...	0..1		++++BIC	SBININBB104	Saajan pankin BIC-koodi
2.77...	0..1		++++ClrSysM mbld		Clearing-koodi
2.77...	1..1		+++++Mmbld		Saajan pankin clearing-koodi voidaan antaa ulkomaanmaksussa, jos BIC ei ole tiedossa. Clearing-koodin tulee olla ISO-standardin

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

					mukainen.
					Clearing-koodin yhteydessä ovat saajan pankin nimi ja osoitetiedot pakolliset.
2.77...	0..1		++++Nm		Ulkomaanmaksuissa saajan pankin nimi on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu ja/tai maksua ei ole tulkittu sekiksi.
2.77...	0..1		++++PstlAdr		
2.77...	0..1		+++++Ctry		Saajan pankin maakoodi on pakollinen, jos osoite on annettu.
2.77...	0..5		+++++AdrLine		Saajan pankin osoite on ulkomaanmaksuissa pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu ja/tai maksua ei ole tulkittu sekiksi.
2.79	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.79...	0..1	X	+++Nm	Indi As	Saajan nimi on pakollinen
2.79...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.79...	0..1		++++Ctry	IN	Saajan maakoodi on pakollinen.
2.79...	0..4		++++AdrLine	Indian Street 3	Ulkomaanmaksuissa saajan osoite on pakollinen.
				Indiala	
				Kalkuta	
				INDIA	
2.80	0..1		++CdtrAcct		Pikamääräyksessä tilinumero on pakollinen.
2.80...	1..1		+++Id		
2.80...	1..1		++++IBAN		Ulkomaanmaksuissa tilinumero voi olla IBAN-muodossa.
2.80...	1..1		++++Othr		
2.80...	1..1		+++++Id	C-310312345	Ulkomaanmaksuissa tilinumero voi olla myös muussa kuin IBAN-muodossa.
2.82	0..2		++InstrForCdt rAgt		Ohjeita saajan pankille -tieto välitetään ulkomaanmaksuissa. Kaksi ensimmäistä ohjetta huomioidaan.
2.83	0..1		+++Cd		UNIFI-standardin mukainen maksuohjekoodi. Toistaiseksi käytössä ovat: [PHOB] – Saaja noutaa konttorista. Maksetaan tunnistusta vastaan [CHQB] - Maksu saajalle shekillä
2.84	0..1		+++InstrInf		Muita maksuohjeita ulkomaiselle pankille enintään 140 merkkiä.
2.85	0..1		++InstrForDbt rAgt		Ohjeita maksajan pankille Käytössä vain erillisen sopimuksen vaativissa erikoismaksutavoissa.
2.98	0..1		++RmtInf		Viesti tai viite maksun saajalle
2.99	0..1		+++Ustrd	Payment number 678 5 carpets	Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle 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 (2.30). Lisäksi kenttään viedään Ref (2.126) ja UltmtDbtr/Nm (2.23 ja 2.70), jos ne aineistossa tulevat. Nämä tiedot vähentävät

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

					merkkimäärää, joka vapaamuotoiseen viestiin mahtuu.
2.100	0..n		+++Strd		Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.98.
2.101	0..1		++++RfrdDocl nf		
2.102	0..1		+++++Tp		Laskulaji
2.103	1..1		++++++CdOr Prtry		
2.104	1..1		+++++++Cd		Käytössä vain, kun summaa ei ole annettu. CREN = hyvityslasku CINV tai muu koodi = lasku Muuten koodi (CREN, CINV) päätellään siitä, kummassa summakentässä (2.112 tai 2.119) laskun tai hyvityslaskun summa on annettu.
2.109	0..1		++++RfrdDoc Amt		Laskun tai hyvityslaskun summa ja valuutta
2.112	0..1		+++++CdtNot eAmt		Hyvityslaskun summa
			+++++CdtNot eAmt 'Ccy'		Hyvityslaskun valuutta
2.119	0..1		+++++RmtdA mt		Laskun summa Jos laskulaji on CINV tai jokin muu koodi (pl. CREN), käytetään tätä elementtiä. Ulkomaanmaksuissa laskun summa viedään maksajan camt-palautteelle. Tietoa ei välitetä saajalle eikä maksajan tiliotteelle.
			+++++RmtdA mt 'Ccy'		Laskun valuutta
2.120	0..1		++++CdtrRefl nf		Laskun tai hyvityslaskun viite
2.121	0..1		+++++Tp		
2.122	1..1		++++++CdOr Prtry		
2.123	1..1		+++++++Cd		Jos kentässä 2.126 on kotimainen viite tai RF-viite, annetaan tässä kentässä arvo SCOR.
2.125	0..1		+++++++Issr		Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä.
2.126	0..1		+++++Ref		Viite, esim. suomalainen viitenumero SWIFT:in MT103-sanomalla viite viedään viestikenttään (kenttä 70).

3.6 Ulkomaanmaksu - SWIFT-sekki

2.27	1..n		+CdtTrfTxInf	Maksun hyvityspuolen tiedot	Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla
2.28	1..1		++PmtId		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.29	0..1		+++InstrId		Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle.
2.30	1..1		+++EndToEn dId	9834454645554699	Pakollinen EndToEndId-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste, joka välitetään saajalle aina ja maksajan tiliotteelle

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

					vain yksittäin veloitetuista maksuista. Mikäli tietoa ei ole annettu, annetaan arvoksi NOTPROVIDED. SWIFT:in MT103-sanomalla EndToEndId viedään viestikenttään (kenttä 70) riville 1 etuliitteellä "/ROC/" ("Ordering Customer Reference").
2.31	0..1		++PmtTpInf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.32	0..1		+++InstrPrty	NORM	SWIFT-sekissä ainoa sallittu arvo on NORM. Ensisijaisesti tieto otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi elementissä 2.7 mahdollisesti oleva tieto.
2.42	1..1		++Amt		Maksettavan rahamäärän tiedot
2.43	1..1		+++InstdAmt	150.00	Maksettava rahamäärä
2.43...	1..1		+++InstdAmt attribuutti 'Ccy'	USD	Maksun valuutta, mahdollisia valuuttoja SWIFT-sekeissä ovat: EUR, USD ja GBP .
2.47	0..1		++XchgRateInf		Valuuttakurssitiedot
2.50	0..1		+++CtrctId		Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain ulkomaanmaksuissa.
2.51	0..1		++ChrgBr	SHAR	Kulukoodi katsotaan ensisijaisesti tapahtumatasolta. Ulkomaanmaksussa kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ tulkitaan arvoksi SHAR.
2.52	0..1		++ChqInstr		
2.53	0..1		+++ChqTp		Arvot CCCH, CCHQ, DRFT, ELDR muunnetaan arvoksi BCHQ. Elementissä 2.2 arvo CHK ohjaa käsittelemään maksut sekkeinä. Ensisijaisesti sekkitieto katsotaan elementistä 2.53. Mikäli tämä elementti on tyhjä ja elementissä 2.2 on arvo CHK, viedään tämän elementin arvoksi BCHQ
2.58	0..1		+++DlvryMtd		Sekin toimitustapa
2.60	1..1		++++Prtry	SWIFT	SWIFT-sekillä pakollinen koodi on SWIFT.
2.70	0..1		++UltmtDbtr		Alkuperäinen maksaja. Tiedot voi antaa myös PaymentInformation-tasolla kentässä 2.23. Mikäli tieto on sekä kentässä 2.23 että kentässä 2.70, huomioidaan kentässä 2.70 oleva tieto.
2.70...	0..1		+++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi viedään SWIFT:in MT103-sanomalla viestikenttään (kenttä 70) etuliitteellä "B/O" ("By order of").
2.79	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.79...	0..1	X	+++Nm	Hotel Ahmed	Saajan nimi on pakollinen
2.79...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.79...	0..1		++++Ctry	TR	Saajan maakoodi on pakollinen.
2.79...	0..4		++++AdrLine	Ata 7	Ulkomaanmaksuissa saajan osoite on pakollinen.
				Istanbul	
				TURKEY	
2.82	0..2		++InstrForCdrAgt		Ohjeita saajan pankille –tieto välitetään ulkomaanmaksuissa.

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

					Kaksi ensimmäistä ohjetta huomioidaan.
2.83	0..1		+++Cd		UNIFI-standardin mukainen maksuohjekoodi. Toistaiseksi käytössä ovat: [PHOB] – Saaja noutaa konttorista. Maksetaan tunnistusta vastaan [CHQB] - Maksu saajalle shekillä
2.84	0..1		+++InstrInf		Muita maksuohjeita ulkomaiselle pankille enintään 140 merkkiä.
2.85	0..1		++InstrForDbt rAgt		Ohjeita maksajan pankille Ei käytössä SWIFT-sekeissä.
2.98	0..1		++RmtInf		Viesti tai viite maksun saajalle
2.99	0..1		+++Ustrd	Reservation 7878799	Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle 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 (2.30). Lisäksi kenttään viedään Ref (2.126) ja UltmtDbtr/Nm (2.23 ja 2.70), jos ne aineistossa tulevat. Nämä tiedot vähentävät merkkimäärää, joka vapaamuotoiseen viestiin mahtuu.
2.100	0..n		+++Strd		Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.98.
2.101	0..1		++++RfrdDoc lnf		
2.102	0..1		+++++Tp		Laskulaji
2.103	1..1		++++++CdOr Prtry		
2.104	1..1		++++++Cd		Käytössä vain, kun summaa ei ole annettu. CREN = hyvityslasku CINV tai muu koodi = lasku Muuten koodi (CREN, CINV) päätellään siitä, kummassa summakentässä (2.112 tai 2.119) laskun tai hyvityslaskun summa on annettu.
2.109	0..1		++++RfrdDoc Amt		Laskun tai hyvityslaskun summa ja valuutta
2.112	0..1		+++++CdtNot eAmt		Hyvityslaskun summa
			+++++CdtNot eAmt 'Ccy'		Hyvityslaskun valuutta
2.119	0..1		+++++RmtdA mt		Laskun summa Jos laskulaji on CINV tai jokin muu koodi (pl. CREN), käytetään tätä elementtiä. Ulkomaanmaksuissa laskun summa viedään maksajan camt-palautteelle. Tietoa ei välitetä saajalle eikä maksajan tiliotteelle.
			+++++RmtdA mt 'Ccy'		Laskun valuutta
2.120	0..1		+++++CdtrRefl nf		Laskun tai hyvityslaskun viite
2.121	0..1		+++++Tp		

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

2.122	1..1		+++++CdOr Prtry		
2.123	1..1		+++++Cd		Jos kentässä 2.126 on kotimainen viite tai RF-viite, annetaan tässä kentässä arvo SCOR.
2.125	0..1		+++++Issr		Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä.
2.126	0..1		+++++Ref		Viite, esim. suomalainen viitenumero SWIFT:in MT103-sanomalla viite viedään viestikenttään (kenttä 70).

3.7 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	1..1		+PmtInfId	20110102-123456-01	Pakollinen maksajan maksuerälle antama tunnistetieto, joka välitetään maksajan palautteelle ja tilioitteelle. Tietoa ei välitetä saajalle.
2.2	1..1		+PmtMtd	TRF	Sallittu arvo on TRF tai TRA.
2.6	0..1		+PmtTpInf		Ei pakollinen
2.7	0..1		++InstrPrty	NORM	Kiireellisyyden sallitut koodit ovat: NORM – käsitellään maksajan pankissa normaalina maksumääräyksenä. HIGH – käsitellään maksajan pankissa pikamääräyksenä. Ei velvoita saajan pankkia käsittelemään pikamääräyksenä Ensisijaisesti tieto haetaan elementistä 2.32. Mikäli se on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi tässä elementissä mahdollisesti oleva tieto.
2.17	1..1		+ReqdExctnDt	2011-05-10	Pakollinen eräpäivä voi olla enintään 365 kalenteripäivää tulevaisuuteen.
2.19	1..1		+Dbtr		Pakolliset maksajan tiedot.
2.19...	0..1		++Nm	Firma Co	Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan nimen.
2.19...	0..1		++PstlAdr		
2.19...	0..1		+++Ctry		Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.19...	0..5		+++AdrLine		Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan osoitteen.
2.19...	0..1	X	++Id		Maksajan tunnistetieto
2.19...	1..1		+++OrgId		

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

2.19...	0..2		++++Othr		
2.19...	1..1		+++++Id	12345678900	Pankkiaa varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston C2B-palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus (9-11 mrk) on pakollinen eikä sitä välitetä saajalle.
2.19...	0..1		+++++SchmeNm		
2.19...	1..1 {Or		+++++Cd	BANK	BANK-arvo kertoo, että Id-kentässä on maksatustunnus.
2.20	1..1		+DbtrAcct		Pakollinen
2.20...	1..1		++Id		
2.20...	1..1 {Or		+++IBAN	AT611904300234573201	Veloitustilinumero voi olla IBAN-muodossa.
2.20...	1..1 Or}		+++Othr		
2.20...	1..1		++++Id		Veloitustilinumero voi olla myös BBAN-(numeroita, kirjaimia) tai Proprietary-muodossa (numeroita, kirjaimia, välimerkkejä).
2.20...	0..1		++Ccy	EUR	Veloitustilin valuutta
2.21	1..1		+DbtrAgt		Pakolliset maksajan pankin tiedot.
2.21...	1..1		++ FinInstnId		
2.21...	0..1		+++BIC	BKAUATWW	BIC-koodi
2.24	0..1		+ChrgBr	SHAR	Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä elementistä. Kulukoodin arvona voi olla SHAR, DEBT tai CRED. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.27	1..n		+CdtTrfTxlnf	Maksun hyvityspuolen tiedot	Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla
2.28	1..1		++PmtId		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.30	1..1		+++EndToEn dId	9834454645554699	Toimeksiannon viite annetaan tässä elementissä.
2.31	0..1		++PmtTpInf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.32	0..1		+++InstrPrty	NORM	Sallittu arvo on NORM tai HIGH. Ensisijaisesti tieto otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi elementissä 2.7 mahdollisesti oleva tieto.
2.42	1..1		++Amt		Maksettavan rahamäärän tiedot
2.43	1..1		+++InstdAmt	45000.00	Maksettava rahamäärä
2.43...	1..1		+++InstdAmt attribuutti 'Ccy'	EUR	Maksun valuutta
2.47	0..1		++XchgRateInf		Valuuttakurssitiedot
2.50	0..1		+++CtrctId		Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain ulkomaanmaksuissa.

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

2.51	0..1		++ChrgBr	SHAR	Kulukoodi katsotaan ensisijaisesti tapahtumatasolta. Kulukoodin arvona voi olla SHAR, DEBT tai CRED. Kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.77	0..1		++CdtrAgt		
2.77...	1..1		+++FinInstnId		
2.77...	0..1		++++BIC	OKOYFIHH	Saajan pankin BIC-koodi
2.77...	0..1		++++ClrSysM mbld		Clearing-koodi
2.77...	1..1		+++++Mmbld		Saajan pankin clearing-koodi voidaan antaa, jos BIC-koodi ei ole tiedossa. Clearing-koodin tulee olla ISO-standardin mukainen. Clearing-koodin yhteydessä ovat saajan pankin nimi ja osoitetiedot pakolliset.
2.77...	0..1		++++Nm		Saajan pankin nimi on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu..
2.77...	0..1		++++PstlAdr		
2.77...	0..1		+++++Ctry		Saajan pankin maakoodi on pakollinen.
2.77...	0..5		+++++AdrLine		Saajan pankin osoite on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu..
2.79	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.79...	0..1	X	+++Nm	Firma Oy	Saajan nimi on pakollinen
2.79...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.79...	0..1		++++Ctry	FI	Saajan maakoodi on pakollinen.
2.79...	0..4		+++++AdrLine	Teollisuuskatu 1 00550 Helsinki FINLAND	Saajan osoite on pakollinen.
2.80	0..1		++CdtrAcct		Tilinumero on pakollinen.
2.80...	1..1		+++Id		
2.80...	1..1		++++IBAN	FI2550001520322972	Tilinumero voi olla IBAN-muodossa.
2.80...	1..1		++++Othr		
2.80...	1..1		+++++Id		Tilinumero voi olla myös muussa kuin IBAN-muodossa.
2.85	0..1		++InstrForDbt rAgt		Ohjeita maksajan pankille Ei käytössä ulkomaisessa toimeksiannossa.
2.98	0..1		++RmtInf		Viesti tai viite maksun saajalle
2.99	0..1		+++Ustrd	Invoice 5656	Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle
2.100	0..n		+++Strd		Viite maksun saajalle.
2.120	0..1		++++CdtrRef nf		
2.126	0..1		+++++Ref		Viite

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

3.8 Ajantasainen C2B-pikamaksu

3.8.1 Ajantasaisen C2B-pikamaksun sovellustunnus

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

Ajantasainen C2B pikamaksu toimii uploadFile –operaatiolla:

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

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

3.8.2 Ajantasaisen C2B-pikamaksun esimerkkisanoma

Indeksi	Lkm	Pakollinen* (=X)	Elementti	Esimerkkisisältö	Selite
1.0	1..1		GrpHdr		Jokaisessa sanomassa oltava yksi tällainen elementti, joka sisältää sanoman yhteiset tiedot.
1.1	1..1		+MsgId	20110901-0000001	Maksajan sanomalle antama yksilöllinen tunnistus, jonka on oltava uniikki vähintään kolmen kuukauden ajan. Pankki tarkistaa tunnisteen tupla-aineiston varalta.
1.2	1..1		+CreDtTm	2011-09-20T07:32:34.834+03:00	Pakollinen, maksajan sanomaan antama sanoman luontihetken aikaleima.
1.6	1..1		+NbOfTx	1	Pakollinen, maksajan sanomaan antama maksutapahtumien eli sanoman sisältämien CdtTrfTxInf-tapahtumien lukumäärä. Pankki ei tarkista annettua tietoa.
1.7	0..1		+CtrlSum	150	Ei pakollinen. Sanoman sisältämien CdtTrfTxInf-tapahtumien rahamäärien (InstdAmt tai EqvtAmt) aritmeettinen summa; valuutoilla ei ole vaikutusta summaan. Pankki ei tarkista annettua tietoa.
1.8	1..1		+InitgPty		
1.8...	0..1		++Nm	Firma Oy	Sanoman tekijän (aineiston hoitajan) nimi
1.8...	0..1		++PstlAdr		Sanoman tekijän osoite
1.8...	0..1		+++Ctry	FI	Pakollinen tieto, mikäli AdrLine on annettu. Maakoodi ISO3166, Alpha-2 mukaisesti.
1.8...	0..2		+++AdrLine	Teollisuuskatu 1 00550 Helsinki	Katuosoite Postiosoite
2.0	1..n		PmtInf		Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen yhteiset tiedot sekä veloituksen tiedot.
2.1	1..1		+PmtInflId	20110920-123456-01	Pakollinen maksajan maksuerälle antama

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

					tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tietoa ei välitetä saajalle.
2.2	1..1		+PmtMtd	TRF	Pikamaksussa ainoa sallittu arvo on TRF.
2.6	0..1		+PmtTpInf		Ei pakollinen
2.7	0..1		++InstrPrty		Maksun kiireellisyyden sallitut koodit ovat: NORM – käsitellään maksajan pankissa normaalina maksumääräyksenä. SEPA-maksuissa tämä on ainoa sallittu kiireellisyydskoodi. HIGH – käsitellään maksajan pankissa pikamääräyksenä. Ei velvoita saajan pankkia käsittelemään pikamääräyksenä. HIGH ei ole sallittu SEPA-maksuissa.
2.8	0..1		++SvcLvl		Palvelutaso.
2.9	1..1 {Or		+++Cd	URGP	Pikamaksussa ainoa sallittu arvo on URG. FK_ISO20022_Payments_guide.pdf
2.14	0..1		++CtgyPurp		
2.15	1..1		+++Cd		Ei pakollinen maksuperustekoodi.
2.17	1..1		+ReqdExctnDt	2011-09-20	Pikamaksussa pakollinen eräpäivä on kuluva pankkipäivä. Jos eräpäivä ei ole kuluva päivä, sanoma hylätään.
2.19	1..1		+Dbtr		Pakolliset maksajan tiedot.
2.19..	0..1		++Nm	Firma Oy	Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan nimen.
2.15..	0..1		++PstlAdr		
2.19..	0..1		+++Ctry	FI	Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.19..	0..5		+++AdrLine	Teollisuuskatu 1 00550 Helsinki	Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan osoitteen.
2.19..	0..1	X	++Id		Maksajan tunnistetieto
2.19..	1..1		+++OrgId		
2.19	0..1		++++BICOrBEI		Pikamaksussa maksatustunnuksen lisäksi annettu BIC- tai BEI-tunnus.
2.19	0..2		++++Othr		
2.19	1..1		+++++Id	12345678900	Pankkia varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston C2B-palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus (9-11 mrk) on pakollinen eikä sitä välitetä saajalle.
2.19	0..1		+++++SchmeNm		
2.19..	1..1 {Or		+++++Cd	BANK	BANK-arvo kertoo, että Id-kentässä on maksatustunnus.
2.19..	1..1 {Or		+++++Prtry		Jos on maksatustunnuksen lisäksi annettu jokin muu yritystunnus, kerrotaan tässä, mistä tunnuksesta on kyse, esim. "Y-tunnus".
2.20	1..1		+DbtrAcct		Pakollinen
2.20..	1..1		++Id		
2.20..	1..1		+++IBAN	FI2550001520322972	OP-Pohjola-ryhmässä oleva veloitustili

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

.	{Or				tulee aina olla IBAN-muodossa.
2.20..	1..1		+++Othr		
.	Or}				
2.20..	1..1		++++Id		Muun kuin OP-Pohjola-ryhmässä olevan veloitustilin voi antaa BBAN- (numeroita, kirjaimia) tai Proprietary-muodossa (numeroita, kirjaimia, välimerkkejä). Pikamaksuissa tilinumeroa ei voi antaa BBAN- eikä Proprietary-muodossa.
.					
2.20..	0..1		++Ccy	EUR	Veloitustilin valuutta
.					
2.21	1..1		+DbtrAgt		Pakolliset maksajan pankin tiedot.
2.21..	1..1		++ FinInstnId		
.					
2.21..	0..1		+++BIC	OKOYFIHH	Maksajan pankin BIC-koodi.
.					
2.23	0..1		+UltmtDbtr		Alkuperäinen maksaja. Tiedot voi antaa myös C-tasolla kentässä 2.70. Mikäli tieto on sekä kentässä 2.23 että kentässä 2.70, huomioidaan kentässä 2.70 oleva tieto.
2.23..	0..1		++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi
.					
2.23..	0..1		++Id		
.					
2.23..	1..1		+++OrgId		
.	{Or				
2.23..	0..1		++++BICOrBEI		Alkuperäisen maksajan BIC- tai BEI-tunnus
.					
2.23..	0..1		++++Othr		
.					
2.23..	1..1		+++++Id		Alkuperäisen maksajan yritystunnus
.					
2.23..	1..1		+++PrvtId		
.	Or}				
2.23..	0..1		++++Othr		
.					
2.23..	1..1		+++++Id		Alkuperäisen maksajan yksityishenkilön tunnus
.					
2.24	0..1		+ChrgBr	SLEV	Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä kentästä. Pikamaksuissa kulukoodin arvon pitää olla SLEV. Kulukoodin arvot SHAR ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SLEV.
2.27	1..n		+CdtTrfTxInf	Maksun hyvityspanoksen tiedot	Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla (pikamaksussa on vain yksi maksu/sanoma)
2.28	1..1		++PmtId		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.29	0..1		+++InstnId		Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle.
2.30	1..1		+++EndToEndId	9834454645554699	Pakollinen EndToEndId-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste. Ei välitetä kotimaisilla pikamaksuilla saajalle.

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

					Mikäli tietoa ei ole annettu, annetaan arvoksi NOTPROVIDED.
2.31	0..1		++PmtTpInf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.32	0..1		++InstrPrty		Maksun kiireellisyysden 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 2.7 mahdollisesti oleva tieto.
2.33	0..1		+++SvcLvl		Palvelutaso.
2.34	1..1 {Or		+++Cd	URGP	Pikamaksussa ainoa sallittu arvo on URGp.
2.42	1..1		++Amt		Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot.
2.43	1..1		+++InstdAmt	10000	Maksettava rahamäärä
2.43..	1..1		+++InstdAmt attribuutti 'Ccy'	EUR	Maksun valuutta
2.51	0..1		++ChrgBr	SLEV	Kulukoodi katsotaan ensisijaisesti tapahtumatasolta. Pikamaksuissa kulukoodin arvon pitää olla SLEV.
2.70	0..1		++UltmtDbtr		Alkuperäinen maksaja. Tiedot voi antaa myös Payment Information-tasolla kentässä 2.23. Mikäli tieto on sekä kentässä 2.23 että kentässä 2.70, huomioidaan kentässä 2.70 oleva tieto.
2.70..	0..1		+++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi.
2.70..	0..1		+++Id		
2.70..	1..1		++++Orgld		
2.70..	0..1		+++++BICorB EI		Alkuperäisen maksajan BIC- tai BEI-tunnus
2.70..	0..1		+++++Othr		
2.70..	1..1		+++++Id		Alkuperäisen maksajan yritystunnus
2.70..	1..1 {Or		+++++Prvtld		
2.70..	0..1		+++++Othr		
2.70..	1..1		+++++Id		Alkuperäisen maksajan yksityishenkilön tunnus
2.77	0..1		++CdtrAgt		
2.77..	1..1	X	+++FinInstnld		
2.77..	0..1		++++BIC	NDEAFIHH	Saajan pankin BIC-koodi on pikamaksuissa pakollinen.
2.79	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

2.79..	0..1	X	+++Nm	Yritys Oy	Saajan nimi on pakollinen
.					
2.79..	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
.					
2.79..	0..1		++++Ctry	FI	Saajan maakoodi on pakollinen, jos saajan osoite on annettu.
.					
2.79..	0..4		++++AdrLine	Mannerheimintie 1	Pikamaksussa osoitetieto ei ole pakollinen, mutta suositeltava. Osoiterivejä voi olla enintään 2.
.					
			++++AdrLine	FI-00100 Helsinki	
2.79..	0..1		+++Id		Saajan tunniste
.					
2.79..	1..1		++++Orgld		
.	{Or				
2.79..	0..1		+++++BICOrB		BIC- tai BEI-tunnus
.			EI		
2.79..	0..1		+++++Othr		
.					
2.79..	1..1		++++++Id		Saajan yrityksen tunniste
.					
2.79..	0..1		++++++Schme		
.			Nm		
2.79..	1..1		+++++++Cd		SEPA-maksuissa sallitut yrityksen tunnisteet ovat BANK, CUST, DUNS, EMPL, GS1G ja TXID.
.	{{Or				
2.79..	1..1		+++++++Prtry		Muut mahdolliset yritystunnisteiden arvot annetaan tässä elementissä.
.	Or}}				
2.79..	1..1		++++PrvtId		
.	Or}				
2.79..	0..1		+++++Othr		
.					
2.79..	1..1		++++++Id		
.					
2.79..	0..1		++++++Schme		
.			Nm		
2.79..	1..1		+++++++Cd		SEPA-maksuissa sallitut yksityishenkilön tunnisteet ovat ARNU, CCPT, CUST, DRLC, EMPL, NIDN, SOSE ja TXID.
.	{Or				
2.79..	1..1		+++++++Prtry		Muut mahdolliset yksityishenkilön tunnisteiden arvot annetaan tässä elementissä.
.	Or}				
2.80	0..1	X	++CdtrAcct		Pikamaksussa tilinumero on pakollinen.
2.80..	1..1		+++Id		
.					
2.80..	1..1		++++IBAN	FI2112345600000785	Pikamaksuissa saajan tilinumero on aina IBAN-muodossa.
.					
2.80..	1..1		++++Othr		
.					
2.80..	1..1		+++++Id		Ulkomaanmaksuissa tilinumero voi olla myös muussa kuin IBAN-muodossa.
.					
2.81	0..1		++UltmtCdtr		Lopullinen saaja. Tieto välitetään pikamaksuilla.
2.81..	0..1		+++Nm		Lopullisen saajan nimi
.					
2.81..	0..1		+++Id		Lopullisen saajan tunniste
.					
2.81..	1..1		++++Orgld		Lopullisen saajan yrityksen tunniste
.	{Or				
2.81..	1..1		++++PrvtId		Lopullisen saajan yksityishenkilön tunniste
.					

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

.	Or}				
2.98	0..1		++RmtInf		Viesti tai viite maksun saajalle
2.99	0..1		+++Ustrd		Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle Pikamaksuilla maksunaihe (enintään 140 merkkiä) annetaan tässä kentässä. Enintään 1 esiintymä. Pikamaksuissa suositellaan käytettävän viestiä.
2.100	0..n		+++Strd		Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.98.
2.120	0..1		++++CdtrRefInf		Laskun tai hyvityslaskun viite
2.121	0..1		+++++Tp		
2.122	1..1		++++++CdOrPtry		
2.123	1..1		+++++++Cd	SCOR	Jos kentässä 2.126 on kotimainen viite tai RF-viite, annetaan tässä kentässä arvo SCOR. Viitteen käsittelemistä viitteenä ei voida kotimaisissa pikamaksuissa taata.
2.125	0..1		++++++Issr		Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä.
2.126	0..1		+++++Ref	RF0212345614	Viite, esim. suomalainen viitenumero

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 Payment Information Status on ACCP.
- Osa maksusanoman eristä on hylätty ja osa hyväksytty:
 - Palautesanoman Group Status on PART.
 - Kunkin hyväksytyn erän Payment Information Status on ACCP.
 - Kunkin hylätyn erän Payment Information Status on RJCT.
- Kaikki maksusanoman erät on hylätty:

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

- Palautesanoman Group Status on RJCT.
- Kunkin erän Payment Information Status on RJCT.
- Osa erässä olleista maksuista on hylätty:
 - Palautesanoman Group Status on PART.
 - Kunkin osittain hylätyn erän Payment Information Status on PART.
 - Hylätyn maksutapahtuman Transaction Status on RJCT.

4.3 Maksatuksen pain -palaute

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

- Maksusanoman (veloitus)erä jää katteettomiin:
 - Palautesanoman Group Status on PDNG ja kunkin/yhden katteettomaksi jääneen (veloitus)erän/maksun Transaction Status on PDNG.
 - 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 hyväksyttyjä 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	Selite
	1..1	CstmrPmtStsRpt	Message root
1.0	1..1	GrpHdr	
1.1	1..1	+MsgId	Pankin antama uniikki tunniste tälle palauteaineistolle
1.2	1..1	+CreDtTm	Palautesanoman luontihetki
2.0	1..1	OrgnlGrpInfAndSts	
2.1	1..1	+OrgnlMsgId	Tunniste alkuperäiseltä pain.001.001.03 sanomalta (MsgId)
2.2	1..1	+OrgnlMsgNmId	Alkuperäisen sanoman tyyppi (pain.001.001.03)

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

		+OrgnlCreDtTm	Aikaleima alkuperäisen sanoman elementistä CreDtTm
		+OrgnlNbOfTxs	Alkuperäisen sanoman tapahtumien lukumäärä
2.6	0..1	+GrpSts	Aineiston tilakoodi ACSP – kaikki aineiston erät on suoritettu 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 eria, joissa on eri eräpäivä
2.7	0..1	+StsRsnInf	Statustiedon tarkempi selitys
2.9	0..1	++Rsn	
2.10	1..1	+++Cd	Hylkäyksen syykoodi
2.12	0..1	++AddtlInf	Mahdollinen virheen selitys tekstinä tarkentamaan edellisessä kentässä olevaa koodia
3.0	0..n	OrgnlPmtInfAndSts	
3.1	1..1	+OrgnlPmntInfld	Asiakkaan erälle antama yksilöivätunniste maksuaineiston kentästä
3.2	0..1	+OrgnlNbOfTxs	Erän tapahtumien määrä
3.3	0..1	+OrgnlCtrlSum	Erän tapahtumien summa
3.4	0..1	+PmtInfSts	Erän tilakoodi ACSP – erä on suoritettu ACCP – erä on hyväksytty käsittelyyn RJCT – erä on hylätty PART – osa erän tapahtumista on suoritettu hyväksytysti ja osa on hylätty, osa erän tapahtumista odottaa käsittelyä tai osaa erän tapahtumista ei ole hyväksytty käsittelyyn.
3.5	0..1	+StsRsnInf	
3.7	0..1	++Rsn	
3.8	1..1	+++Cd	Hylkäyksen syykoodi
3.10	0..1	++AddtlInf	Mahdollinen virheen selitys tekstinä tarkentamaan edellisessä elementissä olevaa koodia.
3.11	0..n	+NbOfTxsPerSts	
3.12	1..1	++DtldNbOfTxs	Tilakoodikohtainen tapahtumien määrä
3.13	1..1	++DtldSts	Tilakoodi
3.14	0..1	++DtldCtrlSum	Tilakoodikohtainen tapahtumien summa
3.15	0..n	+TxInfAndSts	Yksittäisten maksujen tilatiedot
3.17	0..1	++OrgnlInstrld	Asiakkaan maksulle antama yksilöivä tunniste; pain.001.001.03-sanoman kentästä Instrld
3.18	0..1	++OrgnlEndToEndld	pain.001.001.03-sanoman kentästä EndToEndld
3.19	0..1	++TxSts	Maksun tilakoodi RJCT – maksu on hylätty PDNG – maksu odottaa käsittelyä tai katetta
3.20	0..1	++StsRsnInf	
3.22	0..1	+++Rsn	
3.23	1..1	++++Cd	Hylkäyksen syykoodi
3.25	0..1	+++AddtlInf	Mahdollinen virheen selitys tekstinä tarkentamaan edellisessä kentässä olevaa koodia
3.32	0..1	++OrgnlTxRef	
3.34	0..1	+++Amt	
3.35	1..1	++++InstdAmt	Tapahtuman rahamäärä
3.41	0..1	+++ReqdExctnDt	Eräpäivä
		+++UltmtDbtr	Alkuperäinen maksaja
		++++Nm	Nimi
		+++Dbtr	Maksaja
		++++Nm	Nimi
3.122	0..1	+++DbtrAcct	Maksajan tili

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

3.122...	1..1	++++Id	
3.122...	1..1	++++IBAN	IBAN-muotoinen tilinumero
3.122...	1..1	++++Othr	Muu kuin IBAN-muotoinen tilinumero
		+++Cdtr	Saaja
		++++Nm	Nimi
3.128	0..1	+++CdtrAcct	Saajan tili
3.128...	1..1	++++Id	
3.128...	1..1	++++IBAN	IBAN-muotoinen tilinumero
3.128...	1..1	++++Othr	Muu kuin IBAN-muotoinen tilinumero
		+++UltmtCdtr	Lopullinen saaja
		++++Nm	Nimi

Hylkäyksen syyt

NARR	Debtor Id missing	Maksatustunnus puuttuu
DT01	Incorrect due date	Eräpäivä virheellinen
AC01	Incorrect account	Tili virheellinen
AM03	Incorrect currency	Tilin valuutta virheellinen
NARR	Incorrect service level	Palvelutaso virheellinen (ei käytössä ulkomaanmaksuissa)
NARR	Incorrect category purpose	Maksuperuste virheellinen (ei käytössä ulkomaanmaksuissa)
NARR	Incorrect charge bearer	Kulukoodi virheellinen (ei käytössä ulkomaanmaksuissa)
AG01	Agreement missing	Sopimus puuttuu
NARR	Sender not permitted	Lähetäjä ei sallittu
AG01	Account not found in the agreement	Tiliä ei löydy sopimuksesta
TM01	Invalid Cut Off Time	Cut-off-aika ohitettu (käytössä pikamaksuilla)
NARR	Incorrect urgency level	Kiireellisyys virheellinen (ei käytössä ulkomaanmaksuissa)
AM09	Incorrect amount	Rahamäärä virheellinen
AM03	Incorrect currency	Valuuttalaji virheellinen
AM18	Invalid Number Of Transactions	Tapahtumien lukumäärä virheellinen (käytössä pikamaksuilla)
NARR	Incorrect payer's bank	Maksajan pankki virheellinen
NARR	Incorrect payment method	Maksutapa virheellinen (ei käytössä ulkomaanmaksuissa)
NARR	Debit account not possible at the moment	Veloitustili ei mahdollinen tällä hetkellä
NARR	Payer's account may not be a foreign bank's account	Maksajan tili ei voi olla ulkomaisen pankin tili
NARR	Incorrect delivery method	Virheellinen toimitustapa
NARR	Incorrect payee bank's clearing code	Virheellinen saajan pankin clearingkoodi
ED01	Incorrect payee bank's BIC	Saajapankin BIC virheellinen
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
BE06	Payee's name missing	Saajan nimi puuttuu
BE04	Payee's address missing	Saajan osoite puuttuu
NARR	Incorrect payee's country code	Saajan maakoodi virheellinen
AC01	Incorrect payee's account	Saajan tili virheellinen
AC01	Payee's account missing	Saajan tili puuttuu
NARR	Incorrect account type for periodic payment	Toistuvaissuoritusmaksun tilityyppi virheellinen (ei käytössä ulkomaanmaksuissa)
NARR	Incorrect reference	Viite virheellinen
NARR	Money order service agreement missing	MOP-sopimus puuttuu (ei käytössä ulkomaanmaksuissa)
NARR	Too many elements of supplementary information	Liikaa lisätietoja
NARR	Too much supplementary information	Liian pitkä/pitkiä lisätietoja
AM04	Insufficient funds	Ei katetta
NARR	Payment removed at customer's request	Maksu poistettu asiakkaan pyynnöstä
AM05	Double data	Tupla-aineisto

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

NARR	Payer has several agreements	Maksajalla on useita sopimuksia
AC06	Account deactivated	Tili suljettu
NARR	Payment to payee failed	Maksu saajalle epäonnistunut
AC04	Account closed	Tili lopetettu
AC04	Payee's account closed	Saajan tili lopetettu
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
AM03	Non-processable currency	Valuuttakoodi väärin
AC01	Incorrect payer's account	Maksajan tili virheellinen
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

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 laisinkaan.

Indeksi	Elementin nimi	Elementti	Lkm	Esimerkkisisältö	Selite
1.0	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		Jokaisessa sanomassa on yksi GrpHdr-elementti, joka sisältää sanoman yhteiset tiedot
1.1	+MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	457587587	Pankin antama yksilöivä tunnistetunnus tälle palauteaineistolle
1.2	+CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	2011-02-11T18:12:02+03:00	Palautesanoman luontihetken aikaleima
1.3	+MessageRecipient	<MsgRcpt>	[0..1]		
1.3...	++Identification	<Id>	[0..1]		
1.3...	+++OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
1.3...	++++Other	<Othr>	[0..n]		
1.3...	+++++Identification	<Id>	[1..1]	1245678900	Vastaanottajan tunnus
1.3...	+++++SchemaName	<SchmeNm>	[0..1]		
1.3...	+++++Code	<Cd>	[1..1]	BANK	
2.0	Notification	<Ntfctn>	[1..n]		Palautteen yhteiset tiedot
2.1	+Identification	<Id>	[1..1]	4575875871	Palautteen yksilöintitieto
2.4	+CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	2011-02-11T18:00:02+03:00	Aika, jolloin pankki on muodostanut palautteen
2.10	+Account	<Acct>	[1..1]		

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

2.10...	++Id	<Id>	[1..1]		
2.10...	+++IBAN	<IBAN>	[1..1]	FI2550001520322972	Maksajan IBAN-muotoinen tili
2.10...	+++Other	<Othr>	[1..1]		
2.10...	++++Identification	<Id>	[1..1]		Maksajan muu kuin IBAN-muotoinen tili
1.2.11	++Currency	<Ccy>	[0..1]	EUR	Maksajan tilin valuutta
2.10...	+Servicer	<Svcr>	[0..1]		
2.10...	++FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		
2.10...	+++BIC	<BIC>	[0..1]	OKOYFIHH	Palautteen antava pankki
2.56	+Entry	<Ntry>	[0..n] 1..1		Käsiteltyjen tapahtumien yhteiset tiedot Käytännössä Entry-tasoja on aina vain yksi.
2.58	++Amount	<Amt>	[1..1]	250	Käsiteltyjen tapahtumien summa
2.58...		<CCy>	[1..1]	XXX	Käsiteltyjen tapahtumien valuutta. Koska summa voi sisältää eri valuuttaisia tapahtumia, viedään valuuttakoodin arvoksi "XXX".
2.59	++CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	DBIT	Kertoo, että on kyse veloituksesta
2.61	++Status	<Sts>	[1..1]	BOOK	Palautteelle tuotujen tapahtumien tila on aina BOOK
2.62	++BookingDate	<BookgDt>	[0..1]		
2.62...	+++Date	<Dt>	[1..1]	2011-11-02	Maksupäivä
2.64	++AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[0..1]		SEPA-nippuveloitustapahtuman arkistointitunnus
2.71	++BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]		
2.77	+++Proprietary	<Prtry>	[0..1]		
2.78	++++Code	<Cd>	[1..1]	Veloitus	Vakioteksti
2.115	++Entry Details	<NtryDtls>	[0..n] 1..1		Käytännössä Entry Details -tasoa on aina vain yksi
2.116	+++Batch	<Btch>	[0..1]		
2.118	++++PaymentInformationIdentification	<PmtInflId>	[0..1]	20110101-123456-01	Pain.001-sanomassa ollut PmtInflId-tiedon sisältö
2.119	++++NumberOfTypeTransactions	<NbOfTxes>	[0..1]		Alkuperäisen maksuerän tapahtumien kappalemäärä yhteensä
2.122	+++TransactionDetails	<TxDtls>	[0..n]		Yksittäisen käsitellyn tapahtuman tiedot
2.123	++++References	<Refs>	[0..1]		
2.124	+++++MessageIdentification	<MsgId>	[0..1]		Pain.001-sanomassa ollut MsgId-tiedon sisältö
2.125	+++++AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[0..1]		Arkistointitunnus
2.127	+++++InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]		Pain.001-sanomassa ollut InstrId-tiedon sisältö
2.128	+++++EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[0..1]	983445464555469	Pain.001-sanomassa ollut

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

	ation			9	EndToEndId-tiedon sisältö
2.136	++++AmountDetails	<AmtDtls>	[0..1]		Tapahtuman rahamäärän tiedot
2.136..	+++++InstructedAmount	<InstdAmt>	[0..1]		
2.136..	++++++Amount	<Amt>	[0..1]	USD 1328,80	Maksettava rahamäärä asiakkaan määräämässä valuutassa, Ccy sama kuin SourceCurrency
2.136..	++++++CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]		Valuuttakurssitiedot
2.136..	++++++SourceCurrency	<SrcCcy>	[1..1]	USD	Maksun valuutta
2.136..	++++++TargetCurrency	<TrgtCcy>	[0..1]	EUR	Aina EUR
2.136..	++++++UnitCurrency	<UnitCcy>	[0..1]	EUR	Aina EUR
2.136..	++++++ExchangeRate	<XchgRate>	[1..1]	1.328800	Valuuttakurssi
2.136..	++++++ContractIdentification	<CtrctId>	[0..1]		Valuuttakauppaviite
2.136..	+++++TransactionAmount	<TxAmt>	[0..1]		
2.136..	+++++Amount	<Amt>Attribuutti Ccy	[1..1]	EUR 1000,00	Veloitettava rahamäärä asiakkaan tilivaluutassa, Ccy sama kuin TargetCurrency
2.136..	+++++CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]		Valuuttakurssitiedot
2.136..	+++++SourceCurrency	<SrcCcy>	[1..1]	EUR	Aina EUR
2.136..	+++++TargetCurrency	<TrgtCcy>	[0..1]	EUR	Veloitustilin valuutta
2.136..	+++++UnitCurrency	<UnitCcy>	[0..1]	EUR	Veloitustilin valuutta
2.136..	+++++ExchangeRate	<XchgRate>	[1..1]	1.000000	Valuuttakurssi
2.136..	+++++ContractIdentification	<CtrctId>	[0..1]		Valuuttakauppaviite
2.136..	+++++CounterValueAmount	<CntrValAmt>	[0..1]		
2.136..	+++++Amount	<Amt>Attribuutti 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]	2011-02-11T14:12:02+03:00	Kurssimuunnoksen teko aika
2.152	++++Charges	<Chrgs>	[0..n]		
2.154	++++Amount	<Amt>	[1..1]	0.00	Aina 0.00
2.160	++++Bearer	 	[0..1]	SHAR	Kulukoodi
2.179	++++RelatedParties	<RltdPties>	[0..1]		Maksun osapuolet
2.181	++++Debtor	<Dbtr>	[0..1]		
2.181..	+++++Name	<Nm>	[0..1]	Firma Oy	Maksajan nimi
2.181..	+++++Identification	<Id>	[0..1]		Maksajan tunnistetiedot
2.181..	+++++OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

2.181..	+++++++Other	<Othr>	[0..n]		
2.181..	+++++++Identification	<Id>	[1..1]	12345678900	Maksajan tunniste
2.183	+++++UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]		
2.183..	+++++++Name	<Nm>	[0..1]		Alkuperäisen maksajan nimi
2.184	+++++Creditor	<Cdtr>	[0..1]		
2.184..	+++++++Name	<Nm>	[0..1]	Ewing Oil	Saajan nimi
2.184..	+++++++PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
2.184..	+++++++Country	<Ctry>	[0..1]	US	Saajan osoitteen maakoodi
2.184..	+++++++AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	5th Avenue	Saajan osoite
2.184..	+++++++AddressLine	<AdrLine>		Dallas	
2.184..	+++++++AddressLine	<AdrLine>		TEXAS 1234	
2.184..	+++++++AddressLine	<AdrLine>		USA	
2.184..	+++++++Identification	<Id>	[0..1]		Saajan tunnistetiedot
2.184..	+++++++Organisation Identification	<OrgId>	[1..1]		
2.184..	+++++++BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]		BIC- tai BEI-tunnus
2.184..	+++++++Other	<Othr>	[0..n]		
2.184..	+++++++Identification	<Id>	[1..1]		Yritysasiakkaan tunnus
2.184..	+++++++PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]		
2.184..	+++++++Other	<Othr>	[0..n]		
2.184..	+++++++Identification		[1..1]		Henkilöasiakkaan tunnus
2.185	+++++CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		
2.185..	+++++++Identification	<Id>	[1..1]		
2.185..	+++++++IBAN	<IBAN>	[1..1]		Saajan tili IBAN-muodossa
2.185..	+++++++Other	<Othr>	[1..1]		
2.185..	+++++++Identification	<Id>	[1..1]	9876543210	Saajan muu kuin IBAN-tili
2.186	+++++UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]		
2.186..	+++++++Name	<Nm>	[0..1]		Lopullisen saajan nimi (ei ulkomaanmaksuissa)
2.191	+++++RelatedAgents	<RltdAgts>	[0..1]		
2.193	+++++CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]		Saajan pankin tiedot
2.193..	+++++++FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		
2.193..	+++++++BIC	<BIC>	[0..1]	IRVTUS3N	Saajan pankin BIC-koodi

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

2.193..	+++++++ClearingSystem MemberIdentification	<ClrSysMmbld >	[0..1]		
2.193..	+++++++MemberIdentifi cation	<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	++++RemittanceInformati on	<RmtInf>	[0..1]		
2.215	++++Unstructured	<Ustrd>	[0..n]	Invoice 5656	Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle
2.216	++++Structured	<Strd>	[0..n] 0..9		Rakenteinen viesti maksun saajalle Käytännössä rakenteisia viestejä voi olla enintään yhdeksän.
2.217	++++ReferredDocume ntInformation	<RfrdDocInf>	[0..n]		Hyvityslaskun tietoja
2.218	++++Type	<Tp>	[0..1]		
2.219	++++CodeOrProprie tary	<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	++++ReferredDocume ntAmount	<RfrdDocAmt>	[0..1]		
2.228	++++CreditNoteAmou nt	<CdtNoteAmt>	[0..1]		Pain.001-sanomassa ollut CdtNoteAmt-tiedon sisältö
2.235	++++RemittedAmoun t	<RmtdAmt>	[0..1]		Pain.001-sanomassa ollut RmtdAmt-tiedon sisältö
2.236	++++CreditorReferenc eInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]		
2.237	++++Type	<Tp>	[0..1]		
	++++CodeOrProprie tary	<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	++++AdditionalRemitta nceInformation	<AddtlRntInf>	[0..1]		Pain.001-sanomassa ollut AddtlRmtInf-tiedon sisältö
2.246	++++RelatedDates	<RltdDts>	[0..1]		
2.247	++++AcceptanceDateTi me	<AccptncDtTm >	[0..1]	2011-11-02	Tapahtumakohtainen maksupäivä Sama kuin erätasolla kohdassa 2.62.
2.250	++++InterbankSettleme ntDate	<IntrBkSttlmDt >	[0..1]		Ulkomainen arvopäivä

4.5 Ajantasaisen C2B-pikamaksun palautesanoma ja hylkäyksen syyt

Indeksi	Lkm	Elementti	Esimerkkisisältö	Selite
	1..1	CstmrPmtStsRpt		Message root
1.0	1..1	GrpHdr		
1.1	1..1	+MsgId	1316771523490	Pankin antama uniikki tunniste tälle palauteaineistolle
1.2	1..1	+CreDtTm	2011-09-23T12:52:03.490+03:00	Palautesanomien luontihetki
2.0	1..1	OrgnlGrpInfAndSts		
2.1	1..1	+OrgnlMsgId	20110901-00000001	Tunniste alkuperäiseltä pain.001.001.03 sanomalta (MsgId)
2.2	1..1	+OrgnlMsgNmId	pain.001.001.03	Alkuperäisen sanoman tyyppi (pain.001.001.03)
2.6	0..1	+GrpSts	ACSP	Aineiston tilakoodi ACSP – aineisto on suoritettu hyväksytysti RJCT – aineisto on hylätty PDNG – aineisto on tilassa 'Epävarma'
2.7	0..1	+StsRsnInf		Statustiedon tarkempi selitys
2.8	0..1	++Orgtr		
2.8	1..1	+++Id		
2.8	1..1	++++OrgId		
2.8	1..1	+++++Othr		
2.8	1..1	++++++Id		WS-kanavan käyttäjätunnus. Käytetään vain, kun tekninen validointi epäonnistunut.
2.9	0..1	++Rsn		
2.10	1..1	+++Cd		Hylkäyksen syykoodi Pikamaksuilla aineistotason syykoodi käytössä vain teknisen validoinnin epäonnistuttua.
2.12	0..1	++AddtlInf		Mahdollinen virheen selitys tekstinä tarkentamaan edellisessä kentässä olevaa koodia
3.0	0..n	OrgnlPmtInfAndSts		
3.1	1..1	+OrgnlPmntInfId	20110920-123456-01	Asiakkaan erälle antama yksilöivä tunniste maksuaineiston kentästä
3.2	0..1	+OrgnlNbOfTxS	1	Erän tapahtumien määrä Pikamaksuilla aina 1
3.3	0..1	+OrgnlCtrlSum	10000.00	Erän tapahtumien summa
3.4	0..1	+PmtInfSts	ACSP	Erän tilakoodi ACSP – erä on suoritettu RJCT – erä on hylätty PDNG – erä on tilassa 'Epävarma'
3.5	0..1	+StsRsnInf		
3.7	0..1	++Rsn		
3.8	1..1	+++Cd		Hylkäyksen syykoodi Pikamaksuilla erätason hylkäyksen syykoodi käytössä, mikäli erätason tai sopimuksen tietojen tarkistuksessa löytyi virhe.
3.10	0..1	++AddtlInf		Mahdollinen virheen selitys tekstinä tarkentamaan edellisessä elementissä

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

				olevaa koodia.
3.11	0..n	+NbOfTxPerSts		
3.12	1..1	++DtldNbOfTxS	1	Tilakoodikohtainen tapahtumien määrä, pikamaksuilla aina 1
3.13	1..1	++DtldSts	ACSP	Tilakoodi
3.14	0..1	++DtldCtrlSum	10000.00	Tilakoodikohtainen tapahtumien summa, pikamaksuilla sama kuin yksittäisen tapahtuman rahamäärä.
3.15	0..n	+TxInfAndSts		Yksittäisten maksujen tilatiedot
3.17	0..1	++OrgnlInstrld		Asiakkaan maksulle antama yksilöivä tunnistus; pain.001.001.03-sanoman kentästä Instrld
3.18	0..1	++OrgnlEndToEndld	9834454645554699	pain.001.001.03-sanoman kentästä EndToEndld
3.19	0..1	++TxSts	ACSP	Maksun tilakoodi ACSP – maksu on suoritettu onnistuneesti (veloitus ja hyvitys onnistunut) RJCT – maksu on hylätty PDNG – maksu on 'Epävarma'-tilassa
3.20	0..1	++StsRsnInf		
3.22	0..1	+++Rsn		
3.23	1..1	++++Cd		Hylkäyksen tai Epävarma-tilan syykoodi. Pikamaksuilla tapahtumatason syykoodi käytössä seuraavissa tapauksissa: - jos tapahtuman tietojen tarkistamisessa löytyi virhe - jos tilin veloitus ja hyvitys epäonnistui - jos tilin veloitus ja hyvitys jää epävarmaksi.
3.25	0..1	+++AddtlInf		Mahdollinen virheen selitys tekstinä tarkentamaan edellisessä kentässä olevaa koodia
3.30	0..1	++AcctSvcrRef	593728B70003	Arkistointitunnus, annetaan vain onnistuneissa tapahtumissa
3.32	0..1	++OrgnlTxRef		
3.34	0..1	+++Amt		
3.35	1..1	++++InstdAmt	10000.00	Tapahtuman rahamäärä
3.41	0..1	+++ReqdExctndt	2011-09-19	Eräpäivä
3.122	0..1	+++DbtrAcct		Maksajan tili
3.122...	1..1	++++Id		
3.122...	1..1	++++IBAN	FI2550001520322972	IBAN-muotoinen tilinumero
3.128	0..1	+++CdtrAcct		Saajan tili
3.128...	1..1	++++Id		
3.128...	1..1	++++IBAN	FI2112345600000785	IBAN-muotoinen tilinumero

Uudet hylkäyksen syyt ajantasaisesta C2B-pikamaksusta johtuen

NARR	No right of access to the account
NARR	Unclear, contact your own bank
NARR	Username missing
NARR	Incomplete payer information
NARR	Only one urgent payment permitted per message

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

NARR	Transfer of urgent payments is possible on banking days 8.00 am–4.30 pm
NARR	Incomplete payee information
NARR	Payee's account subject to limited use
NARR	Warning related to the payee's account
NARR	Technical error, contact your own bank
NARR	Above/below security limits

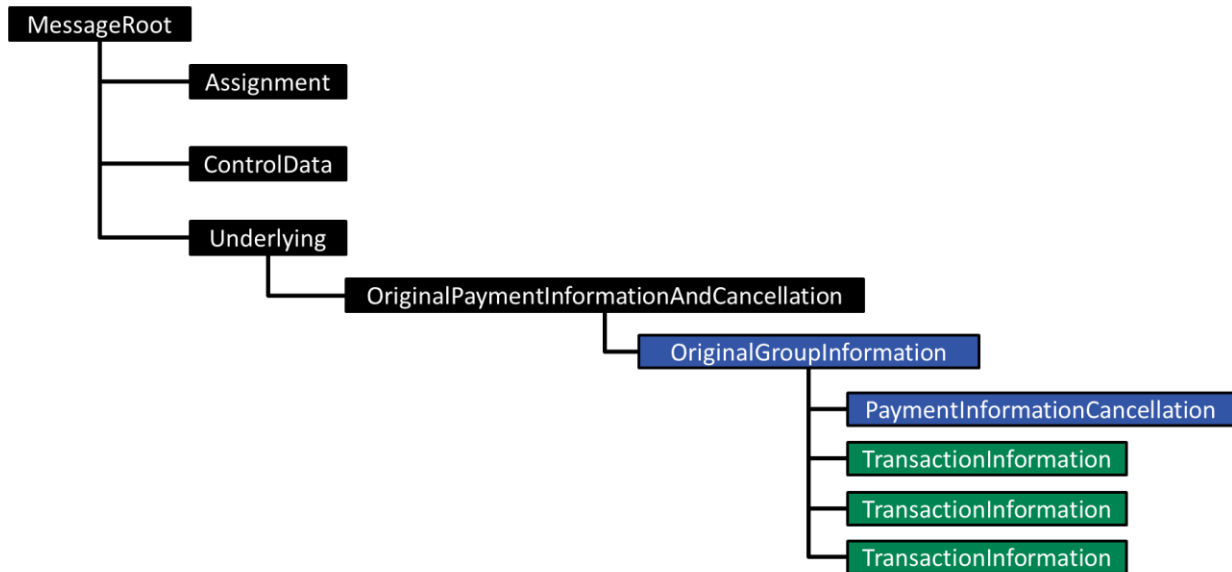
5 C2B-poistopyyntö (camt.055.001.01)

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 tai soittamalla Yritys- ja maksuliikepalveluihin p. 0100 015151. 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 skeematarkistuksessa havaitaan virhe, asiakas saa yhteyden aikana vastauksen 12 schema validation failed. Tarkemman kuvauksen hylkäyksen syystä saat soittamalla Yritys- ja maksuliikepalveluihin (p. 0100 05151) tai validoimalla aineiston esimerkiksi XMLdation.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



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

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

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

1.7	++Agent	<Agt>	[1..1]		
1.2.1.0	+++FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		
1.2.1.1	++++BIC		[0..1]	OKOYFIHH	Poistopyynnön vastaanottaja, vakio OKOYFIHH
1.8	+CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	2012-12-17T09:30:47Z	Pyyntösanoman luontihetken aikaleima
3.0	ControlData	<CtrlData>	[0..1]		Poistosanoman tarkistustietoja. Jos tiedot on annettu, täytyy lukumäärän täsmätä sanomalla poistettavien tapahtumien lukumäärään ja rahamäärän täsmätä yhteenlaskettuun poistettavien rahamäärään.
3.1	+NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[1..1]		Poistettavien tapahtumien lukumäärä
3.2	+ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]		Poistettavien yhteenlaskettu rahamäärä
4.0	Underlying	<Undrlyg>	[1..n]		Poiston kohdetiedot, joita vastaanotetaan yksi / sanoma
4.1	+OriginalGroupInformationAndCancellation	<OrgnlGrpInfAndCxl>	[0..1]		Elementit 4.9 – 4.13 liittyvät alkuperäisen sanoman tunnistamiseen.
4.2	++GroupCancellationIdentification	<GrpCxlId>	[0..1]		Lähtäjän antama tunniste poistopyynnölle
4.9	++OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[1..1]		Lähtäjän antama alkuperäisen sanoman tunniste
4.10	++OriginalMessageName identification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	pain.001.01.02	Asiakkaan lähettämän alkuperäisen sanoman tyyppi ja versio
4.11	++OriginalCreationDateTime	<OrgnlCreDtTm>	[0..1]	2012-12-17T9:30:47Z	Asiakkaan lähettämän alkuperäisen sanoman luontiaika
4.12	++NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[0..1]	2	Alkuperäisen sanoman tapahtumien lukumäärä
4.13	++ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	1234.00	Alkuperäisen sanoman rahamäärien summa
4.14	++GroupCancellation	<GrpCxl>	[0..1]	False	Poistopyyntösanoma käsitellään kuin se koskisi yhden tai useamman yksittäisen maksuerän tai maksun poistoa, riippumatta siitä onko Group Cancellation elementti sanomalla vai ei. Vähintään yhden maksuerän tiedot (4.21) on annettava.
4.21	+OriginalPaymentInformationAndCancellation	<OrgnlPmtInfAndCxl>	[0..n]		Alkuperäisen maksuerän tiedot, johon poisto kohdistuu.
4.22	++PaymentCancellationId	<PmtCxlId>	[0..1]		Maksuerää koskevan

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

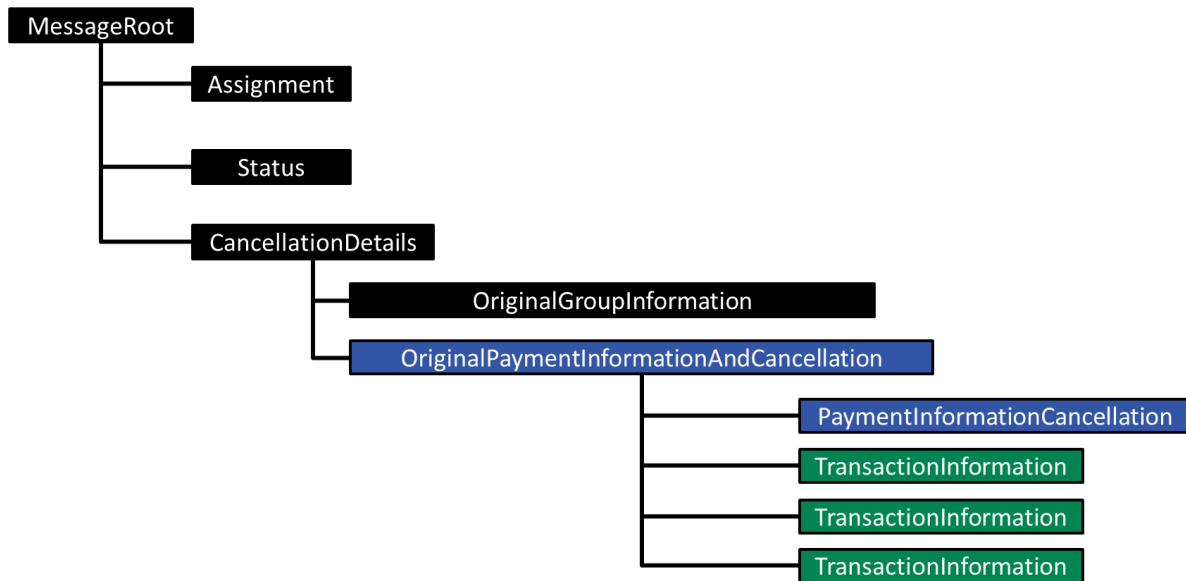
	entification				poistopyynnön tunniste
4.23	++Case	<Case>	[0..1]		Tietoryhmä annettava, jos maksatustunnusta ei ole annettu elementissä 1.3. Ensisijaisesti tieto katsotaan tästä elementistä
4.24	+++Identification	<Id>	[1..1]		
4.25	+++Creator	<Cretr>	[1..1]		Poistopyynnön tekijän tiedot
4.26	++++Party	<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	<OrgnlPmtInfId>	[1..1]		Asiakkaan lähettämän alkuperäisen maksuerän tunniste on pakollinen tieto, joka annetaan aina poistopyyntösanomalla.
4.34	++NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[0..1]	2	Jos tieto annettu, täsmäyttävä erästä poistettavien tapahtumien lukumäärään.
4.35	++ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	1234.00	Jos tieto annettu, 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 tunniste

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

4.51	+++OriginalInstructionIdentification	<OrgnlInstrId>	[0..1]		Lähetäjän alkuperäiselle maksulle antama tunniste.
4.52	+++OriginalEndToEndIdentification	<OrgnlEndToEndId>	[0..1]		Alkuperäisessä maksussa oleva saajalle välitettävä tunniste
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	<OrgnlReqdExctnDt>	[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 (=AOS2) 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 tunnistenumero 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	Palautesanomaa lähettäjä, vakio OKOYFIHH
1.5	+Assignee	<Assgne>	[1..1]		
1.6	++Party	<Pty>	[1..1]		
5.1.0	+++Name	<Nm>	[0..1]	Yritys Oy	Palautesanomaa vastaanottajan tiedot (=poistopyyntösanomaa lähettäjän tiedot)
5.1.12	+++Identification	<Id>	[0..1]		
5.1.13	++++OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
5.1.15	+++++Other	<Othr>	[0..n]		
5.1.16	++++++Identification	<Id>	[1..1]		Maksatustunnus, poistopyyntösanomalta

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

					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]	2001-12-17T09:30:47Z	Palautesanoman luontihetken aikaleima
3.0	Status	<Sts>	[1..1]		Poistosanoman käsittelytietoja
3.9	+AssignmentCancellationConfirmation	<AssgnmentCxlConf>	[1..1]	True	Vakioarvo True
4.0	CancellationDetails	<CxlDtls>	[0..n]		Käsiteltyjen poistopyyntöjen tiedot elementtejä tulee käytännössä vain yksi.
4.1	+OriginalGroupInformationAndStatus	<OrgnlGrpInfAndSts>	[0..1]		
4.2	++OriginalGroupCancellationIdentification	<OrgnlGrpCxlId>	[0..1]		Alkuperäisen poistopyyntösanoman tunniste elementistä 4.2
4.9	++OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[1..1]		Alkuperäisen maksusanoman tunniste 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]	2001-12-17T9:30:47Z	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]		Poistopyyntösanoman tila, vaihtoehdot: ACCR käsitelty hyväksytysti PACR käsitelty osittain hyväksytysti RJCR hylätty, ei käsitelty
4.15	++CancellationStatusReasonInformation	<CxlStsRsnInf>	[0..n]		Elementti on palautesanomalla, jos poistopyyntösanoman tila RJCR
4.17	+++Reason	<Rsn>	[0..1]		
4.19	++++Proprietary	<Prtry>	[1..1]		Hylkäyksen syykoodi

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

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	<OrgnlPmtInfCxld>	[0..1]		Alkuperäisen maksuerää koskevan poistopyynnön tunnistetunniste (poistopyyntösanoman elementti 4.22)
4.27	++ResolvedCase	<RslvdCase>	[0..1]		Alkuperäisen poistopyyntösanoman tiedot elementeistä 4.23 – 4.27
4.28	+++Identification	<Id>	[1..1]		
4.29	+++Creator	<Cretr>	[1..1]		Alkuperäisen poistopyynnön tekijän tiedot
4.30	++++Party	<Pty>	[1..1]		
5.1.2	+++++Identification	<Id>	[0..1]		
5.1.13	++++++OrganisationIdentification	<Orgld>	[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	<OrgnlPmtInfId>	[1..1]		Alkuperäisen maksuerän tunnistetunniste palautetaan asiakkaalle samassa muodossa kuin saatu poistopyyntösanomalla elementissä 4.29
4.38	++OriginalNumberOfTransactions	<OrgnlNbOfTx>	[0..1]	1	Alkuperäisellä poistopyyntösanomalla elementissä 4.34 tullut lukumäärä.
4.39	++OriginalControlSum	<OrgnlCtrlSum>	[0..1]	1200.00	Alkuperäisellä poistopyyntösanomalla elementissä 4.35 tullut rahamäärä.
4.40	++PaymentInformationCancellationStatus	<PmtInfCxlSts>	[0..1]		Maksuerään kohdistuvan poistopyynnön tila, vaihtoehdot: ACCR hyväksytty RJCR hylätty HUOM! Yksittäisen tapahtuman poistossa

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

					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 tunnistetieto poistopyyntösanomalta elementti 4.44
4.59	+++OriginalInstructionIdentification	<OrgnlInstrId>	[0..1]		Alkuperäisen maksun tunnistetieto poistopyyntösanomalta elementistä 4.51.
4.60	+++OriginalEndToEndIdentification	<OrgnlEndToEndId>	[0..1]		Alkuperäisen maksun viitetieto poistopyyntösanomalta elementistä 4.52.
4.61	+++TransactionCancellationStatus	<TxCxlSts>	[0..1]		Tapahtumaan kohdistuvan poistopyynnön tila, vaihtoehdot: ACCR hyväksytty RJCR hylätty
4.62	+++CancellationStatusReasonInformation	<CxlStsRsnInf>	[0..n]		Tapahtuman poistopyynnön hylkäyksen syytiedot, jos tila RJCR
4.64	++++Reason	<Rsn>	[0..1]		
4.65	+++++Proprietary	<Prtry>	[1..1]		Hylkäyksen syykoodi
4.67	+++++AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..n]		Hylkäyksen syyn selitys
4.68	+++OriginalInstructedAmount	<OrgnlInstrAmt>	[0..1]	1234.00	Alkuperäisen maksun rahamäärä poistopyyntösanoman elementistä 4.53
4.68	+++OriginalInstructedAmount	<OrgnlInstrAmt> attribuutti Ccy	[0..1]	EUR	Alkuperäisen maksun valuuttakoodi poistopyyntösanoman elementistä 4.53
4.69	+++OriginalRequestedExecutionDate	<OrgnlReqdExctnDt>	[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.	+++++CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

491	ary				
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.

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

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

Hylkäyksen syyt

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

7 Esimerkkisanomat

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```
<CstmrCdtTrfIntr>
  <GrpHdr>
    <MsgId>20110102-0000001</MsgId>
    <CreDtTm>2011-01-12T09:00:01+02:00</CreDtTm>
    <NbOfTxs>6</NbOfTxs>
    <CtrlSum>20000.00</CtrlSum>
    <InitgPty>
      <Nm>Firma Oy</Nm>
      <PstlAdr>
        <Ctry>FI</Ctry>
        <AdrLine>Teollisuuskatu 1</AdrLine>
        <AdrLine>00550 Helsinki</AdrLine>
      </PstlAdr>
    </InitgPty>
  </GrpHdr>
```

SEPA-maksu

```
<PmtInf>
  <PmtInfId>20110102-123456-01</PmtInfId>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <PmtTpInf>
    <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
    <SvcLvl>
      <Cd>SEPA</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <ReqdExctnDt>2011-05-10</ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>Firma Oy</Nm>
    <Id>
      <OrgId>
        <Othr>
          <Id>12345678900</Id>
          <SchmeNm>
            <Cd>BANK</Cd>
          </SchmeNm>
        </Othr>
      </OrgId>
    </Id>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FI2550001520322972</IBAN>
    </Id>
    <Ccy>EUR</Ccy>
  </DbtrAcct>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>OKOYFIHH</BIC>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
  <CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
      <EndToEndId>9834454645554699</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">150</InstdAmt>
    </Amt>
    <CdtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>GENODEFF</BIC>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
      <Nm>Warenhaus Köln</Nm>
      <PstlAdr>
        <Ctry>DE</Ctry>
        <AdrLine>Kirchenstrasse 3</AdrLine>
```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```
<AdrLine>DE-26458 Köln GERMANY</AdrLine>
</PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>DE89370400440532013000</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
  <Ustrd>Invoice 123</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
```

SEPA-palkka ja yksittäinen pikamaksu

```
<PmtInf>
  <PmtInfId>20130814-123456-01</PmtInfId>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <PmtTplnf>
    <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
    <SvcLvl>
      <Cd>SEPA</Cd>
    </SvcLvl>
    <CtgyPurp>
      <Cd>SALA</Cd>
    </CtgyPurp>
  </PmtTplnf>
  <ReqdExctnDt>2013-08-14</ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>Firma Oy</Nm>
    <Id>
      <OrgId>
        <Othr>
          <Id>12345678900</Id>
          <SchmeNm>
            <Cd>BANK</Cd>
          </SchmeNm>
        </Othr>
      </OrgId>
    </Id>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FI2550001520322972</IBAN>
    </Id>
    <Ccy>EUR</Ccy>
  </DbtrAcct>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>OKOYFIHH</BIC>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
  <CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
      <EndToEndId>9834454645554699</EndToEndId>
    </PmtId>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">2000</InstdAmt>
    </Amt>
    <CdtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>OKOYFIHH</BIC>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
      <Nm>Pekka Palkansaaja</Nm>
```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```
<PstlAdr>
  <Ctry>FI</Ctry>
  <AdrLine>Kotikatu 1</AdrLine>
  <AdrLine>00100 Helsinki</AdrLine>
</PstlAdr>
<Id>
  <PrvtId>
    <Othr>
      <Id>010160-777H</Id>
      <SchmeNm>
        <Cd>SOSE</Cd>
      </SchmeNm>
    </Othr>
  </PrvtId>
</Id>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>FI5158410220025201</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<Purp>
  <Cd>SALA</Cd>
</Purp>
</CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>98344546455632</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>URGP</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">450</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>OKOYFIHH</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Ella Eläkkeensaaja</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>FI</Ctry>
      <AdrLine>Kotikatu 1</AdrLine>
      <AdrLine>00100 Helsinki</AdrLine>
    </PstlAdr>
    <Id>
      <PrvtId>
        <Othr>
          <Id>150540-123T</Id>
          <SchmeNm>
            <Cd>SOSE</Cd>
          </SchmeNm>
        </Othr>
      </PrvtId>
    </Id>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FI5158410220025201</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <Purp>
    <Cd>PENS</Cd>
  </Purp>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

Yksittäinen pikamaksu

maksu voi olla samassa erässä SEPA-maksun kanssa

```
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>9834454645554699</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>URGP</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">350.50</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>NDEAFIHH</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm> Oy Yritys Ab </Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>FI</Ctry>
      <AdrLine> Hämeenkatu 1</AdrLine>
      <AdrLine>00100 Helsinki </AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN> FI7210423000000226</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd> Pikamaksusuoritus laskuunne 69854/31.7.2013</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
```

Pikamaksuerä

```
<PmtInf>
  <PmtInflId>20130814-123456-01</PmtInflId>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <PmtTpInf>
    <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
    <SvcLvl>
      <Cd>URGP</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <ReqdExctnDt>2013-08-14</ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>Firma Oy</Nm>
    <Id>
      <OrgId>
        <Othr>
          <Id>12345678900</Id>
          <SchmeNm>
            <Cd>BANK</Cd>
          </SchmeNm>
        </Othr>
      </OrgId>
    </Id>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FI2550001520322972</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```
</Id>
<Ccy>EUR</Ccy>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>OKOYFIHH</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>9834454645554699</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">150</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>NDEAFIHH</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm> Oy Yritys Ab </Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>FI</Ctry>
      <AdrLine> Hämeenkatu 1</AdrLine>
      <AdrLine>00100 Helsinki </AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN> FI7210423000000226</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd> Pikamaksusuoritus laskuunne 1568962/1.8.2013</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
```

SEPA-viitteellinen tilisiirto

Viite välittyy saajan viiteluettelolle:

```
<RmtInf>
  <Strd>
    <CdtrRefInf>
      <CdtrRefTp>
        <Cd>SCOR</Cd>
      </CdtrRefTp>
      <CdtrRef>00000000000000001245</CdtrRef>
    </CdtrRefInf>
  </Strd>
</RmtInf>
```

SEPA-viestillinen tilisiirto

Viesti välittyy saajan tiliotteelle:

```
<RmtInf>
  <Ustrd>Laskunnumero 1122</Ustrd>
</RmtInf>
```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

SEPA-AOS2-laskuerittely

AOS2-laskuerittelyssä

- vähintään yhden laskutiedon on oltava hyvityslasku
- hyvityslaskun lisäksi oltava vähintään yksi normaali lasku

Viitteet eivät välity viiteluetteloon, vaan tiedot menevät saajan tiliotteelle viestillisenä:

Tässä tapauksessa InstdAmt on 1030.71 €. (nettosumma)

```
<RmtInf>
  <Strd>
    <RfrdDocInf>
      <RfrdDocTp>
        <Cd>CINV</Cd>
      </RfrdDocTp>
      <RfrdDocNb>Inv 12345</RfrdDocNb>
    </RfrdDocInf>
    <RfrdDocAmt>
      <RmtdAmt Ccy="EUR">1230.70</RmtdAmt> (bruttosumma)
    </RfrdDocAmt>
    <CdtrRefInf>
      <CdtrRefTp>
        <Cd>SCOR</Cd>
      </CdtrRefTp>
      <CdtrRef>00000000000000000013</CdtrRef>
    </CdtrRefInf>
  </Strd>
  <Strd>
    <RfrdDocInf>
      <RfrdDocTp>
        <Cd>CREN</Cd>
      </RfrdDocTp>
      <RfrdDocNb>Inv 12359</RfrdDocNb>
    </RfrdDocInf>
    <RfrdDocAmt>
      <CdtNoteAmt Ccy="EUR">200.00</CdtNoteAmt> (hyvityksen summa)
    </RfrdDocAmt>
    <CdtrRefInf>
      <CdtrRefTp>
        <Cd>SCOR</Cd>
      </CdtrRefTp>
      <CdtrRef>00000000000000001245</CdtrRef>
    </CdtrRefInf>
  </Strd>
</RmtInf>
```

Ulkomaanmaksu - maksumääräys

```
<PmtInf>
  <PmtInflId>20110102-123456-01</PmtInflId>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <ReqdExctnDt>2011-05-10</ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>Firma Oy</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>FI</Ctry>
    </PstlAdr>
    <Id>
      <OrgId>
        <Othr>
          <Id>12345678900</Id>
        </Othr>
      </OrgId>
    </Id>
  </Dbtr>
```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```
<SchmeNm>
  <Cd>BANK</Cd>
</SchmeNm>
</Othr>
</OrgId>
</Id>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>FI2550001520322972</IBAN>
  </Id>
  <Ccy>EUR</Ccy>
</DbtrAcct>
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>OKOYFIHH</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>9834454645554699</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="USD">250.90</InstdAmt>
  </Amt>
  <ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>IRVTUS3N</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Ewing Oil</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>US</Ctry>
      <AdrLine>5th Avenue</AdrLine>
      <AdrLine>Dallas</AdrLine>
      <AdrLine>TEXAS 1234</AdrLine>
      <AdrLine>USA</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <Othr>
        <Id>9876543210</Id>
      </Othr>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Invoice 5656</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
```

Ulkomaanmaksu – maksumääräys (clearing-koodi)

```
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>InstrId_2014_039</InstrId>
    <EndToEndId>e2e_040</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="USD">25.21</InstdAmt>
  </Amt>
```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```
<ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
<CdtrAgt>
  <FinInstnId>
    <ClrSysMmbld>
      <<ClrSysId>
        <Cd>USABA</Cd>
      </ClrSysId>
      <Mmbld>123456789</Mmbld>
    </ClrSysMmbld>
    <Nm>First National Bank</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>US</Ctry>
      <AdrLine>123 5th Avenue</AdrLine>
      <AdrLine>New York</AdrLine>
      <AdrLine>256985 NY</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </FinInstnId>
</CdtrAgt>
<Cdtr>
  <Nm>John Doe</Nm>
  <PstlAdr>
    <Ctry>US</Ctry>
    <AdrLine>PO BOX 7</AdrLine>
    <AdrLine>New York</AdrLine>
    <AdrLine>256985 NY</AdrLine>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <Othr>
      <Id>60763131926819</Id>
    </Othr>
  </Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
  <RmtInf>
    <Ustrd>clearing-koodi kahdessa kentässä</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
```

Ulkomaanmaksu – pikamääräys

```
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>9834454645554699</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <InstrPrty>HIGH</InstrPrty>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="INR">290.10</InstdAmt>
  </Amt>
  <ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>SBININBB104</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Indi As</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>IN</Ctry>
      <AdrLine>Indian Street 3</AdrLine>
      <AdrLine>Indiala</AdrLine>
      <AdrLine>Kalkuta</AdrLine>
      <AdrLine>INDIA</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```
<Id>
  <Othr>
    <Id>C-310312345</Id>
  </Othr>
</Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
  <Ustrd>Payment number 678 5 carpets</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
```

Ulkomaanmaksu – SWIFT-sekki

```
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>9834454645554699</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="USD">150</InstdAmt>
  </Amt>
  <ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
  <ChqInstr>
    <DlvryMtd>
      <Prtry>SWIFT</Prtry>
    </DlvryMtd>
  </ChqInstr>
  <Cdtr>
    <Nm>Hotel Ahmed</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>TR</Ctry>
      <AdrLine>Ata 7</AdrLine>
      <AdrLine>Istanbul</AdrLine>
      <AdrLine>TURKEY</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <RmtInf>
    <Ustrd>Reservation 7878799</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
```

Ulkomaanmaksu - ulkomainen toimeksianto

```
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <EndToEndId>9834454645554699</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <InstrPrty>NORM</InstrPrty>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">45000</InstdAmt>
  </Amt>
  <ChrgBr>SHAR</ChrgBr>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>OKOYFIHH</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Firma Oy</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>FI</Ctry>
      <AdrLine>Teollisuuskatu 1</AdrLine>
      <AdrLine>00550 Helsinki</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
</CdtTrfTxInf>
```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```
<AdrLine>FINLAND</AdrLine>
</PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>FI2550001520322972</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>
<RmtInf>
  <Ustrd>Invoice 5656</Ustrd>
</RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfIntr>
```

Ajantasainen C2B-pikamaksu

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03 pain.001.001.03.xsd">
  <CstmrCdtTrfIntr>
    <GrpHdr>
      <MsgId>20110901-0000001</MsgId>
      <CreDtTm>2011-09-20T07:32:34.834+03:00</CreDtTm>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <InitgPty>
        <Nm>Firma Oy</Nm>
        <PstlAdr>
          <Ctry>FI</Ctry>
          <AdrLine>Teollisuuskatu 1</AdrLine>
          <AdrLine>00550 Helsinki</AdrLine>
        </PstlAdr>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>20110920-123456-01</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <PmtTpInf>
        <SvcLvl>
          <Cd>URGP</Cd>
        </SvcLvl>
      </PmtTpInf>
      <ReqdExctnDt>2011-09-20</ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>Firma Oy</Nm>
        <PstlAdr>
          <Ctry>FI</Ctry>
          <AdrLine>Teollisuuskatu 1</AdrLine>
          <AdrLine>00550 Helsinki</AdrLine>
        </PstlAdr>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>12345678900</Id>
              <SchmeNm>
                <Cd>BANK</Cd>
              </SchmeNm>
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>FI2550001520322972</IBAN>
        </Id>
        <Ccy>EUR</Ccy>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```
<FinInstnId>
  <BIC>OKOYFIHH</BIC>
</FinInstnId>
</DbtrAgt>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>instrid</InstrId>
    <EndToEndId>9834454645554699</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>URGP</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">1.24</InstdAmt>
  </Amt>
  <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>NDEAFIHH</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Yritys Oy</Nm>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>FI2112345600000785</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RmtInf>
    <Strd>
      <CdtrRefInf>
        <Tp>
          <CdOrPrtry>
            <Cd>SCOR</Cd>
          </CdOrPrtry>
        </Tp>
        <Ref>RF0212345614</Ref>
      </CdtrRefInf>
    </Strd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```

Yksittäisen maksun poisto

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.055.001.01" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
  xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.055.001.01 camt.055.001.01.xsd">
  <CstmrPmtCxlReq>
    <Assgnmt>
      <Id>;8)G57 KO8SL DT0114.9KMT420000</Id>
    <Assgnr>
      <Pty>
        <Nm>Testi</Nm>
      </Pty>
    </Assgnr>
    <Assgne>
      <Agt>
        <FinInstnId>
          <BIC>OKOYFIHH</BIC>
        </FinInstnId>
      </Agt>
    </Assgne>
```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```
<CreDtTm>2015-01-14T14:35:32+02:00</CreDtTm>
</Assgnmt>
<Undrlyg>
<OrgnlGrpInfAndCxl>
<GrpCxlId>;8)G57 KO8SL DT0114.9KMT4200010001</GrpCxlId>
<OrgnlMsgId>;8)G57 RE3LL TS0114.DN0B420000</OrgnlMsgId>
<OrgnlMsgNmId>pain.001.01.02</OrgnlMsgNmId>
<GrpCxl>false</GrpCxl>
</OrgnlGrpInfAndCxl>
<OrgnlPmtInfAndCxl>
<Case>
<Id>NOTPROVIDED</Id>
<Cretr>
<Pty>
<Id>
<Orgld>
<Othr>
<Id>020212100</Id>
<SchmeNm>
<Cd>BANK</Cd>
</SchmeNm>
</Othr>
</Orgld>
</Id>
</Pty>
</Cretr>
</Case>
<OrgnlPmtInfId>;8)G57 RE3LL TS0114.DN0B420001</OrgnlPmtInfId>
<PmtInfCxl>false</PmtInfCxl>
<TxInf>
<CxlId>;8)G57 KO8SL DT0114.9KMT420001</CxlId>
<OrgnlEndToEndId>NOTPROVIDED</OrgnlEndToEndId>
<OrgnlInstdAmt Ccy="EUR">2500.00</OrgnlInstdAmt>
<OrgnlReqdExctnDt>2015-01-14</OrgnlReqdExctnDt>
<OrgnlTxRef>
<DbtrAcct>
<Id>
<IBAN>FI9112120720054543</IBAN>
</Id>
</DbtrAcct>
<CdtrAcct>
<Id>
<IBAN> FI9112120720054543</IBAN>
</Id>
</CdtrAcct>
</OrgnlTxRef>
</TxInf>
</OrgnlPmtInfAndCxl>
</Undrlyg>
</CstmrPmtCxlReq>
</Document>
```

Koko erän poisto

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.055.001.01" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
  xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.055.001.01 camt.055.001.01.xsd">
<CstmrPmtCxlReq>
<Assgnmt>
<Id>;8)G57 G47*L DT0114.NG81620000</Id>
<Assgnr>
<Pty>
<Nm>Testi</Nm>
</Pty>
</Assgnr>
<Assgne>
<Agt>
<FinInstnId>
```

```
<BIC>OKOYFIHH</BIC>
</FinInstnId>
</Agt>
</Assgne>
<CreDtTm>2015-01-14T14:51:34+02:00</CreDtTm>
</Assgnmt>
<Undrlyg>
<OrgnlGrpInfAndCxl>
<GrpCxlId>;8)G57 G47*L DT0114.NG816200010001</GrpCxlId>
<OrgnlMsgId>;8)G57 EHH+L TS0114.5C7Z520000</OrgnlMsgId>
<OrgnlMsgNmId>pain.001.01.02</OrgnlMsgNmId>
<GrpCxl>false</GrpCxl>
</OrgnlGrpInfAndCxl>
<OrgnlPmtInfAndCxl>
<PmtCxlId>;8)G57 G47*L DT0114.NG81620001</PmtCxlId>
<Case>
<Id>NOTPROVIDED</Id>
<Cretr>
<Pty>
<Id>
<OrgId>
<Othr>
<Id>020212100</Id>
<SchmeNm>
<Cd>BANK</Cd>
</SchmeNm>
</Othr>
</OrgId>
</Id>
</Pty>
</Cretr>
</Case>
<OrgnlPmtInfId>;8)G57 EHH+L TS0114.5C7Z520001</OrgnlPmtInfId>
<NbOfTxs>3</NbOfTxs>
<CtrlSum>143.00</CtrlSum>
<PmtInfCxl>true</PmtInfCxl>
</OrgnlPmtInfAndCxl>
</Undrlyg>
</CstmrPmtCxlReq>
</Document>
```

8 Esimerkkipalautteet

8.1 Teknisen validoinnin palaute

8.1.1 Teknisen validoinnin hyväksymisen palaute

```
<CstmrPmtStsRpt>
  <GrpHdr>
    <MsgId>1539869</MsgId>
    <CreDtTm>2010-06-08T12:01:10+03:00</CreDtTm>
  </GrpHdr>
  <OrgnlGrpInfAndSts>
    <OrgnlMsgId>20110102-0000001</OrgnlMsgId>
    <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
    <GrpSts>ACTC</GrpSts>
  </OrgnlGrpInfAndSts>
</CstmrPmtStsRpt>
```

8.1.2 Teknisen validoinnin hylkäämisen palaute

```
<CstmrPmtStsRpt>
  <GrpHdr>
    <MsgId>1539869</MsgId>
```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```

    <CreDtTm>2010-06-08T12:01:10+03:00</CreDtTm>
  </GrpHdr>
  <OrgnlGrpInfAndSts>
    <OrgnlMsgId>20110102-0000001</OrgnlMsgId>
    <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
    <GrpSts>RJCT</GrpSts>
    <StsRsnInf>
      <Rsn>
        <Cd>NARR</Cd>
      </Rsn>
      <AddtlInf>pain.001.001.03 could not be processed, please verify structure.
cvc-datatype-valid.1.2.1: '4847,37'</AddtlInf>
      <AddtlInf>is not a valid value for 'decimal'.cvc-type.3.1.3: The value
'4847,37' of element 'CtrlSum' is not val</AddtlInf>
      <AddtlInf>id.</AddtlInf>
    </StsRsnInf>
  </OrgnlGrpInfAndSts>
</CstmrPmtStsRpt>

```

8.1.3 Teknisen validoinnin epäonnistumisen vastaussanoma ajantasaiselle C2B-pikamaksulle

```

<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-15"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <CstmrPmtStsRpt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>1317984993537</MsgId>
      <CreDtTm>2011-10-07T13:56:33+03:00</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrpInfAndSts>
      <OrgnlMsgId>1317984987543</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
      <GrpSts>RJCT</GrpSts>
      <StsRsnInf>
        <Orgtr>
          <Id>
            <OrgId>
              <Othr>
                <Id>1000002046</Id>
              </Othr>
            </OrgId>
          </Id>
        </Orgtr>
        <Rsn>
          <Cd>NARR</Cd>
        </Rsn>
        <AddtlInf>pain.001.001.03 could not be processed, please verify structure.cvc-complex-type.2.4.a: Invalid content
w</AddtlInf>
        <AddtlInf>as found starting with element 'ThisShouldNotBeValid'. One of
        '{urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.</AddtlInf>
        <AddtlInf>001.03":GrpHdr}' is expected.</AddtlInf>
      </StsRsnInf>
    </OrgnlGrpInfAndSts>
  </CstmrPmtStsRpt>
</Document>

```

8.2 Maksuaineiston tarkistuksen palaute

8.2.1 Hyväksytyn maksuaineiston tarkistuksen palaute

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03 file:///C:/Kultalinkki_ws2/c2b_ws/pain.002.001.03.xsd">
  <CstmrPmtStsRpt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>4582644</MsgId>
      <CreDtTm>2015-02-18T13:31:37+02:00</CreDtTm>
    </GrpHdr>

```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```

<OrgnlGrpInfAndSts>
  <OrgnlMsgId>MsgId_20150218-00001</OrgnlMsgId>
  <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
  <OrgnlCreDtTm>2015-02-18T10:24:00+02:00</OrgnlCreDtTm>
  <OrgnlNbOfTxs>1</OrgnlNbOfTxs>
  <GrpSts>ACCP</GrpSts>
</OrgnlGrpInfAndSts>
<OrgnlPmtInfAndSts>
  <OrgnlPmtInfId>20150218-123456-01</OrgnlPmtInfId>
  <OrgnlNbOfTxs>1</OrgnlNbOfTxs>
  <OrgnlCtrlSum>90.08</OrgnlCtrlSum>
  <PmtInfSts>ACCP</PmtInfSts>
  <NbOfTxsPerSts>
    <DtldNbOfTxs>1</DtldNbOfTxs>
    <DtldSts>ACCP</DtldSts>
    <DtldCtrlSum>90.08</DtldCtrlSum>
  </NbOfTxsPerSts>
  <TxInfAndSts>
    <OrgnlTxRef>
      <Amt>
        <InstdAmt>
          Ccy="EUR">90.08</InstdAmt>
        </Amt>
        <ReqdExctnDt>2015-02-18</ReqdExctnDt>
        <UltmtDbtr>
          <Nm>Alkuperäinen
        </UltmtDbtr>
        <Dbtr>
          <Nm>Firma Oy</Nm>
        </Dbtr>
        <DbtrAcct>
          <Id>
            <IBAN>FI9250009420108078</IBAN>
          </Id>
        </DbtrAcct>
      </OrgnlTxRef>
    </TxInfAndSts>
  </OrgnlPmtInfAndSts>
</CstmrPmtStsRpt>
</Document>

```

8.2.2 Osittain hyväksytyn maksuaineiston tarkastuksen palaute

Lähtöaineistossa on neljä erää:

Erä 1

- 27,10 maksu on ok
- 22,85 viite virheellinen
- 111.730,33 maksu on ok

Erästä jää veloitettavaksi kaksi maksua

Erä 2, jossa vanha eräpäivä, joten koko erä hylkääntyy

- 610,27
- 130,64

Erä 3

- 525,74 maksu on ok
- 140,98 maksu on ok

Erä 4

- 500.000,54 maksu on ok

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
```

```
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03 file:///C:/Kultalinkki_ws2/c2b_ws/pain.002.001.03.xsd">
```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```
<CstmrPmtStsRpt>
  <GrpHdr>
    <MsgId>4582646</MsgId>
    <CreDtTm>2015-02-18T13:31:39+02:00</CreDtTm>
  </GrpHdr>
  <OrgnlGrpInfAndSts>
    <OrgnlMsgId>MsgId_20150218-000008</OrgnlMsgId>
    <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
    <OrgnlCreDtTm>2015-02-18T10:24:00+02:00</OrgnlCreDtTm>
    <OrgnlNbOfTxs>8</OrgnlNbOfTxs>
    <GrpSts>PART</GrpSts>
  </OrgnlGrpInfAndSts>
  <OrgnlPmtInfAndSts>
    <OrgnlPmtInfId>20150218-258741-01</OrgnlPmtInfId>
    <OrgnlNbOfTxs>3</OrgnlNbOfTxs>
    <OrgnlCtrlSum>111780.28</OrgnlCtrlSum>
    <PmtInfSts>PART</PmtInfSts>
    <NbOfTxsPerSts>
      <DtldNbOfTxs>2</DtldNbOfTxs>
      <DtldSts>ACCP</DtldSts>
      <DtldCtrlSum>111757.43</DtldCtrlSum>
    </NbOfTxsPerSts>
    <NbOfTxsPerSts>
      <DtldNbOfTxs>1</DtldNbOfTxs>
      <DtldSts>RJCT</DtldSts>
      <DtldCtrlSum>22.85</DtldCtrlSum>
    </NbOfTxsPerSts>
    <TxInfAndSts>
      <OrgnlInstrId>InstrId_123654789</OrgnlInstrId>
      <OrgnlEndToEndId>e2e-123654789</OrgnlEndToEndId>
      <TxSts>RJCT</TxSts>
      <StsRsnInf>
        <Rsn>
          <Cd>NARR</Cd>
        </Rsn>
        <AddtlInf>Incorrect reference.</AddtlInf>
      </StsRsnInf>
      <OrgnlTxRef>
        <Amt>
          <InstdAmt>
            Ccy="EUR">22.85</InstdAmt>
          </Amt>
          <ReqdExctnDt>2015-02-18</ReqdExctnDt>
          <UltmtDbtr>
            <Nm>Alkuperäinen
          </UltmtDbtr>
          <Dbtr>
            <Nm>Firma Oy</Nm>
          </Dbtr>
          <DbtrAcct>
            <Id>
              <IBAN>FI0750009420105728</IBAN>
            </Id>
          </DbtrAcct>
          <Cdtr>
            <Nm>Oy Yritys Ab</Nm>
          </Cdtr>
          <CdtrAcct>
            <Id>
              <IBAN>FI3341391020006619</IBAN>
            </Id>
          </CdtrAcct>
          <UltmtCdtr>
            <Nm>Lopullinen Saaja</Nm>
          </UltmtCdtr>
        </OrgnlTxRef>
      </TxInfAndSts>
```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```
</OrgnlPmtInfAndSts>
<OrgnlPmtInfAndSts>
  <OrgnlPmtInfId>20150218-258741-02</OrgnlPmtInfId>
  <OrgnlNbOfTxs>2</OrgnlNbOfTxs>
  <OrgnlCtrlSum>740.91</OrgnlCtrlSum>
  <PmtInfSts>RJCT</PmtInfSts>
  <StsRsnInf>
    <Rsn>
      <Cd>DT01</Cd>
    </Rsn>
    <AddtlInf>Incorrect due date.</AddtlInf>
  </StsRsnInf>
  <NbOfTxsPerSts>
    <DtldNbOfTxs>2</DtldNbOfTxs>
    <DtldSts>RJCT</DtldSts>
    <DtldCtrlSum>740.22</DtldCtrlSum>
  </NbOfTxsPerSts>
  <TxInfAndSts>
    <OrgnlTxRef>
      <Amt>
        <InstdAmt
Ccy="EUR">740.91</InstdAmt>
        </Amt>
        <ReqdExctnDt>2013-01-08</ReqdExctnDt>
        <UltmtDbtr>
          <Nm>Alkuperäinen
Maksaja</Nm>
          </UltmtDbtr>
          <Dbtr>
            <Nm>Firma Oy</Nm>
            </Dbtr>
            <DbtrAcct>
              <Id>
                <IBAN>FI0750009420105728</IBAN>
              </Id>
            </DbtrAcct>
          </OrgnlTxRef>
        </TxInfAndSts>
      </OrgnlPmtInfAndSts>
    <OrgnlPmtInfAndSts>
      <OrgnlPmtInfId>20150218-258741-03</OrgnlPmtInfId>
      <OrgnlNbOfTxs>2</OrgnlNbOfTxs>
      <OrgnlCtrlSum>666.72</OrgnlCtrlSum>
      <PmtInfSts>ACCP</PmtInfSts>
      <NbOfTxsPerSts>
        <DtldNbOfTxs>2</DtldNbOfTxs>
        <DtldSts>ACCP</DtldSts>
        <DtldCtrlSum>666.72</DtldCtrlSum>
      </NbOfTxsPerSts>
      <TxInfAndSts>
        <OrgnlTxRef>
          <Amt>
            <InstdAmt
Ccy="EUR">666.72</InstdAmt>
            </Amt>
            <ReqdExctnDt>2015-02-18</ReqdExctnDt>
            <UltmtDbtr>
              <Nm>Alkuperäinen
Maksaja</Nm>
              </UltmtDbtr>
              <Dbtr>
                <Nm>Firma Oy</Nm>
                </Dbtr>
                <DbtrAcct>
                  <Id>
                    <IBAN>FI0750009420105728</IBAN>
                  </Id>
                </DbtrAcct>
              </OrgnlTxRef>
            </TxInfAndSts>
          </OrgnlPmtInfAndSts>
        </OrgnlPmtInfAndSts>
      </OrgnlTxRef>
    </OrgnlTxRef>
  </OrgnlTxRef>
</OrgnlTxRef>
```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```

</TxInfAndSts>
</OrgnlPmtInfAndSts>
<OrgnlPmtInfAndSts>
  <OrgnlPmtInfId>20140109-258741-04</OrgnlPmtInfId>
  <OrgnlNbOfTx>1</OrgnlNbOfTx>
  <OrgnlCtrlSum>500000.54</OrgnlCtrlSum>
  <PmtInfSts>ACCP</PmtInfSts>
  <NbOfTxPerSts>
    <DtldNbOfTx>1</DtldNbOfTx>
    <DtldSts>ACCP</DtldSts>
    <DtldCtrlSum>500000.54</DtldCtrlSum>
  </NbOfTxPerSts>
  <TxInfAndSts>
    <OrgnlTxRef>
      <Amt>
        <InstdAmt>
          Ccy="EUR">500000.54</InstdAmt>
        </Amt>
        <ReqdExctnDt>2015-02-18</ReqdExctnDt>
        <UltmtDbtr>
          <Nm>Alkuperäinen
        </UltmtDbtr>
        <Dbtr>
          <Nm>Firma Oy</Nm>
        </Dbtr>
        <DbtrAcct>
          <Id>
            <IBAN>FI0750009420105728</IBAN>
          </Id>
        </DbtrAcct>
      </OrgnlTxRef>
    </TxInfAndSts>
  </OrgnlPmtInfAndSts>
</CstmrPmtStsRpt>
</Document>

```

8.2.3 Hylätyn C2B-maksuaineiston tarkastuksen vastaussanoma

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
  xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03 file:///C:/Kultalinkki_ws2/c2b_ws/pain.002.001.03.xsd">
  <CstmrPmtStsRpt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>4119121</MsgId>
      <CreDtTm>2015-02-18T10:01:24+03:00</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrpInfAndSts>
      <OrgnlMsgId>MsgId_20150218-00004</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
      <OrgnlCreDtTm>2015-02-18T10:01:24+03:00</OrgnlCreDtTm>
      <OrgnlNbOfTx>1</OrgnlNbOfTx>
      <GrpSts>RJCT</GrpSts>
    </OrgnlGrpInfAndSts>
    <OrgnlPmtInfAndSts>
      <OrgnlPmtInfId>20150218-123456-01</OrgnlPmtInfId>
      <OrgnlNbOfTx>1</OrgnlNbOfTx>
      <OrgnlCtrlSum>13.08</OrgnlCtrlSum>
      <PmtInfSts>RJCT</PmtInfSts>
      <StsRsnInf>
        <Rsn>
          <Cd>DT01</Cd>
        </Rsn>
        <AddtlInf>Incorrect due date.</AddtlInf>
      </StsRsnInf>
      <NbOfTxPerSts>

```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```

<DtldNbOfTxs>1</DtldNbOfTxs>
<DtldSts>RJCT</DtldSts>
<DtldCtrlSum>13.08</DtldCtrlSum>
</NbOfTxsPerSts>
<TxInfAndSts>
  <OrgnlTxRef>
    <Amt>
      <InstdAmt
Ccy="EUR">13.08</InstdAmt>
    </Amt>
    <ReqdExctnDt>2014-06-10</ReqdExctnDt>
    <UltmtDbtr>
      <Nm>Alkuperäinen
Maksaja</Nm>
    </UltmtDbtr>
    <Dbtr>
      <Nm>Firma Oy</Nm>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>FI9250009420108078</IBAN>
      </Id>
    </DbtrAcct>
  </OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
</OrgnlPmtInfAndSts>
</CstmrPmtStsRpt>
</Document>

```

8.3 Veloituksen palaute

8.3.1 Hyväksytyn aineiston pain-palaute

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03 file:///C:/Kultalinkki_ws2/c2b_ws/pain.002.001.03.xsd">
  <CstmrPmtStsRpt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>4582652</MsgId>
      <CreDtTm>2015-02-18T13:35:15+02:00</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrpInfAndSts>
      <OrgnlMsgId>MsgId_20150218-00001</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
      <OrgnlCreDtTm>2015-02-18T10:24:00+02:00</OrgnlCreDtTm>
      <OrgnlNbOfTxs>1</OrgnlNbOfTxs>
      <GrpSts>ACSP</GrpSts>
    </OrgnlGrpInfAndSts>
    <OrgnlPmtInfAndSts>
      <OrgnlPmtInfId>20150218-123456-01</OrgnlPmtInfId>
      <OrgnlNbOfTxs>1</OrgnlNbOfTxs>
      <OrgnlCtrlSum>90.08</OrgnlCtrlSum>
      <PmtInfSts>ACSP</PmtInfSts>
      <NbOfTxsPerSts>
        <DtldNbOfTxs>1</DtldNbOfTxs>
        <DtldSts>ACSP</DtldSts>
        <DtldCtrlSum>90.08</DtldCtrlSum>
      </NbOfTxsPerSts>
      <TxInfAndSts>
        <OrgnlTxRef>
          <Amt>
            <InstdAmt
Ccy="EUR">90.08</InstdAmt>
          </Amt>
          <ReqdExctnDt>2015-02-18</ReqdExctnDt>
          <UltmtDbtr>

```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

Maksaja</Nm>

</UltmtDbtr>
<Dbtr>

<Nm>Firma Oy</Nm>

</Dbtr>
<DbtrAcct>

<Id>

<IBAN>FI9250009420108078</IBAN>

</DbtrAcct>

</OrgnlTxRef>

</TxInfAndSts>

</OrgnlPmtInfAndSts>

</CstmrPmtStsRpt>

</Document>

Onnistuneen ajantasaisen C2B-pikamaksun veloituksen ja hyvityksen vastaussanoma

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03">
  <CstmrPmtStsRpt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>1316426908834</MsgId>
      <CreDtTm>2011-09-19T13:08:28.834+03:00</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrpInfAndSts>
      <OrgnlMsgId>123456789</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
      <GrpSts>ACSP</GrpSts>
    </OrgnlGrpInfAndSts>
    <OrgnlPmtInfAndSts>
      <OrgnlPmtInfId>20110901-123-01</OrgnlPmtInfId>
      <OrgnlNbOfTxs>1</OrgnlNbOfTxs>
      <OrgnlCtrlSum>1.24</OrgnlCtrlSum>
      <NbOfTxsPerSts>
        <DtldNbOfTxs>1</DtldNbOfTxs>
        <DtldSts>ACSP</DtldSts>
        <DtldCtrlSum>1.24</DtldCtrlSum>
      </NbOfTxsPerSts>
      <TxInfAndSts>
        <OrgnlInstrId>instrid</OrgnlInstrId>
        <OrgnlEndToEndId>9834454645554699</OrgnlEndToEndId>
        <TxSts>ACSP</TxSts>
        <AcctSvcrRef>593728B70003</AcctSvcrRef>
        <OrgnlTxRef>
          <Amt>
            <InstdAmt Ccy="EUR">1.24</InstdAmt>
          </Amt>
          <ReqdExctnDt>2011-09-19</ReqdExctnDt>
          <DbtrAcct>
            <Id>
              <IBAN>FI1258410220039095</IBAN>
            </Id>
          </DbtrAcct>
          <CdtrAcct>
            <Id>
              <IBAN>FI2758410220035721</IBAN>
            </Id>
          </CdtrAcct>
        </OrgnlTxRef>
      </TxInfAndSts>
    </OrgnlPmtInfAndSts>
  </CstmrPmtStsRpt>
</Document>
```

Epäonnistuneen ajantasaisen C2B-pikamaksun veloituksen ja hyvityksen vastaussanoma

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03">
  <CstmrPmtStsRpt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>1316770988216</MsgId>
      <CreDtTm>2011-09-23T12:43:08.216+03:00</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrplnfAndSts>
      <OrgnlMsgId>123456789</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
      <GrpSts>RJCT</GrpSts>
    </OrgnlGrplnfAndSts>
    <OrgnlPmtlnfAndSts>
      <OrgnlPmtlnfId>20110920-123456-01</OrgnlPmtlnfId>
      <OrgnlNbOfTx>1</OrgnlNbOfTx>
      <OrgnlCtrlSum>1.24</OrgnlCtrlSum>
      <PmtlnfSts>RJCT</PmtlnfSts>
      <NbOfTxPerSts>
        <DtldNbOfTx>1</DtldNbOfTx>
        <DtldSts>RJCT</DtldSts>
        <DtldCtrlSum>1.24</DtldCtrlSum>
      </NbOfTxPerSts>
      <TxlnfAndSts>
        <OrgnlInstrId>instrid</OrgnlInstrId>
        <OrgnlEndToEndId>9834454645554699</OrgnlEndToEndId>
        <TxSts>RJCT</TxSts>
        <StsRsnlnf>
          <Rsn>
            <Cd>AC01</Cd>
          </Rsn>
          <AddtlInf>Incorrect payee's account.</AddtlInf>
        </StsRsnlnf>
        <OrgnlTxRef>
          <Amt>
            <InstdAmt Ccy="EUR">1.24</InstdAmt>
          </Amt>
          <ReqdExctnDt>2011-09-23</ReqdExctnDt>
          <DbtrAcct>
            <Id>
              <IBAN>FI1258410220039095</IBAN>
            </Id>
          </DbtrAcct>
          <CdtrAcct>
            <Id>
              <IBAN>FI5051009420103111</IBAN>
            </Id>
          </CdtrAcct>
        </OrgnlTxRef>
      </TxlnfAndSts>
    </OrgnlPmtlnfAndSts>
  </CstmrPmtStsRpt>
</Document>
```

Epävarman ajantasaisen C2B-pikamaksun vastaussanoma

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03">
  <CstmrPmtStsRpt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>1317097820647</MsgId>
      <CreDtTm>2011-09-27T07:30:20.647+03:00</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrplnfAndSts>
      <OrgnlMsgId>123456789</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
      <GrpSts>PDNG</GrpSts>
    </OrgnlGrplnfAndSts>
    <OrgnlPmtlnfAndSts>
      <OrgnlPmtlnfId>20110920-123456-01</OrgnlPmtlnfId>
      <OrgnlNbOfTx>1</OrgnlNbOfTx>
      <OrgnlCtrlSum>1.24</OrgnlCtrlSum>
      <NbOfTxPerSts>
```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```

<DtldNbOfTx>1</DtldNbOfTx>
<DtldSts>PDNG</DtldSts>
<DtldCtrlSum>1.24</DtldCtrlSum>
</NbOfTxPerSts>
<TxInfAndSts>
  <OrgnlInstrId>instrid</OrgnlInstrId>
  <OrgnlEndToEndId>9834454645554699</OrgnlEndToEndId>
  <TxSts>PDNG</TxSts>
  <StsRsnInf>
    <Rsn>
      <Cd>NARR</Cd>
    </Rsn>
    <AddtlInf>Unclear, contact your own bank.</AddtlInf>
  </StsRsnInf>
  <OrgnlTxRef>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">1.24</InstdAmt>
    </Amt>
    <ReqdExctnDt>2011-09-27</ReqdExctnDt>
    <DbtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>FI1258410220039095</IBAN>
      </Id>
    </DbtrAcct>
    <CdtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>FI2112345600000785</IBAN>
      </Id>
    </CdtrAcct>
  </OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
</OrgnlPmtInfAndSts>
</CstmrPmtStsRpt>
</Document>

```

8.3.2 Osittain hyväksytyn aineiston pain-palaute

Lähtöaineistossa on kolme erää:

Lähtöaineistossa on neljä erää:

Erä 1

- 27,10 maksu on ok
- 22,85 viite virheellinen -> maksu hylätty vastaanotossa
- 111.730,33 maksu on ok

Erästä jää veloitettavaksi kaksi maksua. SEPA-maksujen osalta asiakkaan palvelusopimuksessa on sovittu nippuveloituksesta. Kate ei riitä koko nippuun, joten erä jää katteettomaksi.

Erä 2, jossa vanha eräpäivä, joten koko erä hylkääntynyt vastaanotossa

- 610,27
- 130,64

Erä 3

- 525,74 maksu suoritetaan
- 140,98 maksu suoritetaan

Erä 4

- 500.000,54 maksu jää katteettomaksi

Maksuspalauteella, mikä muodostetaan pitkin päivää jokaisen c2b-vastaanottokäsittelyn jälkeen, näytetään onnistuneesti maksetut erät, sekä PDNG-tilassa olevat, väliaikaisesti katteettomat tai käsittelyä odottavat erät/tapahtumat.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
```

```

<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03 file:///C:/Kultalinkki_ws2/c2b_ws/pain.002.001.03.xsd">
  <CstmrPmtStsRpt>
    <GrpHdr>

```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```
<MsgId>4582654</MsgId>
<CreDtTm>2015-02-18T13:35:19+02:00</CreDtTm>
</GrpHdr>
<OrgnlGrpInfAndSts>
  <OrgnlMsgId>MsgId_20150218-000008</OrgnlMsgId>
  <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
  <OrgnlCreDtTm>2015-02-18T10:24:00+02:00</OrgnlCreDtTm>
  <OrgnlNbOfTxs>8</OrgnlNbOfTxs>
  <GrpSts>PART</GrpSts>
</OrgnlGrpInfAndSts>
<OrgnlPmtInfAndSts>
  <OrgnlPmtInfId>20150218258741-01</OrgnlPmtInfId>
  <OrgnlNbOfTxs>3</OrgnlNbOfTxs>
  <OrgnlCtrlSum>111757.43</OrgnlCtrlSum>
  <PmtInfSts>PDNG</PmtInfSts>
  <StsRsnInf>
    <Rsn>
      <Cd>AM04</Cd>
    </Rsn>
    <AddtlInf>Insufficient funds</AddtlInf>
  </StsRsnInf>
  <NbOfTxsPerSts>
    <DtldNbOfTxs>3</DtldNbOfTxs>
    <DtldSts>PDNG</DtldSts>
    <DtldCtrlSum>111757.43</DtldCtrlSum>
  </NbOfTxsPerSts>
  <TxInfAndSts>
    <OrgnlTxRef>
      <Amt>
        <InstdAmt>
          Ccy="EUR">111757.43</InstdAmt>
        </Amt>
        <ReqdExctnDt>2015-02-18</ReqdExctnDt>
        <UltmtDbtr>
          <Nm>Alkuperäinen
            Maksaja</Nm>
        </UltmtDbtr>
        <Dbtr>
          <Nm>Firma Oy</Nm>
        </Dbtr>
        <DbtrAcct>
          <Id>
            <IBAN>FI0750009420105728</IBAN>
          </Id>
        </DbtrAcct>
      </OrgnlTxRef>
    </TxInfAndSts>
  </OrgnlPmtInfAndSts>
</OrgnlPmtInfAndSts>
  <OrgnlPmtInfId>20150218-258741-03</OrgnlPmtInfId>
  <OrgnlNbOfTxs>2</OrgnlNbOfTxs>
  <OrgnlCtrlSum>666.72</OrgnlCtrlSum>
  <PmtInfSts>ACSP</PmtInfSts>
  <NbOfTxsPerSts>
    <DtldNbOfTxs>2</DtldNbOfTxs>
    <DtldSts>ACSP</DtldSts>
    <DtldCtrlSum>666.72</DtldCtrlSum>
  </NbOfTxsPerSts>
  <TxInfAndSts>
    <OrgnlTxRef>
      <Amt>
        <InstdAmt>
          Ccy="EUR">666.72</InstdAmt>
        </Amt>
        <ReqdExctnDt>2015-02-18</ReqdExctnDt>
        <UltmtDbtr>
          <Nm>Alkuperäinen
            Maksaja</Nm>
        </UltmtDbtr>
        <Dbtr>
```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```
</Nm>Firma Oy</Nm>
</Dbtr>
<DbtrAcct>
  <Id>
    </Id>
  </DbtrAcct>
</OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
</OrgnlPmtInfAndSts>
<OrgnlPmtInfAndSts>
  <OrgnlPmtInfId>20150218-258741-04</OrgnlPmtInfId>
  <OrgnlNbOfTxs>1</OrgnlNbOfTxs>
  <OrgnlCtrlSum>500000.54</OrgnlCtrlSum>
  <PmtInfSts>PDNG</PmtInfSts>
  <StsRsnInf>
    <Rsn>
      <Cd>AM04</Cd>
    </Rsn>
    <AddtlInf>Insufficient funds</AddtlInf>
  </StsRsnInf>
  <NbOfTxsPerSts>
    <DtldNbOfTxs>1</DtldNbOfTxs>
    <DtldSts>PDNG</DtldSts>
    <DtldCtrlSum>500000.54</DtldCtrlSum>
  </NbOfTxsPerSts>
  <TxInfAndSts>
    <OrgnlTxRef>
      <Amt>
        <InstdAmt>
          Ccy="EUR">500000.54</InstdAmt>
        </Amt>
        <ReqdExctnDt>2015-02-18</ReqdExctnDt>
        <UltmtDbtr>
          <Nm>Alkuperäinen
            Maksaja</Nm>
          </UltmtDbtr>
          <Dbtr>
            <Nm>Firma Oy</Nm>
            <DbtrAcct>
              <Id>
                </Id>
              </DbtrAcct>
            </Dbtr>
          </Dbtr>
        </OrgnlTxRef>
      </TxInfAndSts>
    </OrgnlPmtInfAndSts>
  </OrgnlPmtInfAndSts>
</CstmrPmtStsRpt>
</Document>
```

Palautteella pelkästään katetta odottavat maksut:

```
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <CstmrPmtStsRpt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>4582633</MsgId>
      <CreDtTm>2015-02-18T14:02:17+02:00</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrplnfAndSts>
      <OrgnlMsgId>MsgId_20150218-00008</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
      <OrgnlCreDtTm>2015-02-18T10:24:00+02:00</OrgnlCreDtTm>
      <OrgnlNbOfTxs>8</OrgnlNbOfTxs>
      <GrpSts>PDNG</GrpSts>
    </OrgnlGrplnfAndSts>
  </CstmrPmtStsRpt>
</Document>
```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

<OrgnlPmtInflId>20150218-258741-01</OrgnlPmtInflId>
<OrgnlNbOfTx>2</OrgnlNbOfTx>
<OrgnlCtrlSum>111757.43</OrgnlCtrlSum>
<PmtInfSts>PDNG</PmtInfSts>
<StsRsnInf>
 <Rsn>
 <Cd>AM04</Cd>
 </Rsn>
 <AddtlInf>Insufficient funds</AddtlInf>
</StsRsnInf>
<NbOfTxPerSts>
 <DtldNbOfTx>2</DtldNbOfTx>
 <DtldSts>PDNG</DtldSts>
 <DtldCtrlSum>111757.43</DtldCtrlSum>
</NbOfTxPerSts>
<TxInfAndSts>
 <OrgnlTxRef>
 <Amt>
 <InstdAmt
Ccy="EUR">111757.43</InstdAmt>
 </Amt>
 <ReqdExctnDt>2015-02-18</ReqdExctnDt>
 <UltmtDbtr>
 <Nm>Alkuperäinen
Maksaja</Nm>
 </UltmtDbtr>
 <Dbtr>
 <Nm>Firma Oy</Nm>
 </Dbtr>
 <DbtrAcct>
 <Id>
 <IBAN>FI0750009420105728</IBAN>
 </Id>
 </DbtrAcct>
 </OrgnlTxRef>
 </TxInfAndSts>
 </OrgnlPmtInfAndSts>
</OrgnlPmtInfAndSts>
<OrgnlPmtInflId>20150218-258741-04</OrgnlPmtInflId>
<OrgnlNbOfTx>1</OrgnlNbOfTx>
<OrgnlCtrlSum>500000.54</OrgnlCtrlSum>
<PmtInfSts>PDNG</PmtInfSts>
<StsRsnInf>
 <Rsn>
 <Cd>AM04</Cd>
 </Rsn>
 <AddtlInf>Insufficient funds</AddtlInf>
</StsRsnInf>
<NbOfTxPerSts>
 <DtldNbOfTx>1</DtldNbOfTx>
 <DtldSts>PDNG</DtldSts>
 <DtldCtrlSum>500000.54</DtldCtrlSum>
</NbOfTxPerSts>
<TxInfAndSts>
 <OrgnlTxRef>
 <Amt>
 <InstdAmt
Ccy="EUR">500000.54</InstdAmt>
 </Amt>
 <ReqdExctnDt>2015-02-18</ReqdExctnDt>
 <UltmtDbtr>
 <Nm>Alkuperäinen
Maksaja</Nm>
 </UltmtDbtr>
 <Dbtr>
 <Nm>Firma Oy</Nm>
 </Dbtr>
 <DbtrAcct>
 <Id>

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```
<IBAN>FI0750009420105728</IBAN>
</Id>
</DbtrAcct>
</OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
</OrgnlPmtInfAndSts>
</CstmrPmtStsRpt>
</Document>
```

Päivän päätteeksi RJCT-palaute, missä katteettomat näkyvät hylättynä.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.002.001.03 file:///C:/Kultalinkki_ws2/c2b_ws/pain.002.001.03.xsd">
  <CstmrPmtStsRpt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>4582675</MsgId>
      <CreDtTm>2015-02-18T17:32:03+02:00</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <OrgnlGrpInfAndSts>
      <OrgnlMsgId>MsgId_20150218-000008</OrgnlMsgId>
      <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
      <OrgnlCreDtTm>2015-02-18T10:24:00+02:00</OrgnlCreDtTm>
      <OrgnlNbOfTxs>8</OrgnlNbOfTxs>
      <GrpSts>RJCT</GrpSts>
    </OrgnlGrpInfAndSts>
    <OrgnlPmtInfAndSts>
      <OrgnlPmtInfId>20140109-258741-01</OrgnlPmtInfId>
      <OrgnlNbOfTxs>2</OrgnlNbOfTxs>
      <OrgnlCtrlSum>111757.43</OrgnlCtrlSum>
      <PmtInfSts>RJCT</PmtInfSts>
      <StsRsnInf>
        <Rsn>
          <Cd>AM04</Cd>
        </Rsn>
        <AddtlInf>Insufficient funds</AddtlInf>
      </StsRsnInf>
      <NbOfTxsPerSts>
        <DtldNbOfTxs>2</DtldNbOfTxs>
        <DtldSts>RJCT</DtldSts>
        <DtldCtrlSum>111757.43</DtldCtrlSum>
      </NbOfTxsPerSts>
      <TxInfAndSts>
        <OrgnlTxRef>
          <Amt>
            <InstdAmt>
              <Ccy="EUR">111757.43</InstdAmt>
            </Amt>
            <ReqdExctnDt>2015-02-18</ReqdExctnDt>
            <UltmtDbtr>
              <Nm>Alkuperäinen
            </Nm>
            <UltmtDbtr>
              <Dbtr>
                <Nm>Firma Oy</Nm>
              </Dbtr>
              <DbtrAcct>
                <Id>
                  <IBAN>FI0750009420105728</IBAN>
                </Id>
              </DbtrAcct>
            </OrgnlTxRef>
          </TxInfAndSts>
        </OrgnlPmtInfAndSts>
      </OrgnlPmtInfAndSts>
      <OrgnlPmtInfId>20150218-258741-04</OrgnlPmtInfId>
```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```

<OrgnlNbOfTxs>1</OrgnlNbOfTxs>
<OrgnlCtrlSum>500000.54</OrgnlCtrlSum>
<PmtInfSts>RJCT</PmtInfSts>
<StsRsnInf>
  <Rsn>
    <Cd>AM04</Cd>
  </Rsn>
  <AddtlInf> Insufficient funds </AddtlInf>
</StsRsnInf>
<NbOfTxsPerSts>
  <DtldNbOfTxs>1</DtldNbOfTxs>
  <DtldSts>RJCT</DtldSts>
  <DtldCtrlSum>500000.54</DtldCtrlSum>
</NbOfTxsPerSts>
<TxInfAndSts>
  <OrgnlTxRef>
    <Amt>
      <InstAmt
Ccy="EUR">500000.54</InstAmt>
    </Amt>
    <ReqdExctnDt>2015-02-18</ReqdExctnDt>
    <UltmtDbtr>
      <Nm>Alkuperäinen
Maksaja</Nm>
    </UltmtDbtr>
    <Dbtr>
      <Nm>Firma Oy</Nm>
    </Dbtr>
    <DbtrAcct>
      <Id>
<IBAN>FI0750009420105728</IBAN>
      </Id>
    </DbtrAcct>
  </OrgnlTxRef>
</TxInfAndSts>
</OrgnlPmtInfAndSts>
</CstmrPmtStsRpt>
</Document>

```

8.3.3 Onnistuneesti maksettujen maksujen camt -palaute

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.054.001.02" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.054.001.02
camt.054.001.02.xsd">
  <BkToCstmrDbtCdtNtfctn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>457587587</MsgId>
      <CreDtTm>2011-02-11T18:12:02+03:00</CreDtTm>
      <MsgRcpt>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>123456789</Id>
              <SchmeNm>
                <Cd>BANK</Cd>
              </SchmeNm>
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
      </MsgRcpt>
    </GrpHdr>
    <Ntfctn>
      <Id>4575875871</Id>
      <CreDtTm>2011-02-11T18:00:02+03:00</CreDtTm>
      <Acct>
        <Id>
          <IBAN>FI2550001520322972</IBAN>
        </Id>

```

MAKSULIIKETUOTTEET

MAALISKUU 2015

```
<Svcr>
  <FinInstnId>
    <BIC>OKOYFIHH</BIC>
  </FinInstnId>
</Svcr>
</Acct>
<Ntry>
  <Amt Ccy="XXX">208.52</Amt>
  <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
  <Sts>BOOK</Sts>
  <BookgDt>
    <Dt>2011-11-02</Dt>
  </BookgDt>
  <BkTxCd>
    <Prtry>
      <Cd>Veloitus</Cd>
    </Prtry>
  </BkTxCd>
  <NtryDtls>
    <Btch>
      <PmtInflId>201110101-123456-01</PmtInflId>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
    </Btch>
    <TxDtls>
      <Refs>
        <AcctSvcrRef>111102ACCTSTMTARCH04</AcctSvcrRef>
        <InstrId>201110101-123456-01</InstrId>
        <EndToEndId>9834454645554699</EndToEndId>
      </Refs>
      <AmtDtls>
        <InstdAmt>
          <Amt Ccy="USD">208.52</Amt>
          <CcyXchg>
            <TrgtCcy>EUR</TrgtCcy>
            <UnitCcy>USD</UnitCcy>
            <XchgRate>0.8341</XchgRate>
            <QtnDt>2011-02-11T14:12:02+03:00</QtnDt>
          </CcyXchg>
        </InstdAmt>
        <CntrValAmt>
          <Amt>250</Amt>
        </CntrValAmt>
      </AmtDtls>
      <Chrgs>
        <Br>SHAR</Br>
      </Chrgs>
      <RltdPties>
        <Dbtr>
          <Nm>Firma Oy</Nm>
          <Id>
            <OrgId>
              <Othr>
                <Id>12345678900</Id>
              </Othr>
            </OrgId>
          </Id>
        </Dbtr>
        <Cdtr>
          <Nm>Ewing Oil</Nm>
          <PstlAdr>
            <Ctry>US</Ctry>
            <AdrLine>5th Avenue</AdrLine>
            <AdrLine>5th Avenue</AdrLine>
            <AdrLine>5th Avenue</AdrLine>
            <AdrLine>5th Avenue</AdrLine>
          </PstlAdr>
        </Cdtr>
        <CdtrAcct>
          <Id>
            <Othr>
              >Id>9876543210</Id>
            </Othr>
          </Id>
        </CdtrAcct>
      </RltdPties>
    </TxDtls>
  </NtryDtls>
</Ntry>
</Acct>
```

```
</Othr>
</Id>
</CdtrAcct>
</RltdPties>
<RltdAgts>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>IRVTUS3N</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
</RltdAgts>
<RmtInf>
  <Ustrd>Invoice 5656</Ustrd>
</RmtInf>
<RltdDts>
  <AcceptncDtTm>2011-11-02</AcceptncDtTm>
</RltdDts>
</TxDtIs>
</NtryDtIs>
</Ntry>
```

9 Poistopyynnön esimerkkipalautteet

9.1 Teknisen validoinnin palaute (sisällön tarkistus)

9.1.1 Teknisen validoinnin hylkäämisen palaute

```
<RsltOfInvstgtn>
  <Assgnmt>
    <Id>CANCROI/100928/ROI001</Id>
    <Assgnr>
      <Agt>
        <FinInstnId>
          <BIC>OKOYFIHH</BIC>
        </FinInstnId>
      </Agt>
    </Assgnr>
    <Assgne>
      <Pty>
        <Nm>ABC Corporation</Nm>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>088899996</Id>
              <SchmeNm>
                <Cd>BANK</Cd>
              </SchmeNm>
            </Id>
          </Othr>
        </OrgId>
      </Id>
    </Pty>
  </Assgne>
  <CreDtTm>2010-09-08T16:10:30</CreDtTm>
</Assgnmt>
<Sts>
  <AssgnmentCxlConf>True</AssgnmentCxlConf>
</Sts>
<CxlDtIs>
  <OrgnlGrpInfAndSts>
    <OrgnlGrpCxlId>CANCEL001</OrgnlGrpCxlId>
    <OrgnlMsgId>PAYMENT001</OrgnlMsgId>
    <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
    <OrgCreDtTm>2010-09-08T16:10:30</OrgCreDtTm>
    <OrgnlNbOfTx>3</OrgnlNbOfTx>
    <OrgnlCtrlSum>333,33</OrgnlCtrlSum>
  <GrpCxlSts>RJCR</GrpCxlSts>
  <CxlStsRsnInf>
    <Rsn>
```

```
<Prtry>NARR</Prtry>  
<AddtlInf>Invalid original message name identification  
</AddtlInf>  
</Rsn>  
</CxlStsRsnInf>  
</OrgnlGrpInfAndSts>  
</RsltnOfInvstgtn>
```

9.1 Poistopyynnön käsittelyn palaute

9.1.1 Hyväksytysti käsitellyn poistopyynnön palaute

```
<RsltnOfInvstgtn>  
<Assgnmt>  
<Id>CANCROI/100928/ROI001</Id>  
<Assgnr>  
<Agt>  
<FinInstnId>  
<BIC>OKOYFIHH</BIC>  
</FinInstnId>  
</Agt>  
</Assgnr>  
<Assgne>  
<Pty>  
<Nm>ABC Corporation</Nm>  
<Id>  
<OrgId>  
<Othr>  
<Id>088899996</Id>  
<SchmeNm>  
<Cd>BANK</Cd>  
</SchmeNm>  
</Id>  
</Othr>  
</OrgId>  
</Id>  
</Pty>  
</Assgne>  
<CreDtTm>2010-09-08T16:10:30</CreDtTm>  
</Assgnmt>  
<Sts>  
<AssgnmentCxlConf>True</AssgnmentCxlConf>  
</Sts>  
<CxlDtIs>  
<OrgnlGrpInfAndSts>  
<OrgnlGrpCxlId>CANCEL001</OrgnlGrpCxlId>  
<OrgnlMsgId>PAYMENT001</OrgnlMsgId>  
<OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>  
<OrgCreDtTm>2010-09-08T16:10:30</OrgCreDtTm>  
<OrgnlNbOfTxs>3</OrgnlNbOfTxs>  
<OrgnlCtrlSum>333,33</OrgnlCtrlSum>  
<GrpCxlSts>ACCR</GrpCxlSts>  
<OrgnlPmtInfAndSts>  
<OrgnlPmtInfId>PMT000001</OrgnlPmtInfId>  
<PmtInfCxlSts>ACCR</PmtInfCxlSts>  
</RsltnOfInvstgtn>
```

9.1.2 Osittain hyväksytysti käsitellyn poistopyynnön palaute

```
<RsltnOfInvstgtn>  
<Assgnmt>  
<Id>CANCROI/100928/ROI002</Id>  
<Assgnr>  
<Agt>  
<FinInstnId>  
<BIC>OKOYFIHH</BIC>  
</FinInstnId>
```

```

</Agt>
</Assgnr>
<Assgne>
<Pty>
  <Nm>ABC Corporation</Nm>
  <Id>
  <Orgld>
  <Othr>
    <Id>088899996</Id>
    <SchmeNm>
      <Cd>BANK</Cd>
    </SchmeNm>
  </Id>
  </Othr>
  </Orgld>
  </Id>
</Pty>
</Assgne>
<CreDtTm>2010-09-08T16:10:30</CreDtTm>
</Assgnmt>
<Sts>
<AssgnmentCxlConf>True</AssgnmentCxlConf>
</Sts>
<CxlDtIs>
<OrgnlGrpInfAndSts>
  <OrgnlMsgld>ABC/100928/CCT01</OrgnlMsgld>
  <OrgnlMsgNmld>pacs.001.001.03</OrgnlMsgNmld>
  <OrgnlCreDtTm>2010-09-28T14:07:00</OrgnlCreDtTm>
  <OrgnlNbOfTx>3</OrgnlNbOfTx>
  <GrpCxlSts>PACR</GrpCxlSts>
</OrgnlGrpInfAndSts>
<OrgnlPmtInfAndSts>
  <OrgnlPmtInfCxlId>PMT CXL0001</OrgnlPmtInfCxlId>
  <OrgnlPmtInfId>ABC/086</OrgnlPmtInfId>
  <OrgnlNbOfTx>2</OrgnlNbOfTx>
<TxInfAndSts>
  <OrgnlInstrId>ABC/100928/CCT01/1</OrgnlInstrId>
  <TxCxlSts>RJCR</TxCxlSts>
  <CxlStsRsnInf>
    <Rsn>
      <Prtry>NARR</Prtry>
      <AddtlInf>Incomplete transaction identification information</AddtlInf>
      <OrgnlInstdAmt Ccy="JPY">1000000.00</OrgnlInstdAmt>
      <OrgnlReqdExctnDt>2010-09-29</OrgnlReqdExctnDt>
      <OrgnlInstrId>ABC/100928/CCT01/2</OrgnlInstrId>
      <TxCxlSts>ACCR</TxCxlSts>
      <OrgnlInstdAmt Ccy="EUR">1020.00</OrgnlInstdAmt>
      <OrgnlReqdExctnDt>2010-09-29</OrgnlReqdExctnDt>
    </TxInfAndSts>
  </OrgnlPmtInfAndSts>
</RsltnOfInvstgtn>

```

9.1.3 Kokonaan hylätyn poistopyynnön palaute

```

<RsltnOfInvstgtn>
<Assgnmt>
  <Id>CANCRO3/100928/ROI003</Id>
  <Assgnr>
  <Agt>
    <FinInstnId>
      <BIC>OKOYFIHH</BIC>
    </FinInstnId>
  </Agt>
  </Assgnr>
  <Assgne>
  <Pty>
    <Nm>ABC Corporation</Nm>
    <Id>
      <Orgld>
      <Othr>
        <Id>088899996</Id>
        <SchmeNm>

```

```
<Cd>BANK</Cd>
</ScmeNm>
</Id>
</Othr>
</OrgId>
</Id>
</Pty>
</Assgne>
<CreDtTm>2010-09-08T16:12:30</CreDtTm>
</Assgnmt>
<Sts>
  <AssgnmentCxlConf>True</AssgnmentCxlConf>
</Sts>
<CxlDtIs>
  <OrgnlGrpInfAndSts>
    <OrgnlGrpCxlId>CANCEL002</OrgnlGrpCxlId>
    <OrgnlMsgId>PAYMENT002</OrgnlMsgId>
    <OrgnlMsgNmId>pain.001.001.03</OrgnlMsgNmId>
    <OrgCreDtTm>2010-09-08T16:12:30</OrgCreDtTm>
    <GrpCxlSts>RJCR</GrpCxlSts>
    <OrgnlPmtInfAndSts>
      <OrgnlPmtInfId>PMT000002</OrgnlPmtInfId>
      <PmtInfCxlSts>RJCR</PmtInfCxlSts>
    <CxlStsRsnInf>
      <Rsn>
        <Prtry>NARR</Prtry>
        <AddtlInf>Payment already processed
        </AddtlInf>
      </Rsn>
    </CxlStsRsnInf>
  </OrgnlPmtInfAndSts>
  <OrgnlPmtInfAndSts>
    <OrgnlPmtInfId>PMT000003</OrgnlPmtInfId>
    <PmtInfCxlSts>RJCR</PmtInfCxlSts>
    <CxlStsRsnInf>
      <Rsn>
        <Prtry>NARR</Prtry>
        <AddtlInf>Payment cancellation not allowed
        </AddtlInf>
      </Rsn>
    </CxlStsRsnInf>
  </OrgnlPmtInfAndSts>
</OrgnlGrpInfAndSts>
```