OP:n C2B-palvelut

Pain 02-versio

Maksuliiketuotteet

OP pidättää itsellään oikeuden muutoksiin.

Sisällysluettelo

1 Yleistä ... 2
1.1 C2B-maksaminen ... 3
1.2 C2B-toistuvat maksut ... 4
1.3 C2B SEPA pikasiirrot ... 4
1.4 C2B-maksuosoitukset ... 5
1.5 C2B-maksaminen Virossa, Latviassa ja Liettuassa ... 6
1.6 C2B-maksuaineiston tarkistukset pankissa ... 6
1.7 C2B-palautteet ... 7
1.8 C2B-poistopyyntö ... 8
2 Sanomien lähettäminen ja nouto ... 8
2.1 Prosessin vaiheet ... 8
2.2 Lähetettävän tiedoston rakenne ... 10
2.3 Lähetettävien aineistojen aikataulut ... 10
2.4 Noudettavien palautteiden rakenteet ... 11
2.5 Palautteiden syntyminen ja aikataulut ... 12
2.6 Katteen tarkistus ja maksatus ... 12
2.7 Clearing-koodit ... 12
2.8 Kulukoodit ... 12
2.9 Käyttöönoton edellytykset ... 13
2.10 Testausympäristö ... 13
2.11 Neuvonta ja selvittely ... 13
3 C2B-maksusanoma ja esimerkkikuvaukset ... 13
3.1 Group Header ... 14
3.2 SEPA-maksu ... 15
3.3 SEPA-toistuvaissuoritukset ... 24
3.4 Ajantasainen C2B SEPA pikasiirto ... 27
3.5 Kansainvälinen maksu – maksumääräys ... 34
3.6 Kansainvälinen maksu – SWIFT-sekki ... 39
3.7 Kansainvälinen maksu – pikamääräys ... 42
3.8 Nolla-arvopäivämaksu ... 45
3.9 Konsernin sisäinen siirto ... 49
3.10 Kansainvälinen toimeksianto ... 53
4 C2B-palaute ja sanomakuvaus ... 55
4.1 Teknisen validoinnin palaute ... 55
4.2 Maksuaineiston tarkistuksen palaute ... 55
4.3 Maksatuksen pain -palaute ... 56
4.4 Maksetut laskut camt -palaute ... 60
4.5 Ajantasaisen C2B SEPA pikasiirron palautesanoma ja hylkäyksen syyt ... 64
5 C2B-poistopyyntö ... 65
6 C2B-poistopyynnön palaute ... 70

Versio	Merkittävimmät muutokset	Muutettu osio
Kesäkuu 2018	Dokumentin päivitys	
Marraskuu 2018	Poistopyyntösanoma-osiota päivitetty	
Elokuu 2020	Päivityksiä SEPA pikasiirron käyttöönoton vuoksi ja yleinen päivitys	
Tammikuu 2022	Dokumentin päivitys	
Huhtikuu 2022	Dokumentin päivitys	1.5, 2.7, 3.3.
Marraskuu 2022	Kansainvälisten maksujen koodisanat. Asiakkaan käyttämän ohjelmiston on tuettava uusia koodeja. Kansainvälisten maksujen poistopyyntö	3.5 - 3.9 1.8 ja 5
Kesäkuu 2023	Dokumentin päivitys	2.11

1 Yleistä

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

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

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

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

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

Sanomakuvaukset voivat muuttua. Ajantasaiset kuvaukset löytyvät:
- FA:n kuvaus www.finanssiala.fi
- OP:n kuvaus www.op.fi

ISO 20022-standardin mukaiset sanomatyypit

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

Aineistotyypit Yrityksen pankkiyhteys (WS)- kanavassa

Nimi	ISO 20022-standardin mukaiset sanomatyypit Schema	WS-kanavan FileType kentän arvo
Asiakkaan lähettämä aineisto		
Tilisiirto (sis. C2B SEPA pikasiirrot SEPA-maksuaineiston joukossa)	CustomerCreditTransferInitiantionV02 pain.001.001.02.xsd	pain.001.001.02
Toistuvat maksut (Palkat ja Eläkkeet)	CustomerCreditTransferInitiantionV02 pain.001.001.02.xsd	pain.001.001.02
Maksuosoitukset	CustomerCreditTransferInitiantionV02 pain.001.001.02.xsd	pain.001.001.02
Kansainväliset maksut	CustomerCreditTransferInitiantionV02 pain.001.001.02.xsd	pain.001.001.02
Ajantasaiset yksittäiset SEPA pikasiirrot	CustomerCreditTransferInitiantionV02 pain.001.001.02.xsd	pain.001.001.02 TP4 PS01 pain.001.001.02 SCTInst
C2B-poistopyyntö	CustomerPaymentCancellationRequestV01 camt.055.001.01.xsd	camt.055.001.01
Asiakkaan noutama aineisto		
Tekninen validointipalaute	PaymentStatusReportV02 pain.002.001.02	pain.002.001.02
Maksuaineiston tarkistuksen palaute	PaymentStatusReportV02 pain.002.001.02	pain.002.001.02
Veloituksen palaute (hylkääntyneet)	PaymentStatusReportV02 pain.002.001.02	pain.002.001.02
Hyvityksen palaute (hylkääntyneet SEPA pikasiirrot)	PaymentStatusReportV02 pain.002.001.02	pain.002.001.02
Maksetut laskut -palaute	BankToCustomerDebitCreditNotificationV03 camt.054.001.02 MP	camt.054.001.02
Poistopyynnön käsittelyn palaute	ResolutionOfInvestigationV03 camt.029.001.03	camt.029.001.03

1.1 C2B-maksaminen

SEPA-maksuissa tilinumero annetaan kansainvälisessä IBAN-muodossa.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.2 C2B-toistuvat maksut

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

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

1.3 C2B SEPA pikasiirrot

OP pyrkii ohjaamaan myös C2B-aineistossa toimitetut SEPA-pikasiirtokelpoiset tavalliset kuluvan arvopäivän SEPA-tilisiirrot SEPA-pikasiirtojärjestelmän kautta SEPA-maksujen käsittelyaikataulujen mukaisesti (pl.

toistuvaissuoritukset ja laskuerittelyjä sisältävät maksut). Asiakkaan halutessa maksaa tietyt maksut nimenomaisesti SEPA pikasiirtoina ja saada niitä koskevat palautteet, SEPA pikasiirtoja voi maksaa kahdella tavalla Web Services -kanavassa.

1 Aineistomuotoisesti SEPA-maksuaineiston joukossa. Normaalin SEPA-maksuaineiston joukossa voi olla joko INST-koodillisia SEPA pikasiirtoeriä, yksittäisiä SEPA pikasiirtoja, vanhan mallisia URGP-koodilla merkittyjä pikamaksueriä tai yksittäisiä URGP-pikamaksuja. Pikasiirtoerän kokorajoite on 1000 pikasiirtoa/erä. Pikasiirrot tunnistetaan erä- tai tapahtumatasolla annettavasta Local Instrument INST tai Proprietary Service Level URGP-koodista. SEPA-maksuaineiston joukossa lähetettävät pikasiirrot käsitellään OP:ssa SEPA-maksujen käsittelyaikataulujen mukaisesti ja välitetään sen jälkeen välittömästi saajan pankille. Aineistomuotoisia C2B SEPA pikasiirtoja voi lähettää sekä kuluvan että tulevaisuuden arvopäivällä. Kuluvan päivän viimeinen vastaanottohetki (cut-off) on klo 18 pankkipäivänä. Jos saajan pankki ei pysty vastaanottamaan SEPA pikasiirtoja ja pankki on mukana POPS-pikasiirtojärjestelmässä, OP ohjaa URGP-koodilla merkityn maksun automaattisesti POPS-järjestelmään, jos maksu on vastaanotettu ennen klo 15:30 normaalina pankkipäivänä.

2 Ajantasaisesti yksittäisinä SEPA pikasiirtoina. Nämä erillisinä pikasiirtoaineistotyyppeinä (pain.001.001.02 TP4 PS01 ja pain.001.001.03 TP4 PS01) lähetettävät SEPA pikasiirrot käsitellään välittömästi, ilman mitään viiveitä, ja lähettäjä saa näistä pikasiirroista heti liikennöintiyhteyden aikana välittömän online-palautesanoman (ei noudettava aineisto). Yksittäisillä SEPA pikasiirroilla ei ole eräpäiväkäsittelyä ja niitä voi lähettää 24/7/365. Jos saajan pankki ei pysty vastaanottamaan SEPA pikasiirtoja, mutta pankki on mukana POPS-pikasiirtojärjestelmässä, OP ohjaa maksun automaattisesti POPS-järjestelmään.

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

1.4 C2B-maksuosoitukset

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

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

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

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

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

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

Palvelun käyttöönotosta sovitaan asiakkaan ja osuuspankin välisellä MAKSUOSOITUSPALVELU-sopimuksella.

1.5 C2B-maksaminen Virossa, Latviassa ja Liettuassa

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

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

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

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

1.6 C2B-maksuaineiston tarkistukset pankissa

C2B-maksuaineistolle suoritetaan pankissa erilaisia tarkistuksia.

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

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

Maksajan sanomalle antaman tunnisteen (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.002.001.02) vastaavan C2B-maksusanoman (pain.001.001.02) tunnistaa palautesanoman 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 hylkäämisen selitys.

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

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

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

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

Maksuerän poisto tunnistetaan alkuperäisen maksusanoman PaymentInformationIdentification tiedosta ja maksatustunnuksesta.

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

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

1.8 C2B-poistopyyntö

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

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

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

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

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

Kansainvälisiä maksuja ei voida poistaa poistopyynnöllä.

2 Sanomien lähettäminen ja nouto

2.1 Prosessin vaiheet

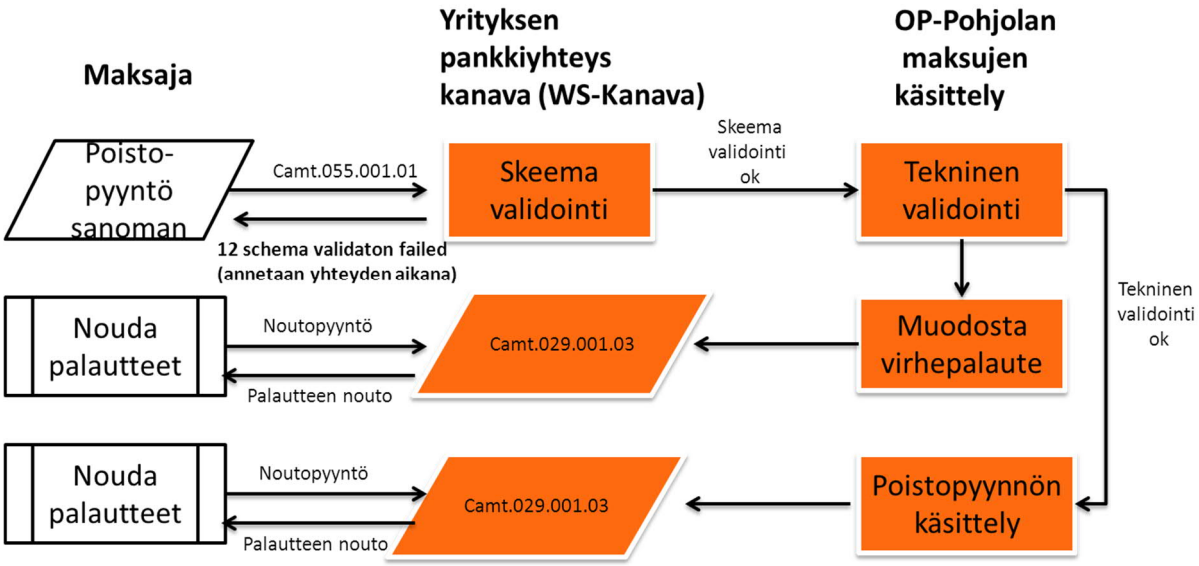
C2B-maksuaineisto

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

päivän käsittelyyn ehtineet maksut sekä katteettomiksi jääneet maksut. Maksatuksen palautteen toimittamisesta sovitaan asiakkaan C2B-maksaminen-sopimuksella. Palaute katteettomina tai muusta syystä hylkääntyneistä maksuista toimitetaan aina automaattisesti.
- Maksatuksen palaute hylkääntyneistä SEPA pikasiirroista: Pain-muotoinen palaute hylkääntyneistä INST- tai URGP-koodilla merkityistä SEPA pikasiirtojärjestelmään ohjatuista maksuista. Palaute toimitetaan puolen tunnin välein maksujen veloituksesta annetusta Pain-palautteesta. Hylkääntynyt SEPA pikasiirto hyvitetään asiakkaan tilille.
- Camt muotoinen palaute onnistuneesti maksetuista maksuista muodostetaan neljä kertaa päivässä (klo 12, 15, 18 ja klo 21.30) niistä erän maksuista, jotka siihen mennessä on onnistuneesti suoritettu. Onnistuneesti maksetut maksut – palautteen toimittamisesta sovitaan asiakkaan C2B-maksaminen – sopimuksella. Camt – palautetta ei muodosteta erästä, jossa on SALA-koodilla merkittyjä toistuvaissuorituksia.
- C2B-maksaminen palvelusopimuksessa voit valita erittelyn myös tiliotteelle.

- Asiakkaan tulee noutaa palautteet aina, kun niitä on muodostettu.
- Aineistonoudon parametri on kkpv.99999, jossa 99999 on palautesanoman tunniste.

Poistopyyntö



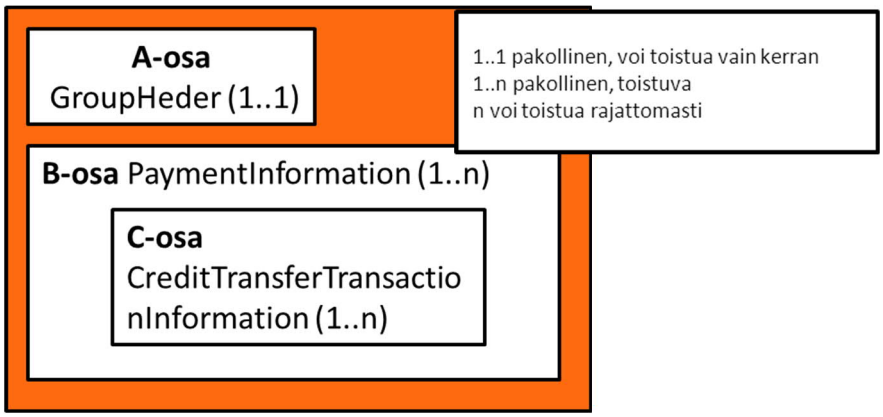
- Asiakas lähettää Yrityksen pankkiyhteys–kanavassa pankkiin C2B-poistopyynnön (camt.055.001.01), joka noudattaa ISO20022 sanomarakennetta ja sisältöä sekä OP:n asiakasohjetta.
- Pankki tunnistaa lähettäjän ja lähettäjän valtuudet lähettää aineistoa.
- Pankki antaa palautteet Yritysten pankkiyhteys –kanavaan Suomessa 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 Lähetettävän tiedoston rakenne

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



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

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

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

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

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

2.3 Lähetettävien aineistojen aikataulut

Osuuspankkiin lähetetyt aineistot siirtyvät jatkokäsittelyyn päivittäin oheisen aikataulun mukaisesti:

SEPA-maksut (C2B)
klo 2.30 ja sen jälkeen 7.00 → puolen tunnin välein → 18.00

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

SEPA-toistuvaissuoritukset (C2B)

klo 2.30 ja sen jälkeen 7.00 → puolen tunnin välein → 18.00
Klo 18.00 jälkeen vastaanotetut aineistot siirretään käsiteltäväksi seuraavana pankkipäivänä. SALA-erän eräpäivän on oltava pankkipäivä, muuten erä hylätään.

C2B SEPA pikasiirrot SEPA-maksuaineiston joukossa

klo 2.30 ja sen jälkeen klo 7.00 → puolen tunnin välein → 18.00
INST koodattuja maksuja voi lähettää odottamaan maksatusta enintään 364 kalenteripäivää ennen eräpäivää.

C2B SEPA pikasiirto (POPS-pikasiirrot) SEPA-maksuaineiston joukossa
klo 8.00 ja sen jälkeen puolen tunnin välein → 15.30, jos saajan pankki ei ole SEPA-pikasiirtojärjestelmässä. Kuluvan päivän arvopäivällä olevat, cut-offin jälkeiset C2B SEPA pikasiirrot hylätään.
Jos saajan pankki on myös SEPA-pikasiirtojärjestelmässä ja maksu hylkääntyy, ohjataan klo 15.00 mennessä saapuneet URGP-koodilliset maksut POPS-pikasiirtojärjestelmän kautta saajan pankille.
Maksuja voi lähettää odottamaan maksatusta enintään 364 kalenteripäivää ennen eräpäivää. Uudenvuodenaattona ja Kiirastorstaina ennen klo 12.00 vastaanotetut maksut käsitellään samana pankkipäivänä.

Lähtevät kansainväliset maksut (C2B)

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

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

Ajantasaiset yksittäiset SEPA pikasiirrot

24/7/365
Ei eräpäiväkäsittelyä.

Lähtevät maksut (C2B) Viron, Latvian ja Liettuan tileiltä
Maksupäivänä ennen klo 14.30 vastaanotetut maksut käsitellään samana pankkipäivänä.

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

2.4 Noudettavien palautteiden rakenteet

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

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

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

2.5 Palautteiden syntyminen ja aikataulut

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

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

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

2.6 Katteen tarkistus ja maksatus

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

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

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

Palvelumaksut veloitetaan kuukausittain jälkikäteen laskutuskuukautta seuraavan kuukauden viidenteen pankkipäivään mennessä.

2.7 Clearing-koodit

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

2.8 Kulukoodit

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

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

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

Kansainvälisessä maksussa kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.

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

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

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

2.9 Käyttöönoton edellytykset

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

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

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

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

2.10 Testausympäristö

Testausympäristö on kuvattu erillisessä ohjeessa.

2.11 Neuvonta ja selvittely

Yritys- ja maksuliikepalvelut

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

3 C2B-maksusanoma ja esimerkkikuvaukset

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

Toinen sarake Lkm kertoo elementin esiintymislukumäärän skeeman mukaan.
0..1 - elementti on vapaaehtoinen ja sitä voi olla korkeintaan yksi kappale;
1..1 - elementti on pakollinen ja sitä on oltava tasan yksi kappale;
0..2 - elementti on vapaaehtoinen ja niitä voi olla korkeintaan kaksi;
0..n - elementti on vapaaehtoinen ja niitä voi olla useita;
1..n - elementti on pakollinen ja niitä voi olla useita.

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

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

Viides sarake Esimerkkisisältö sisältää esimerkin kenttään laitettavasta tiedosta.

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

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

3.1 Group Header

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

Indeksi	Lkm	Pakollinen* (=X)	Elementti	Esimerkkisisältö	Selite
1.0	1..1		GrpHdr		Jokaisessa sanomassa oltava yksi tällainen elementti, joka sisältää sanoman yhteiset tiedot.
1.1	1..1		+MsgId	20180102-0000001	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	2018-01-02T09:00:01+02:00	Pakollinen, maksajan sanomaan antama sanoman luontihetken aikaleima
1.4	0..1		+BtchBookg		Ei käytössä. URGP-koodillisista pikamaksuista muodostetaan aina omat veloitusniput (OP:t omaan nippuun ja muihin rahalaitoksiin menevät yhteen yhteiseen nippuun). Muiden maksujen veloitustavasta (nipussa tai yksitellen) sovitaan palvelusopimuksella.
1.5	1..1		+NbOfTxs	10	Pakollinen, maksajan sanomaan antama maksutapahtumien eli sanoman sisältämien CdtTrfTxInf-tapahtumien lukumäärä. Pankki ei tarkista annettua tietoa.
1.6	0..1		+CtrlSum	20000.00	Ei pakollinen. Sanoman sisältämien CdtTrfTxInf-tapahtumien rahamäärien (InstdAmt tai EqvtAmt) aritmeettinen summa; valuutoilla ei ole vaikutusta summaan. Pankki ei tarkista annettua tietoa.
1.7	1..1		+Grpg	MIXD	Pakollinen, sallitut arvot ovat: GRPD, SNGL ja MIXD.

					MIXD – sanomassa on yksi tai useampi PmtInf-elementti ja jokaisen alla yksi tai useampi CdtTrfTxInf-elementti; Aineisto käsitellään aina kuin arvo olisi MIXD.
1.8	1..1		+InitgPty		
1.8...	0..1		++Nm	Firma Oy	Sanoman tekijän (aineiston hoitajan) nimi
1.8...	0..1		++PstlAdr		Sanoman tekijän osoite
1.8...	0..1		+++AdrLine	Teollisuuskatu 1	Katuosoite
1.8...	0..1		+++AdrLine	00550 Helsinki	Postiosoite
1.8...	1..1		+++Ctry	FI	Pakollinen tieto, mikäli AdrLine on annettu. Maakoodi ISO3166. Alpha-2 mukaisesti

3.2 SEPA-maksu

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

Indeksi	Lkm	Pakollinen* (=X)	Elementti	SEPA-maksun esimerkkisisältö	Selite
2.0	1..n		PmtInf		Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen yhteiset tiedot sekä veloituksen tiedot.
2.1	0..1		+PmtInfId	20180102-123456-01	Ei pakollinen, mutta suositeltava. Maksajan maksuerälle antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tietoa ei välitetä saajalle.
2.2	1..1		+PmtMtd	TRF	Pakollinen, sallitut arvot ovat TRF, CHK ja TRA. SEPA-maksuissa ainoa sallittu arvo on TRF. CHK arvo ohjaa käsittelemään maksut sekkeinä. Ensisijaisesti sekkitieto katsotaan elementistä 2.47. Mikäli elementti 2.47 on tyhjä ja tässä elementissä on arvo CHK, viedään tapahtumatasolle elementtiin 2.47 arvo BCHQ.
2.3	0..1		+PmtTpInf		
2.4	0..1		++InstrPrty		Maksun kiireellisyyden sallitut koodit ovat: NORM – käsitellään maksajan pankissa normaalina maksumääräyksenä. SEPA-maksuissa tämä on ainoa sallittu kiireellisyyskoodi. HIGH – ei ole sallittu SEPA-maksuissa. Ensisijaisesti tieto haetaan elementistä 2.28. Mikäli se on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi tässä elementissä mahdollisesti oleva tieto.
2.5	0..1		++SvcLvl		
2.6	1..1		+++Cd	SEPA	Salllitut arvot ovat SEPA, SDVA ja PRPT. POPS-pikasiirrolla tämä elementti ei ole käytössä. Pikasiirron koodi URGP annetaan elementissä 2.7.

2.7	1..1		+++Prtry		Ainoa sallittu arvo on pikasiirron koodi URGP. Antamalla sen tässä, erän maksut käsitellään ensisijaisesti SEPA pikasiirtoina ja toissijaisesti POPS-pikasiirtoina. Yksittäisen maksun voi maksaa pikasiirtona antamalla koodin URGP hyvityksen tiedoissa elementissä 2.31 tai koodin INST Local Instrument -elementissä 2.33.
2.9	0..1		++LclInstrm		
2.10	1..1		+++Cd	INST PERI	Kaikki erän maksut käsitellään SEPA pikasiirtoina. Annetaan ERI-laskuerittelyissä.
2.12	0..1		++CtgyPurp		Ei pakollinen maksuperustekoodi. SALA - koodia käytetään yksilöimään toistuvaissuoritustyyppiset SEPA-maksut. Ks. myös 2.64 Purpose. SALA-kooditetut maksuerät veloitetaan tililtä eräpäivänä ja hyvitetään saajalle eräpäivää seuraavana pankkipäivänä. HUOM! SALA-kooditettujen pikasiirtojen veloitus ja hyvitys tapahtuu samana päivänä.
2.13	1..1		+ReqdExctnDt	2018-05-10	Pakollinen eräpäivä voi olla enintään 364 kalenteripäivää tulevaisuuteen (myös pikasiirroilla). Huom! SALA-erän ja pikasiirron eräpäivän oltava pankkipäivä, muuten erä hylätään.
2.15	1..1		+Dbtr		Pakolliset maksajan tiedot.
2.15...	0..1		++Nm	Firma Oy	Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan nimen. Tämä tieto välitetään pikamaksulla toiseen rahalaitokseen.
2.15...	0..1		++PstlAdr		
2.15...	0..5		+++AdrLine		Pankki välittää pankin järjestelmästä löytyvän maksajan osoitteen.
2.15...	1..1		+++Ctry	FI	Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.15...	0..1	X	++Id	12345678900	Tätä tietoa käytetään sekä tunnistamaan asiakkaan aineisto pankissa että välittämään maksajasta tunnistetietoa saajalle. Pankkiaan varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus on pakollinen. Sen lisäksi asiakas voi SEPA-maksussa antaa yhden yrityksen tunnisteen. Tunnusta ei huomioida kansainvälisissä maksuissa.

					Kansainvälisissä maksuissa huomioidaan vain maksatustunnus. 1. *)Maksatustunnus pakollinen 9-11 merkkiä pitkä sama kuin asiakkaan C2B-sopimuksessa annetaan OrgId.BkPtyId-elementissä ei välitetä saajalle 2. Yrityksen tunniste valinnainen sallittua antaa joko yrityksen tai yksityishenkilön tunniste sallitut yrityksen tunnisteet **(OrgId)** BIC, IBEI, BEI, EANGLN, USCHU, DUNS, TaxIdNb ja PrtryId. välitetään saajan pankille
2.16	1..1		+DbtrAcct		Pakollinen
2.16...	1..1		++Id		
2.16...	1..1 {Or		+++IBAN	FI2550001520322972	SEPA-maksuissa tilinumero annetaan **aina** IBAN-muodossa. OP:ssä oleva veloitustili tulee olla aina IBAN-muodossa. Myös silloin, kun veloitustili on OP Virossa, Latviassa tai Liettuassa oleva tili.
2.16...	1..1 Or		+++BBAN		Kun veloitustili ei ole OP:ssä oleva tili, se voi olla BBAN-muodossa (numeroita, kirjaimia). SEPA-maksuissa tilinumeroa **ei voi antaa** BBAN-muodossa.
2.16...	1..1 Or}		+++PrtryAcct		Kun veloitustili ei ole OP:ssä oleva tili, se voi olla Proprietary-muodossa (numeroita, kirjaimia, välimerkkejä). SEPA-maksuissa tilinumeroa **ei voi antaa** Proprietary-muodossa.
2.16...	0..1		++Ccy	EUR	
2.17	1..1		+DbtrAgt		Pakolliset maksajan pankin tiedot.
2.17...	1..1		++ FinInstnId		
2.17...	0..1		+++.BIC	OKOYFIHH	SEPA-maksussa pakollinen.
2.19	0..1		+UltmtDbtr		Ei pakollinen alkuperäinen maksaja. Tässä kentässä annettuna välittyy sekä maksajan että saajan tiliotteelle.
2.19...	0..1		++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi viedään SWIFT:in MT103-sanomalla viestikenttään (kenttä 70) etuliitteellä ”B/O” (”By order of”).
2.20	0..1		+ChrgBr	SLEV	Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä kentästä. SEPA-maksun kulukoodi on SLEV.

					Kulukoodin arvot SHAR ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SLEV. Kansainvälisessä maksussa kulukoodin arvo voi olla SHAR, DEBT ja CRED. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.23	**1..n**		**+CdtTrfTxInf**	**Maksun hyvityspuolen tiedot**	**Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla**
2.24	1..1		++PmtId		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.25	0..1		+++InstrId		Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle.
2.26	1..1		+++EndToEndId	9834454645554699	Pakollinen EndToEndId-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste, joka välitetään saajalle aina ja maksajalle vain yksittäin veloitetuista maksuista. Mikäli tietoa ei ole annettu, annetaan arvoksi NOTPROVIDED. SWIFT:in MT103-sanomalla EndToEndId viedään viestikenttään (kenttä 70) riville 1 etuliitteellä ”/ROC/” (”Ordering Customer Reference”). POPS-pikasiirroilla ei välitetä saajalle.
2.27	0..1		++PmtTpInf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.28	0..1		+++InstrPrty	NORM	Maksun kiireellisyyden sallitut koodit ovat: NORM – käsitellään maksajan pankissa normaalina maksumääräyksenä. SEPA-maksuissa tämä on ainoa sallittu kiireellisyyskoodi. HIGH –ei ole sallittu SEPA-maksuissa. Ensisijaisesti tieto otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi elementissä 2.4 mahdollisesti oleva tieto.
2.29	0..1		+++SvcLvl		Service Level eli Palvelutaso, ei käytössä. Tieto annetaan PmtInf-tasolla eli elementissä 2.6.
2.30	1..1		++++Cd		Ei käytössä. Tieto annetaan PmtInf-tasolla eli elementissä 2.6.
2.31	1..1		++++Prtry	URGP	Ainoa sallittu arvo on pikasiirron koodi URGP. Antamalla sen tässä voi maksaa yksittäisen maksun pikasiirtona. Maksu käsitellään ensisijaisesti SEPA pikasiirtona ja toissijaisesti POPS-pikasiirtona. Toinen vaihtoehto on käyttää koodia INST Local Instrument -elementissä 2.33. Jos halutaan maksaa kaikki erän maksut pikasiirtoina, annetaan koodi URGP elementissä 2.7 tai koodi INST elementissä 2.9.

2.33	0..1		+++LclInstrm		
2.34	1..1		++++Cd	INST	Maksu käsitellään ainoastaan SEPA pikasiirtona. Toinen vaihtoehto on käyttää koodia URGP Service Level -elementissä 2.31, jolloin maksu voidaan myös reitittää POPS-pikasiirtona, jos se ei onnistu SEPA pikasiirtona.
2.37	1..1		++Amt		Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot.
2.38	1..1		+++InstdAmt	150,00	Maksettava rahamäärä. Annetun summan tulee olla 0,01 €-999.999.999,99 €
2.38...			+++InstdAmt attribuutti 'Ccy'	EUR	Maksun valuutta
2.42	0..1		++XchgRa-teInf		Valuuttakurssitiedot
2.45	0..1		+++CtrctId		Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain kansainvälisissä maksuissa.
2.46	0..1		++ChrgBr		Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. SEPA-maksussa kulukoodin arvot SHAR ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SLEV. Kansainvälisessä maksussa kulukoodin arvo voi olla SHAR, DEBT jaCRED. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.47	0..1		++ChqInstr		
2.47...	0..1		+++ChqTp		Arvot CCCH, CCHQ, DRFT, ELDR muunnetaan arvoksi BCHQ. Elementissä 2.2 arvo CHK ohjaa käsittelemään maksut sekkeinä. Ensisijaisesti sekkitieto katsotaan tästä elementistä. Mikäli tämä elementti on tyhjä ja elementissä 2.2 on arvo CHK, viedään tämän elementin arvoksi BCHQ.
2.47...	0..1		+++DlvryMtd		Sekin toimitustapa
2.47...	1..1		++++Prtry		SWIFT-sekillä pakollinen arvo on SWIFT.
2.55	0..1		++CdtrAgt		
2.55...	1..1		+++FinInst-nId		
2.55...	1..1 {Or		++++BIC	GENODEFF	Saajan pankin BIC-koodi ei ole SEPA-maksuissa pakollinen tieto. Jos se on annettu, sitä hyödynnetään ainostaaan poikkkeustilanteissa täydentävänä tietona.
2.55...	1..1 Or}		++++CmbndId		
2.55...	0..1		+++++ClrSysMmbId		Clearing-koodi
2.55...	1..1		++++++Id		Saajan pankin clearing-koodi voidaan antaa kansainvälisessä maksussa, jos BIC ei ole tiedossa. Clearing-koodin tulee olla ISO-standardin mukainen.

					Clearing-koodin yhteydessä ovat saajan pankin nimi ja osoitetiedot pakolliset.
2.55...	0..1		+++++Nm		Kansainvälisissä maksuissa saajan pankin nimi on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu ja/tai maksua ei ole tulkittu sekiksi.
2.55...	0..1		+++++PstlAdr		
2.55...	0..5		++++++AdrLine		Saajan pankin osoite on kansainvälisissä maksuissa pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu ja/tai maksua ei ole tulkittu sekiksi.
2.55...	1..1		++++++Ctry		Saajan pankin maakoodi on pakollinen, jos PstlAdr-elementti on käytössä.
2.57	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.57...	0..1	X	+++Nm	Warenhaus Köln	Saajan nimi on pakollinen. Saajan nimi maksimipituus maksuosoituksissa ja SEPA-maksuissa 70 merkkiä.
2.57...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.57...	0..4		++++AdrLine	Kirchenstrasse 3	SEPA-maksussa ja toistuvassa maksussa osoitetieto ei ole pakollinen, mutta suositeltava. Osoiterivejä voi olla enintään 2. Maksimipituus 2 x 70 merkkiä. Kansainvälisissä maksuissa saajan osoite on pakollinen. Kansainvälisessä maksussa osoitteesta huomioidaan 70 ensimmäistä merkkiä.
				DE-26458 Köln	
2.57...	0..1		++++StrtNm		Katuosoite on pakollinen ja käytössä **vain** maksuosoituksissa. Maksimipituus 70 merkkiä.
2.57...	0..1		++++PstCd		Postinumero on pakollinen ja käytössä **vain** maksuosoituksissa. 16 merkkiä.
2.57...	0..1		++++TwnNm		Kaupunki on pakollinen ja käytössä **vain** maksuosoituksissa. 35 merkkiä.
2.57...	1..1		++++Ctry	DE	Saajan maakoodi on pakollinen, jos saajan osoite on annettu. Ei koske maksuosoituksia.
2.57...	0..1		+++Id		Saajan tunniste
2.57...	1..1 {Or		++++OrgId		SEPA-maksuissa sallitut yrityksen tunnisteet ovat BIC, IBEI, BEI, EANGLN, USCHU, DUNS, TaxIdNb, BkPtyId, ja PrtryId. Maksuosoituksissa suositellaan annettavaksi joko saajan y-tunnus tai henkilötunnus (TaxIdNb tai SclSctyNb).
2.57...	1..1 Or}		++++PrvtId		SEPA-maksuissa sallitut yksityishenkilön tunnisteet ovat DrvrsLicNb, CstmrNb, SclSctyNb, AlnRegnNb, PsptNb, TaxIdNb, IdntyCardNb, MplyrIdNb, DtAndPlcOfBirth ja OthrId Henkilörekisterilaki säätelee henkilötunnuksen käyttämistä. Maksuosoituksissa suositellaan annettavaksi joko saajan y-tunnus tai henkilötunnus (TaxIdNb tai SclSctyNb).
2.58	0..1		++CdtrAcct	DE89370400440532013000	SEPA-maksuilla ja pikasiirroilla saajan tilinumero on pakollinen ja aina IBAN-muodossa.

					Kansainvälisissä maksuissa tilinumero voi olla myös BBAN- tai Proprietary-muodossa. Maksuosoituksella tilinumerona käytetään vakioarvoa "FI5059999999999991". SWIFT-sekissä ei anneta saajan tiliä. Jos maksu on jokin muu kuin valuuttasekki tai SWIFT-sekki, on tilinumero pakollinen ja maksu hylätään, jos tilinumero puuttuu.
2.59	0..1		++UltmtCdtr		
2.59...	0..1		+++Nm		Välitetään SEPA-maksuilla.
2.60	0..2		++Instr-ForCdtrAgt		Ohjeita saajan pankille –tieto välitetään kansainvälisissä maksuissa. Kaksi ensimmäistä ohjetta huomioidaan.
2.61	0..1		+++Cd		UNIFI-standardin mukainen maksuohjekoodi. Toistaiseksi käytössä ovat: [PHOB] – Saaja noutaa konttorista. Maksetaan tunnistusta vastaan [CHQB] - Maksu saajalle shekillä
2.62	0..1		+++InstrInf		Muita maksuohjeita ulkomaiselle pankille enintään 140 merkkiä.
2.63	0..1		++InstrForD-btrAgt		Ohjeita maksajan pankille SEPA-maksuissa toistaiseksi ainoa käytössä oleva ohjekoodi: [EIOHJ] = Ei ohjausta
2.64	0..1		++Purp		Maksun tarkoitus
2.65	1..1		+++Cd		Lisätietoa SEPA-maksun tarkoituksesta maksajalta saajalle. Annetaan koodina. **STDY** (Study) = Opintotuki **BECH** (ChildBenefit) = Lapsilisä **PENS** (PensionPayment) = Eläke **BENE** (UnemploymentDisabilityBenefit)= Tuki tai etuus **SSBE** (SocialSecurityBenefit)= Korvaus **AGRT** (Agricultural Payment) =Maataloussuoritus **SALA** (Salary)= Palkka **TAXS** (TaxPayment) = Veronpalautus Jos Category Purpose -kentässä (indeksi 2.12) on annettu koodi SALA ja tässä kentässä jokin viereisessä sarakkeessa mainituista koodeista, OP:n saajien tilitietoihin viedään koodia vastaava teksti. Muut Purpose-koodit välitetään sellaisenaan.

					Huom! Mikäli Category Purpose -kentässä (indeksi 2.12) ei ole annettu koodia SALA, annettu koodi välitetään sellaisenaan.
2.84	0..1		++RmtInf		Viesti tai viite maksun saajalle Sanomassa voi antaa Remittance Information –elementin, joka voi sisältää sekä Ustrd-elementin että enintään 999 kpl Strd-elementtejä. Jos molemmat elementit on annettu, Strd-elementit välitetään toiseen rahalaitokseen Suomessa ja Ustrd-elementti välitetään rajat ylittävillä maksuilla. Tällöin tulee 1. esiintymänä antaa Ustrd-muotoinen tieto: enintään 140 merkkiä voi antaa koodisanojen avulla laskuerittelytietoja 2.-999. esiintymässä voi antaa pitkiä Strd-elementtejä: kukin enintään 280 merkkiä sisältää strukturoituja laskuerittelytietoja jos kyseessä on veroviestillinen maksu, niin vain yksi Strd-elementti on sallittu Huom! Strd-elementissä XML-tagit lasketaan mukaan pituuteen, Ustrd:ssä vain elementin sisältö. Pankki ei tarkista erittelytietoja, mutta huolehtii, että pitkiä Strd-tietoja välitetään vain pankkeihin, jotka ottavat niitä vastaan. Muihin pankkeihin välitetään annettu Ustrd-tieto. Lisäohjeita laskuerittelyjen antamisesta saa Finanssiala ry:n valmistelemasta UNIFI-oppaasta; ks. www.finanssiala.fi. Laskuerittelyjä ei voi välittää SEPA pikasiirroilla. Laskuerittelyillä ei voi antaa sekä viite- että viestitietoa.
2.85	0..1		+++Ustrd		Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84. Kansainvälisissä maksuissa maksunaihe (enintään 140 merkkiä) annetaan tässä kentässä. Enintään 1 esiintymä. SWIFT:in MT103-sanomalla tieto viedään viesti-kenttään (kenttä 70). Tässä tulee huomioida, että viestikentän alkuun viedään myös EndToEndId (2.26). Lisäksi kenttään viedään

					CdtrRef (2.105) ja UltmtDbtr/Nm (2.19), jos ne aineistossa tulevat. Nämä tiedot vähentävät merkkimäärää, joka vapaamuotoiseen viestiin mahtuu.
2.86	0..n		+++Strd		Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84.
2.87	0..1		++++RfrdDocInf		
2.88	0..1		+++++RfrdDocTp		Laskulaji
2.89	1..1		++++++Cd		Käytössä vain, kun summaa ei ole annettu. Käytetään vain laskuerittelyssä. CREN = hyvityslasku CINV tai muu koodi = lasku Muuten koodi (CREN, CINV) päätellään siitä, kummassa summakentässä (2.97 tai 2.98) laskun tai hyvityslaskun summa on annettu.
2.92	0..1		+++++RfrdDocNb		Laskun numero –tietoa ei välitetä kansainvälisissä maksuissa.
2.93	0..1		++++RfrdDocRltdDt		Laskun päiväys.
2.94	0..n		++++RfrdDocAmt.Ccy		Laskun tai hyvityslaskun summa ja valuutta
2.97	1..1 {Or		+++++RmtdAmt		Laskun summa Jos laskulaji on CINV tai jokin muu koodi (pl. CREN), käytetään tätä elementtiä. Kansainvälisissä maksuissa laskun summa viedään maksajan camt-palautteelle. **Tietoa ei välitetä saajalle eikä maksajan tiliotteelle.**
2.98	1..1 Or}		+++++CdtNoteAmt		Hyvityslaskun summa
2.100	0..1		++++CdtrRefInf		Laskun tai hyvityslaskun viite
2.101	0..1		+++++CdtrRefTp		
2.102	1..1		++++++Cd		Jos kentässä 2.105 on kotimainen viite tai RF-viite, annetaan tässä kentässä arvo SCOR.
2.104	0..1		++++++Issr		Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä. Ei käytössä ERI-laskuerittelyssä, jos on käytetty RF-viitettä.
2.105	0..1		+++++CdtrRef	RF0212345614	Viite, esim. suomalainen viitenumero. Viitteen käsittelemistä viitteenä ei voida kotimaisissa POPS-pikasiirroissa taata. SWIFT:in MT103-sanomalla RF-viite ja muu vitetieto viedään viesti-kenttään (kenttä 70).
2.108	0..1		++++AddtlRmtInf		Enintään 140 merkkiä vapaamuotoista tietoa Tietoa ei välitetä kansainvälisissä maksuissa.

3.3 SEPA-toistuvaissuoritukset

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

2.0	1..n		PmtInf	SEPA-toistuvaissuorituksen esimerkkisisältö	Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen yhteiset tiedot sekä veloituksen tiedot.
2.1	0..1		+PmtInfId	20180102-123456-01	Ei pakollinen, mutta suositeltava. Maksajan maksuerälle antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tietoa ei välitetä saajalle.
2.2	1..1		+PmtMtd	TRF	Pakollinen, sallitut arvot ovat TRF, CHK ja TRA. SEPA-maksuissa ainoa sallittu arvo on TRF. CHK arvo ohjaa käsittelemään maksut kansainvälisinä maksuina.
2.3	0..1		+PmtTpInf		Ei pakollinen
2.5	0..1		++SvcLvl		
2.6	1..1		+++Cd	SEPA	
2.12	0..1		++CtgyPurp	SALA	SALA - koodia käytetään yksilöimään toistuvaissuoritustyyppiset SEPA-maksut. Ks. myös 2.64 Purpose. SALA-kooditetut maksuerät veloitetaan tililtä eräpäivänä ja hyvitetään saajalle eräpäivää seuraavana pankkipäivänä.
2.13	1..1		+ReqdExc-tnDt	2018-05-10	Pakollinen eräpäivä voi olla enintään 364 kalenteripäivää tulevaisuuteen. Huom! SALA-erän eräpäivän oltava pankkipäivä, muuten erä hylätään.
2.15	1..1		+Dbtr		Pakolliset maksajan tiedot.
2.15...	0..1		++Nm	Firma Oy	Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan nimen.
2.15...	0..1		++PstlAdr		
2.15...	0..5		+++AdrLine		Pankki välittää pankin järjestelmästä löytyvän maksajan osoitteen.
2.15...	1..1		+++Ctry	FI	Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.15...	0..1	X*)	++Id	12345678900	Tätä tietoa käytetään sekä tunnistamaan asiakkaan aineisto pankissa että välittämään maksajasta tunnistetietoa saajalle. Pankkiaan varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus on pakollinen. Sen lisäksi asiakas voi SEPA-maksussa antaa yhden yrityksen tunnisteen. 1. *)Maksatustunnus pakollinen 9-11 merkkiä pitkä

					sama kuin asiakkaan C2B-sopimuksessa annetaan OrgId.BkPtyId-elementissä ei välitetä saajalle 2. Yrityksen tai yksityishenkilön tunniste valinnainen sallittua antaa joko yrityksen tai yksityishenkilön tunniste sallitut yrityksen tunnisteet **(OrgId)** BIC, IBEI, BEI, EANGLN, USCHU, DUNS, TaxIdNb ja PrtryId. välitetään saajan pankille
2.16	1..1		+DbtrAcct		Pakollinen
2.16...	1..1		++Id		
2.16...	1..1		+++IBAN	FI2550001520322972	SEPA-maksuissa tilinumero annetaan **aina** IBAN-muodossa.
2.16...	0..1		++Ccy	EUR	
2.17	1..1		+DbtrAgt		Pakolliset maksajan pankin tiedot.
2.17...	1..1		++ FinInstnId		
2.17...	0..1		+++.BIC	OKOYFIHH	SEPA-maksussa pakollinen.
2.19	0..1		+UltmtDbtr		Ei pakollinen alkuperäinen maksaja. Tässä kentässä annettuna välittyy sekä maksajan että saajan tiliotteelle.
2.19...	0..1		++Nm		
2.20	0..1		+ChrgBr	SLEV	Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä kentästä. SEPA-toistuvaissuorituksen kulukoodi on SLEV. SEPA-toistuvaissuorituksessa kulukoodin arvot SHAR ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SLEV.
2.23	**1..n**		**+CdtTrfTxInf**	**Saajan tiedot**	**Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla**
2.24	1..1		++PmtId		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.25	0..1		+++InstrId		Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle.
2.26	1..1		+++EndToEndId	9834454645554699	Pakollinen EndToEndId-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste, joka välitetään saajalle aina ja maksajalle vain yksittäin veloitetuista maksuista. Mikäli tietoa ei ole annettu, annetaan arvoksi NOTPROVIDED.
2.27	0..1		++PmtTpInf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.29	0..1		+++SvcLvl		Service Level eli Palvelutaso, ei käytössä. Tieto annetaan PmtInf-tasolla eli elementissä 2.6.
2.36	0..1		+++CtgyPurp		
2.37	1..1		++Amt		Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot.
2.38	1..1		+++InstdAmt	2000,00	Maksettava rahamäärä. Annetun summan tulee olla 0,01 €-999999999,99 €.
2.38...			+++InstdAmt attribuutti 'Ccy'	EUR	Maksun valuutta

2.46	0..1		++ChrgBr		Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. SEPA-toistuvaissuorituksessa kulukoodi on SLEV. SEPA-toistuvaissuorituksessa kulukoodin arvot SHAR ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SLEV.
2.55	0..1		++CdtrAgt		
2.55...	1..1		+++FinInst-nId		
2.55...	1..1		++++BIC	OKOYFIHH	Saajan pankin BIC-koodi ei ole SEPA-maksuissa pakollinen tieto. Jos se on annettu, sitä hyödynnetään ainostaaan poikkkeustilanteissa täydentävänä tietona.
2.57	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.57...	0..1	X	+++Nm	Pekka Palkansaaja	Saajan nimi
2.57...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.57...	0..4		++++AdrLine	Kotikatu 1	SEPA-maksussa ja toistuvassa maksussa osoitetieto ei ole pakollinen, mutta suositeltava. Osoiterivejä voi olla enintään 2.
				00100 Helsinki	
2.57...	1..1		++++Ctry	FI	Saajan maakoodi on pakollinen, jos saajan osoite on annettu.
2.57...	0..1		+++Id		Saajan tunniste
2.57...	1..1 {Or		++++OrgId		SEPA-maksuissa sallitut yrityksen tunnisteet ovat BIC, IBEI, BEI, EANGLN, USCHU, DUNS, TaxIdNb, BkPtyId, ja PrtryId.
2.57...	1..1 Or}		++++PrvtId		SEPA-maksuissa sallitut yksityishenkilön tunnisteet ovat DrvrsLicNb, CstmrNb, SclSctyNb, AlnRegnNb, PsptNb, TaxIdNb, IdntyCardNb, MplyrIdNb, DtAndPlcOfBirth ja OthrId
2.58	0..1		++CdtrAcct	FI5158410220025201	SEPA-maksuilla saajan tilinumero on aina IBAN-muodossa.
2.59	0..1		++UltmtCdtr		
2.59...	0..1		+++Nm		
2.63	0..1		++InstrForD-btrAgt		Ohjeita maksajan pankille SEPA-maksuissa toistaiseksi ainoa käytössä oleva ohjekoodi: [EIOHJ] = Ei ohjausta
2.64	0..1		++Purp		Maksun tarkoitus
2.65	1..1		+++Cd	SALA	Lisätietoa SEPA-maksun tarkoituksesta maksajalta saajalle. Annetaan koodina. **STDY** (Study) = Opintotuki **BECH** (ChildBenefit) = Lapsilisä **PENS** (PensionPayment) = Eläke **BENE** (UnemploymentDisabilityBenefit)= Tuki tai etuus **SSBE** (SocialSecurityBenefit)= Korvaus

					AGRT (Agricultural Payment) =Maataloussuoritus **SALA** (Salary)= Palkka **TAXS** (TaxPayment) = Veronpalautus Jos Category Purpose -kentässä (indeksi 2.12) on annettu koodi SALA ja tässä kentässä jokin viereisessä sarakkeessa mainituista koodeista, OP:n saajien tilitietoihin viedään koodia vastaava teksti. Muut Purpose-koodit välitetään sellaisenaan. Huom! Mikäli Category Purpose -kentässä (indeksi 2.12) ei ole annettu koodia SALA, annettu koodi välitetään sellaisenaan.
2.84	0..1		++RmtInf		Viesti tai viite maksun saajalle
2.85	0..1		+++Ustrd		Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84.
2.86	0..n		+++Strd		Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84.
2.100	0..1		++++CdtrRefInf		Laskun viite
2.101	0..1		+++++CdtrRefTp		
2.102	1..1		++++++Cd		Jos kentässä 2.105 on kotimainen viite tai RF-viite, annetaan tässä kentässä arvo SCOR.
2.102...	0..1		++++++Issr		Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä.
2.105	0..1		+++++CdtrRef		Viite, esim. suomalainen viitenumero

3.4 Ajantasainen C2B SEPA pikasiirto

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

Ajantasainen C2B SEPA pikasiirto toimii uploadFile –operaatiolla:

WS-kanavaan ladataan pyyntö ApplicationRequest.Content –elementissä

ApplicationRequest.FileType on "pain.001.001.02 TP4 PS01"

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

Indeksi	Lkm	Pakollinen* (=X)	Elementti	Esimerkkisisältö	Selite
1.0	**1..1**		**GrpHdr**		**Jokaisessa sanomassa oltava yksi tällainen elementti, joka sisältää sanoman yhteiset tiedot.**

1.1	1..1		+MsgId	20180901-0000001	Maksajan sanomalle antama yksilöllinen tunniste, jonka on oltava uniikki vähintään kolmen kuukauden ajan. Pankki tarkistaa tunnisteen tupla-aineiston varalta.
1.2	1..1		+CreDtTm	2018-05-12T07:51:39.019+03:00	Pakollinen, maksajan sanomaan antama sanoman luontihetken aikaleima.
1.5	1..1		+NbOfTxs	1	Pakollinen, maksajan sanomaan antama maksutapahtumien eli sanoman sisältämien CdtTrfTxInf-tapahtumien lukumäärä. Pankki ei tarkista annettua tietoa.
1.6	0..1		+CtrlSum	10000	Ei pakollinen. Sanoman sisältämien CdtTrfTxInf-tapahtumien rahamäärien (InstdAmt tai EqvtAmt) aritmeettinen summa; valuutoilla ei ole vaikutusta summaan. Pankki ei tarkista annettua tietoa.
1.7	1..1		+Grpg	MIXD	Pakollinen, sallitut arvot ovat: GRPD, SNGL ja MIXD. MIXD – sanomassa on yksi tai useampi PmtInf-elementti ja jokaisen alla yksi tai useampi CdtTrfTxInf-elementti; Aineisto käsitellään aina kuin arvo olisi MIXD.
1.8	1..1		+InitgPty		
1.8...	0..1		++Nm	Firma Oy	Sanoman tekijän (aineiston hoitajan) nimi
1.8...	0..1		++PstlAdr		Sanoman tekijän osoite
1.8...	0..1		+++AdrLine	Teollisuuskatu 1	Katuosoite
1.8...	0..1		+++AdrLine	00550 Helsinki	Postiosoite
1.8...	0..1		+++Ctry	FI	Pakollinen tieto, mikäli AdrLine on annettu. Maakoodi ISO3166, Alpha-2 mukaisesti.
2.0	**1..n**		**PmtInf**		**Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen yhteiset tiedot sekä veloituksen tiedot.**
2.1	0..1		+PmtInfId	20180501-123456-01	Ei pakollinen, mutta suositeltava. Maksajan maksuerälle antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tietoa ei välitetä saajalle.
2.2	1..1		+PmtMtd	TRF	Pikasiirroissa ainoa sallittu arvo on TRF.
2.3	0..1		+PmtTpInf		Ei pakollinen
2.4	0..1		++InstrPrty		Maksun kiireellisyyden sallitut koodit ovat: NORM – käsitellään maksajan

					pankissa normaalina maksumääräyksenä. SEPA-maksuissa tämä on ainoa sallittu kiireellisyyskoodi. HIGH – käsitellään maksajan pankissa pikamääräyksenä. Ei velvoita saajan pankkia käsittelemään pikamääräyksenä. HIGH ei ole sallittu SEPA-maksuissa.
2.5	0..1		++SvcLvl		Palvelutaso.
2.6	1..1 {Or		+++Cd		Palvelutason koodi. Sallittu arvo on SEPA.
2.7	1..1 Or}		+++Prtry	URGP	Pikasiirrossa tässä elementissä sallittu arvo on URGP. Toinen vaihtoehto on käyttää pikasiirrossa Local Instrument -elementissä 2.10 koodia INST. Maksu käsitellään koodista huolimatta ainoastaan SEPA pikasiirtona.
2.9	0..1		++LclInstrm		
2.10	1..1		+++Cd	INST	Maksu käsitellään SEPA pikasiirtona. Toinen vaihtoehto on käyttää Service Level -koodia URGP elementissä 2.7.
2.13	1..1		+ReqdExc-tnDt	2018-05-12	Pikasiirroissa pakollinen eräpäivä on kuluva pankkipäivä. Jos eräpäivä ei ole kuluva päivä, sanoma hylätään.
2.15	1..1		+Dbtr		Pakolliset maksajan tiedot.
2.15...	0..1		++Nm	Firma Oy	Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan nimen.
2.15...	0..1		++PstlAdr		
2.15...	0..5		+++AdrLine		Pankki välittää pankin järjestelmästä löytyvän maksajan osoitteen.
2.15...	1..1		+++Ctry		Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.15...	0..1		++Id		Tätä tietoa käytetään sekä tunnistamaan asiakkaan aineisto pankissa että välittämään maksajasta tunnistetietoa saajalle. Pankkiaan varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus on pakollinen. Sen lisäksi asiakas voi SEPA-maksussa antaa yhden yrityksen tunnisteen.

2.15...	1..1 {Or		+++OrgId		Valinnainen yrityksen tunniste - sallittua antaa joko yrityksen tai yksityishenkilön tunniste
2.15...	0..1		++++BIC		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.15...	0..1		++++IBEI		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.15...	0..1		++++BEI		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.15...	0..1		++++EANGLN		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.15...	0..1		++++USCHU		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.15...	0..1		++++DUNS		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.15...	0..1	X	++++BkPtyId	058858851	Pankkiaan varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston C2B-palvelu-sopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus (9-11 mrk) on pakollinen eikä sitä välitetä saa-jalle.
2.15...	0..1		++++TaxIdNb		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.15...	0..1		++++PrtryId		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.15...	1..1		+++++Id		
2.15...	0..1		+++++Issr		
2.15...	1..1 Or}		++++PrvtId		SEPA-maksuissa sallitut yksityis-henkilön tunnisteet ovat DrvrsLicNb, CstmrNb, SclSctyNb, AlnRegnNb, PsptNb, TaxIdNb, IdntyCardNb, MplyrIdNb, DtAnd-PlcOfBirth ja OthrId.
2.15...	1..1 {{Or		+++++DrvrsLicNb		
2.15...	1..1 Or		+++++CstmrNb		
2.15...	1..1 Or		+++++SclSctyNb		
2.15...	1..1 Or		+++++AlnRegnNb		
2.15...	1..1 Or		+++++PsptNb		
2.15...	1..1 Or		+++++Ta-xIdNb		
2.15...	1..1 Or		+++++Idnty-CardNb		
2.15...	1..1 Or		+++++Mply-rIdNb		
2.15...	1..1 Or		+++++DtAnd PlcOfBirth		
2.15...	1..1		++++++Birth Dt		

2.15...	0..1		++++++Prvc OfBirth		
2.15...	1..1		++++++City-OfBirth		
2.15...	1..1		++++++CtryO fBirth		
2.15...	1..1 Or}}		+++++OthrId		
2.15...	1..1		++++++Id		
2.15...	1..1		++++++IdTp		
2.16	1..1		+DbtrAcct		Pakollinen
2.16..	1..1		++Id		
2.16...	1..1 {Or		+++IBAN	FI2550001520322972	OP:ssä oleva veloitustili tulee aina olla IBAN-muodossa.
2.16..	0..1		++Ccy	EUR	Veloitustilin valuutta
2.17	1..1		+DbtrAgt		Pakolliset maksajan pankin tiedot.
2.17...	1..1		++ FinInstnId		
2.17...	0..1		+++.BIC	OKOYFIHH	Maksajan pankin BIC-koodi.
2.19	0..1		+UltmtDbtr		Alkuperäinen maksaja. Tiedot voi antaa myös C-tasolla kentässä 2.48. Mikäli tieto on sekä kentässä 2.19 että kentässä 2.48, huomioidaan kentässä 2.48 oleva tieto.
2.19..	0..1		++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi
2.20	0..1		+ChrgBr	SLEV	Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä kentästä. Pikasiirroissa kulukoodin arvon pitää olla SLEV. Kulukoodin arvot SHAR ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SLEV.
2.23	**1..n**		**+CdtTrfTxInf**	**Maksun hyvityspuolen tiedot**	**Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla (pikasiirrossa on vain yksi maksu/sanoma)**
2.24	1..1		++PmtId		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.25	0..1		+++InstrId		Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle.
2.26	1..1		+++EndToEn dId	9834454645554699	Pakollinen EndToEndId-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste. Mikäli tietoa ei ole annettu, annetaan arvoksi NOTPROVIDED.
2.27	0..1		++PmtTpInf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.28	0..1		+++InstrPrty		Maksun kiireellisyyden sallitut koodit ovat: NORM – käsitellään maksajan pankissa normaalina maksumääräyksenä. SEPA-maksuissa tämä on ainoa sallittu kiireellisyyskoodi.

					HIGH – käsitellään maksajan pankissa pikamääräyksenä. Ei velvoita saajan pankkia käsittelemään pikamääräyksenä. HIGH ei ole sallittu SEPA-maksuissa. Ensisijaisesti tieto otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi elementissä 2.4 mahdollisesti oleva tieto.
2.29	0..1		+++SvcLvl		Palvelutaso.
2.30	1..1 {Or		++++Cd		Palvelutason koodi. Sallittu arvo on SEPA.
2.31	1..1 Or}		++++Prtry	URGP	Maksu käsitellään SEPA pikasiirtona.Toinen vaihtoehto on käyttää Local Instrument -elementissä 2.34 koodia INST. Maksu käsitellään koodista huolimatta ainoastaan SEPA pikasiirtona.
2.33	0..1		+++LclInstrm		
2.34	1..1		++++Cd	INST	Maksu käsitellään SEPA pikasiirtona. Toinen vaihtoehto on käyttää Service Level Proprietary -koodia URGP elementissä 2.31.
2.37	1..1		++Amt		Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot.
2.38	1..1		+++InstdAmt	150	Maksettava rahamäärä
2.38...	1..1		+++InstdAmt attribuutti 'Ccy'	EUR	Maksun valuutta
2.46	0..1		++ChrgBr	SLEV	Kulukoodi katsotaan ensisijaisesti tapahtumatasolta. Pikasiirroissa kulukoodin arvon pitää olla SLEV.
2.48	0..1		++UltmtDbtr		Alkuperäinen maksaja. Tiedot voi antaa myös Payment Information-tasolla kentässä 2.19. Mikäli tieto on sekä kentässä 2.19 että kentässä 2.48, huomioidaan kentässä 2.48 oleva tieto. Tässä kentässä annettuna ei välity maksajan eikä saajan tiliotteelle.
2.48..	0..1		+++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi.
2.55	0..1		++CdtrAgt		
2.55...	1..1		+++FinInst-nId		
2.55...	1..1		++++BIC	NDEAFIHH	Saajan pankin BIC-koodi
2.57	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.57...	0..1	X	+++Nm	Yritys Oy	Saajan nimi on pakollinen
2.57...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.57...	0..4		++++AdrLine	Mannerheimintie 1	Pikasiirrossa osoitetieto ei ole pakollinen, mutta suositeltava. Osoiterivejä voi olla enintään 2.
			++++AdrLine	FI-00100 Helsinki	

2.57...	1..1		++++Ctry	FI	Saajan maakoodi on pakollinen, jos saajan osoite on annettu.
2.57...	0..1		+++Id		Saajan tunniste
2.57...	1..1 {Or		++++OrgId		Sallitut yrityksen tunnisteet ovat BIC, IBEI, BEI, EANGLN, USCHU, DUNS, TaxIdNb, BkPtyId, ja PrtryId.
2.57...	0..1		++++BIC		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.57...	0..1		++++IBEI		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.57...	0..1		++++BEI		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.57...	0..1		++++EANGLN		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.57...	0..1		++++USCHU		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.57...	0..1		++++DUNS		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.57...	0..1		++++BkPtyId		Pankkiaan varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston C2B-palvelu-sopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse.
2.57...	0..1		++++TaxIdNb		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.57...	0..1		++++PrtryId		Yrityksen tunniste, joka välitetään saajan pankille
2.57...	1..1		+++++Id		
2.57...	0..1		+++++Issr		
2.57...	1..1 Or}		++++PrvtId		SEPA-maksuissa sallitut yksityis-henkilön tunnisteet ovat DrvrsLicNb, CstmrNb, SclSctyNb, AlnRegnNb, PsptNb, TaxIdNb, IdntyCardNb, MplyrIdNb, DtAnd-PlcOfBirth ja OthrId.
2.57...	1..1 {{Or		+++++DrvrsLicNb		
2.57...	1..1 Or		+++++CstmrNb		
2.57...	1..1 Or		+++++SclSctyNb		
2.57...	1..1 Or		+++++AlnRegnNb		
2.57...	1..1 Or		+++++PsptNb		
2.57...	1..1 Or		+++++Ta-xIdNb		
2.57...	1..1 Or		+++++Idnty-CardNb		
2.57...	1..1 Or		+++++Mply-rIdNb		
2.57...	1..1 Or		+++++DtAnd PlcOfBirth		

2.57...	1..1		++++++Birth Dt		
2.57...	0..1		++++++Prvc OfBirth		
2.57...	1..1		++++++City-OfBirth		
2.57...	1..1		++++++CtryO fBirth		
2.57...	1..1 Or}}		+++++OthrId		
2.57...	1..1		++++++Id		
2.57...	1..1		++++++IdTp		
2.58	0..1	X	++CdtrAcct		Pikasiirrossa tilinumero on pakollinen.
2.58...	1..1		+++Id		
2.58...	1..1 {Or		++++IBAN	FI2112345600000785	Pikasiirrossa saajan tilinumero on aina IBAN-muodossa.
2.59	0..1		++UltmtCdtr		Lopullinen saaja. Tieto välitetään pikasiirrolla.
2.59...	0..1		+++Nm		Lopullisen saajan nimi
2.84	0..1		++RmtInf		Viesti tai viite maksun saajalle
2.85	0..1		+++Ustrd		Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle
2.86	0..n		+++Strd		Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84.
2.100	0..1		++++CdtrRe-fInf		Laskun tai hyvityslaskun viite
2.101	0..1		+++++CdtrRe fTp		
2.102	1..1		++++++Cd	SCOR	Jos kentässä 2.105 on kotimainen viite tai RF-viite, annetaan tässä kentässä arvo SCOR.
2.104	0..1		++++++Issr		Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä.
2.105	0..1		+++++CdtrRe f	RF0212345614	Viite, esim. suomalainen viitenumero

3.5 Kansainvälinen maksu – maksumääräys

Asiakkaan käyttämän ohjelmiston on tuettava uusia kansainvälisiin maksuihin käyttöönotettuja koodeja.

2.0	1..n		PmtInf		Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen yhteiset tiedot sekä veloituksen tiedot.
2.1	0..1		+PmtInfId	20180102-123456-01	Ei pakollinen, mutta suositeltava. Maksajan maksuerälle antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tietoa ei välitetä saajalle.
2.2	1..1		+PmtMtd	TRF	Pakollinen, sallitut arvot ovat TRF, CHK ja TRA. CHK arvo ohjaa käsittelemään maksut sekkeinä. Ensisijaisesti sekkitieto katsotaan elementistä 2.47. Mikäli elementti 2.47 on tyhjä ja tässä

					elementissä on arvo CHK, viedään tapahtumatasolle elementtiin 2.47 arvo BCHQ.
2.3	0..1		+PmtTpInf		
2.4	0..1		++InstrPrty	NORM	Ei pakollinen. Maksun kiireellisyyden sallitut koodit ovat: NORM – käsitellään maksajan pankissa normaalina maksumääräyksenä. HIGH – käsitellään maksajan pankissa kansainvälisenä pikamääräyksenä. Ei velvoita saajan pankkia käsittelemään pikamääräyksenä. Ensisijaisesti tieto haetaan elementistä 2.28. Mikäli se on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi tässä elementissä mahdollisesti oleva tieto.
2.5	0..1		++SvcLvl		SvcLvl-Cd ja CtgyPurp-Cd tiedot voi antaa tapahtumakohtaisesti CdtTrfTxInf-tasolla.
2.6	1..1		+++Cd	NURG	
2.12	0..1		++CtgyPurp		
	1..1		+++Cd	SUPP	
2.13	1..1		+ReqdExc-tnDt	2018-05-10	Pakollinen eräpäivä voi olla enintään 364 kalenteripäivää tulevaisuuteen.
2.15	1..1		+Dbtr		Pakolliset maksajan tiedot.
2.15...	0..1		++Nm	Firma Oy	Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan nimen.
2.15...	0..1		++PstlAdr		
2.15...	0..5		+++AdrLine		Pankki välittää pankin järjestelmästä löytyvän maksajan osoitteen.
2.15...	1..1		+++Ctry	FI	Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.15...	0..1	**X*)**	++Id	12345678900	Tätä tietoa käytetään sekä tunnistamaan asiakkaan aineisto pankissa että välittämään maksajasta tunnistetietoa saajalle. Pankkiaan varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus on pakollinen.
2.16	1..1		+DbtrAcct		Pakollinen
2.16...	1..1		++Id		
2.16...	1..1 {Or		+++IBAN	FI2550001520322972	OP:ssä oleva veloitustili tulee antaa IBAN-muodossa. Myös silloin kun veloitustili on OP:n Virossa, Latviassa tai Liettuassa oleva tili.
2.16...	1..1 Or		+++BBAN		Kun veloitustili ei ole OP:ssä oleva tili, se voi olla BBAN-muodossa (numeroita, kirjaimia).
2.16...	1..1 Or}		+++PrtryAcct		Kun veloitustili ei ole OP:ssä oleva tili, se voi olla Proprietary-muodossa (numeroita, kirjaimia ja välimerkkejä).
2.16...	0..1		++Ccy		

2.17	1..1		+DbtrAgt		Pakolliset maksajan pankin tiedot.
2.17...	1..1		++ FinInstnId		
2.17...	0..1		+++.BIC	OKOYFIHH	
2.19	0..1		+UltmtDbtr		Ei pakollinen alkuperäinen maksaja. Tässä kentässä annettuna välittyy sekä maksajan että saajan tiliotteelle.
2.19...	0..1		++Nm		Alkuperäisen maksajan nimi viedään SWIFT:in MT103-sanomalla viestikenttään (kenttä 70) etuliitteellä ”B/O” (”By order of”).
2.20	0..1		+ChrgBr		Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumaksohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä kentästä. Kansainvälisessä maksussa kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR. ETA-maahan kulunkoodin on oltava SHAR.
2.23	**1..n**		**+CdtTrfTxInf**	**Maksun hyvityspuolen tiedot**	**Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla**
2.24	1..1		++PmtId		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.25	0..1		+++InstrId		Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle.
2.26	1..1		+++EndToEndId	9834454645554699	Pakollinen EndToEndId-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste, joka välitetään saajalle aina ja maksajalle vain yksittäin veloitetuista maksuista. Ulkomaiselta tililtä maksettaessa annetaan toimeksiantajan viite tässä elementissä. Mikäli tietoa ei haluta käyttää, kenttään pitää antaa NOTPROVIDED. SWIFT:in MT103-sanomalla EndToEndId viedään viestikenttään (kenttä 70) riville 1 etuliitteellä ”/ROC/” (”Ordering Customer Reference”).
2.27	0..1		++PmtTpInf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.28	0..1		+++InstrPrty	NORM	Ei pakollinen. NORM – käsitellään maksajan pankissa normaalina maksumääräyksenä. Ensisijaisesti tieto otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi elementissä 2.4 mahdollisesti oleva tieto.
2.29	0..1		+++SvcLvl		Service Level eli Palvelutaso, ei käytössä. Tieto annetaan PmtInf-tasolla eli elementissä 2.6.
2.36	0..1		+++CtgyPurp		
2.37	1..1		++Amt		Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot.
2.38	1..1 {Or		+++InstdAmt	250.90	Maksettava rahamäärä
2.38...			+++InstdAmt attribuutti 'Ccy'	USD	Maksun valuutta

2.39	1..1 Or}		+++EqvtAmt		Vasta-arvomaksun rahamäärän tiedot
2.40	1..1		++++Amt	1000.00	Veloitettava määrä veloitustilin valuutassa (EUR)
2.40..			++++Amt attribuutti 'Ccy'	EUR	Veloitettava valuutta, aina EUR.
2.41	1..1		++++CcyOfTrf		Maksuvaluutta, eri kuin veloitustilin valuutta
2.42	0..1		++XchgRateInf		Valuuttakurssitiedot
2.45	0..1		+++CtrctId		Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain kansainvälisissä maksuissa.
2.46	0..1		++ChrgBr	SHAR	Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Kansainvälisessä maksussa kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR. ETA-maahan kulunkoodin on oltava SHAR.
2.55	0..1		++CdtrAgt		
2.55...	1..1		+++FinInstnId		
2.55...	1..1 {Or		++++BIC	IRVTUS3N	Saajan pankin BIC-koodi on SEPA-maksuissa pakollinen.
2.55...	1..1 Or}		++++ClrSysMmbId		
2.55...	0..1		+++++ClrSysMmbId		Clearing-koodi
2.55...	1..1		++++++Id		Saajan pankin clearing-koodi voidaan antaa kansainvälisessä maksussa, jos BIC ei ole tiedossa. Clearing-koodin tulee olla ISO-standardin mukainen. Clearing-koodin yhteydessä ovat saajan pankin nimi ja osoitetiedot pakolliset.
2.55...	0..1		+++++Nm		Kansainvälisessä maksumääräyksessä saajan pankin nimi on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu.
2.55...	0..1		+++++PstlAdr		
2.55...	0..5		++++++AdrLine		Saajan pankin osoite on kansainvälisessä maksumääräyksessä pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu.
2.55...	1..1		++++++Ctry		Saajan pankin maakoodi on pakollinen, jos PstlAdr-elementti on käytössä.
2.57	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.57...	0..1	X	+++Nm	Ewing Oil	Saajan nimi on pakollinen
2.57...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.57...	0..4		++++AdrLine	5th Avenue	Kansainvälisissä maksuissa saajan osoite on pakollinen. Osoitteen kahdelta ensimmäiseltä riviltä huomioidaan yhteensä 70 merkkiä.
				Dallas	
				TEXAS 1234	
				USA	
2.57...	1..1		++++Ctry	US	Saajan maakoodi on pakollinen.

2.57...	0..1		+++Id		Saajan tunniste
2.57...	1..1 {Or		++++OrgId		
2.57...	1..1 Or}		++++PrvtId		
2.58	0..1		++CdtrAcct	9876543210	Kansainvälisissä maksuissa tilinumero voi olla myös BBAN- tai Proprietary-muodossa. Jos maksu on jokin muu kuin SWIFT-sekki, on tilinumero pakollinen ja maksu hylätään, jos tilinumero puuttuu.
2.60	0..2		++Instr-ForCdtrAgt		Ohjeita saajan pankille –tieto välitettään kansainvälisissä maksuissa. Kaksi ensimmäistä ohjetta huomioidaan.
2.61	0..1		+++Cd		UNIFI-standardin mukainen maksuohjekoodi. Toistaiseksi käytössä ovat: [PHOB] – Saaja noutaa konttorista. Maksetaan tunnistusta vastaan [CHQB] - Maksu saajalle shekillä
2.62	0..1		+++InstrInf		Muita maksuohjeita ulkomaiselle pankille enintään 140 merkkiä.
2.63	0..1		++InstrForD-btrAgt		Ohjeita maksajan pankille Käytössä vain erillisen sopimuksen vaativissa erikoismaksutavoissa.
2.64	0..1		++Purp		Maksun tarkoitus
2.65	1..1		+++Cd		
2.84	0..1		++RmtInf		Viesti tai viite maksun saajalle
2.85	0..1		+++Ustrd	Invoice 5656	Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84. Kansainvälisissä maksuissa maksunaihe (enintään 140 merkkiä) annetaan tässä kentässä. Enintään 1 esiintymä. SWIFT:in MT103-sanomalla tieto viedään viestikenttään (kenttä 70). Tässä tulee huomioida, että viestikentän alkuun viedään myös EndToEndId (2.26). Lisäksi kenttään viedään CdtrRef (2.105) ja UltmtDbtr/Nm (2.19), jos ne aineistossa tulevat. Nämä tiedot vähentävät merkkimäärää, joka vapaamuotoiseen viestiin mahtuu.
2.86	0..n		+++Strd		Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84.
2.87	0..1		++++RfrdDocInf		
2.88	0..1		+++++RfrdDocTp		Laskulaji
2.93	0..1		++++RfrdDocRltdDt		Laskun päiväys
2.100	0..1		++++CdtrRe-fInf		Laskun tai hyvityslaskun viite

2.101	0..1		+++++CdtrRefTp		
2.102	1..1		++++++Cd		
2.105	0..1		+++++CdtrRef		SWIFT:in MT103-sanomalla RF-viite ja muu viitetieto viedään viesti-kenttään (kenttä 70).

3.6 Kansainvälinen maksu – SWIFT-sekki

2.2	1..1		+PmtMtd	CHK	CHK = Swift-sekki
2.23	1..n		+CdtTrfTxInf	Maksun hyvityspuolen tiedot	Vähintään yksi tällainen elementti on oltava. Katso myös 1.7 Grpg.
2.24	1..1		++PmtId		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.25	0..1		+++InstrId		Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle.
2.26	1..1		+++EndToEndId	9834454645554699	Pakollinen EndToEndId-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste, joka välitetään saajalle aina ja maksajalle vain yksittäin veloitetuista maksuista. Mikäli tietoa ei haluta käyttää, kenttään pitää antaa NOTPROVIDED. SWIFT:in MT103-sanomalla EndToEndId viedään viestikenttään (kenttä 70) riville 1 etuliitteellä ”/ROC/” (”Ordering Customer Reference”).
2.27	0..1		++PmtTpInf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.28	0..1		+++InstrPrty	NORM	Ei pakollinen. NORM – käsitellään maksajan pankissa normaalina maksumääräyksenä. Ensisijaisesti tieto otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi elementissä 2.4 mahdollisesti oleva tieto.
2.29	0..1		+++SvcLvl		Service Level eli Palvelutaso, ei käytössä. Tieto annetaan PmtInf-tasolla eli elementissä 2.6.
2.36	0..1		+++CtgyPurp		
2.37	1..1		++Amt		Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot.
2.38	1..1		+++InstdAmt	150	Maksettava rahamäärä
2.38...			+++InstdAmt attribuutti 'Ccy'	USD	Maksun valuutta, mahdollisia valuuttoja SWIFT-sekeissä ovat: **EUR, USD ja GBP**.
2.42	0..1		++XchgRateInf		Valuuttakurssitiedot
2.45	0..1		+++CtrctId		Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain kansainvälisissä maksuissa.
2.46	0..1		++ChrgBr	SHAR	Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti. Kansainvälisessä maksussa kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.47	0..1		++ChqInstr		

2.47...	0..1		+++ChqTp		Arvot CCCH, CCHQ, DRFT, ELDR muunnetaan arvoksi BCHQ. Elementissä 2.2 arvo CHK ohjaa käsittelemään maksut sekkeinä. Ensisijaisesti sekkitieto katsotaan tästä elementistä. Mikäli tämä elementti on tyhjä ja elementissä 2.2 on arvo CHK, viedään tämän elementin arvoksi BCHQ.
2.47...	0..1		+++DlvryMtd		Sekin toimitustapa
2.47...	1..1		++++Prtry	SWIFT	SWIFT-sekillä pakollinen arvo on SWIFT.
2.57	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.57...	0..1	X	+++Nm	Hotel Ahmed	Saajan nimi
2.57...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.57...	0..4		++++AdrLine	Ata 7	Kansainvälisissä maksuissa saajan osoite on pakollinen. Osoiteen kahdelta ensimmäiseltä riviltä huomioidaan yhteensä 70 merkkiä.
				Istanbul	
				TURKEY	
2.57...	1..1		++++Ctry	TR	Saajan maakoodi on pakollinen.
2.57...	0..1		+++Id		Saajan tunniste
2.57...	1..1 {Or		++++OrgId		
2.57...	1..1 Or}		++++PrvtId		
2.58	0..1		++CdtrAcct		SWIFT-sekissä ei saa antaa saajan tiliä.
2.60	0..2		++Instr-ForCdtrAgt		Ohjeita saajan pankille –tieto välitettään kansainvälisissä maksuissa. Kaksi ensimmäistä ohjetta huomioidaan.
2.61	0..1		+++Cd		UNIFI-standardin mukainen maksuohjekoodi. Toistaiseksi käytössä ovat: [PHOB] – Saaja noutaa konttorista. Maksetaan tunnistusta vastaan [CHQB] - Maksu saajalle shekillä
2.62	0..1		+++InstrInf		Muita maksuohjeita ulkomaiselle pankille enintään 140 merkkiä.
2.63	0..1		++InstrForD-btrAgt		Ohjeita maksajan pankille Ei käytössä SWIFT-sekeissä.
2.64	0..1		++Purp		Maksun tarkoitus
2.65	1..1		+++Cd		
2.84	0..1		++RmtInf		Viesti tai viite maksun saajalle
2.85	0..1		+++Ustrd	Reservation 7878799	Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84. Kansainvälisissä maksuissa maksunaihe (enintään 140 merkkiä) annetaan tässä kentässä. Enintään 1 esiintymä. SWIFT:in MT103-sanomalla tieto viedään viestikenttään (kenttä 70). Tässä tulee huomioida,

					että viestikentän alkuun viedään myös EndToEndId (2.26). Lisäksi kenttään viedään CdtrRef (2.105) ja UltmtDbtr/Nm (2.19), jos ne aineistossa tulevat. Nämä tiedot vähentävät merkkimäärää, joka vapaamuotoiseen viestiin mahtuu.
2.86	0..n		+++Strd		Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84.
2.87	0..1		++++RfrdDocInf		
2.93	0..1		++++RfrdDocRltdDt		Laskun päiväys.
2.94	0..n		++++RfrdDocAmt.Ccy		Laskun tai hyvityslaskun summa ja valuutta
2.97	1..1 {Or		+++++RmtdAmt		Laskun summa Jos laskulaji on CINV tai jokin muu koodi (pl. CREN), käytetään tätä elementtiä. Kansainvälisissä maksuissa laskun summa viedään maksajan camt-palautteelle. **Tietoa ei välitetä saajalle eikä maksajan tiliotteelle.**
2.98	1..1 Or}		+++++CdtNoteAmt		Hyvityslaskun summa Jos laskulaji on CREN, käytetään tätä elementtiä. Kansainvälisissä maksuissa hyvityslaskun summa viedään maksajan camt-palautteelle. **Tietoa ei välitetä saajalle eikä maksajan tiliotteelle.**
2.100	0..1		++++CdtrRefInf		Laskun tai hyvityslaskun viite
2.101	0..1		+++++CdtrRefTp		
2.102	1..1		++++++Cd		Jos kentässä 2.105 on kotimainen viite tai RF-viite, annetaan tässä kentässä arvo SCOR.
2.102...	0..1		++++++Issr		Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä. Jos kentässä 2.105 on RF-viite, annetaan tässä arvo ISO.
2.105	0..1		+++++CdtrRef		Viite, esim. suomalainen viitenumero Jos kyseessä on veroviestillinen maksu, annetaan elementissä 2.36 koodi TAXS ja tässä elementissä viitenumero ja seuraavassa elementissä 2.108 veroviesti. SWIFT:in MT103-sanomalla RF-viite ja muu viitetieto viedään viesti-kenttään (kenttä 70).

3.7 Kansainvälinen maksu – pikamääräys

2.5	**0..1**		**++SvcLvl**		**SvcLvl-Cd ja CtgyPurp-Cd tiedot voi antaa tapahtumakohtaisesti CdtTrfTxInf-tasolla.**
2.6	**1..1**		**+++Cd**	**URGP**	
2.23	**1..n**		**+CdtTrfTxInf**	**Maksun hyvityspuolen tiedot**	**Vähintään yksi tällainen elementti on oltava.**
2.24	1..1		++PmtId		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.25	0..1		+++InstrId		Maksajan maksulleen antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle (asiakkaan omat tiedot). Tieto ei välity saajalle.
2.26	1..1		+++EndToEndId	9834454645554699	Pakollinen EndToEndId-viite on maksajan antama tapahtuman yksilöivä tunniste, joka välitetään saajalle aina ja maksajalle vain yksittäin veloitetuista maksuista. Mikäli tietoa ei ole annettu, annetaan arvoksi NOTPROVIDED. SWIFT:in MT103-sanomalla EndToEndId viedään viestikenttään (kenttä 70) riville 1 etuliitteellä ”/ROC/” (”Ordering Customer Reference”).
2.27	0..1		++PmtTpInf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.28	0..1		+++InstrPrty	HIGH	Ei pakollinen. HIGH – käsitellään maksajan pankissa kansainvälisenä pikamääräyksenä. Ei velvoita saajan pankkia käsittelemään pikamääräyksenä. Ensisijaisesti tieto otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi elementissä 2.4 mahdollisesti oleva tieto.
2.29	0..1		+++SvcLvl		Service Level eli Palvelutaso, ei käytössä. Tieto annetaan PmtInf-tasolla eli elementissä 2.6.
2.36	0..1		+++CtgyPurp		
2.37	1..1		++Amt		Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot.
2.38	1..1 {Or		+++InstdAmt	290.10	Maksettava rahamäärä
2.38...			+++InstdAmt attribuutti 'Ccy'	INR	Maksun valuutta
2.39	1..1 Or}		+++EqvtAmt		Vasta-arvomaksun rahamäärän tiedot
2.40	1..1		++++Amt	1000.00	Veloitettava määrä veloitustilin valuutassa (EUR)
2.40..			++++Amt attribuutti 'Ccy'	EUR	Veloitettava valuutta, aina EUR.
2.41	1..1		++++CcyOfTrf		Maksuvaluutta, eri kuin veloitustilin valuutta
2.42	0..1		++XchgRateInf		Valuuttakurssitiedot
2.45	0..1		+++CtrctId		Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain kansainvälisissä maksuissa.
2.46	0..1		++ChrgBr	SHAR	Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti.

					Kansainvälisessä maksussa kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.55	0..1		++CdtrAgt		
2.55...	1..1		+++FinInst-nId		
2.55...	1..1 {Or		++++BIC	SBININBB104	
2.55...	1..1 Or}		++++Cmbndl d		
2.55...	0..1		+++++ClrSys Mmbld		Clearing-koodi
2.55...	1..1		++++++Id		Saajan pankin clearing-koodi voidaan antaa kansainvälisessä maksussa, jos BIC ei ole tiedossa. Clearing-koodin tulee olla ISO-standardin mukainen. Clearing-koodin yhteydessä ovat saajan pankin nimi ja osoitetiedot pakolliset.
2.55...	0..1		+++++Nm		Kansainvälisissä pikamaksuissa saajan pankin nimi on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu.
2.55...	0..1		+++++Pst-lAdr		
2.55...	0..5		++++++Ad-rLine		Saajan pankin osoite on kansainvälisissä pikamaksuissa pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu.
2.55...	1..1		++++++Ctry		Saajan pankin maakoodi on pakollinen, jos Pst-lAdr-elementti on käytössä.
2.57	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.57...	0..1	X	+++Nm	Indi As	Saajan nimi
2.57...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.57...	0..4		++++AdrLine	Indian Street 3	Kansainvälisissä maksuissa saajan osoite on pakollinen. Osoitteen kahdelta ensimmäiseltä riviltä huomioidaan yhteensä 70 merkkiä.
				Indiala	
				Kalkuta	
				INDIA	
2.57...	1..1		++++Ctry	IN	Saajan maakoodi on pakollinen.
2.57...	0..1		+++Id		Saajan tunniste
2.57...	1..1 {Or		++++OrgId		
2.57...	1..1 Or}		++++PrvtId		
2.58	0..1		++CdtrAcct	C-310312345	Kansainvälisissä maksuissa tilinumero voi olla myös BBAN- tai Proprietary-muodossa. Jos maksu on jokin muu kuin SWIFT-sekki, on tilinumero pakollinen ja maksu hylätään, jos tilinumero puuttuu.
2.60	0..2		++Instr-ForCdtrAgt		Ohjeita saajan pankille –tieto välitettään kansainvälisissä maksuissa. Kaksi ensimmäistä ohjetta huomioidaan.
2.61	0..1		+++Cd		UNIFI-standardin mukainen maksuohjekoodi.

					Toistaiseksi käytössä ovat: [PHOB] – Saaja noutaa konttorista. Maksetaan tunnistusta vastaan [CHQB] - Maksu saajalle shekillä
2.62	0..1		+++InstrInf		Muita maksuohjeita ulkomaiselle pankille enintään 140 merkkiä.
2.63	0..1		++InstrForDbtrAgt		Ohjeita maksajan pankille Käytössä vain erillisen sopimuksen vaativissa erikoismaksutavoissa.
2.64	0..1		++Purp		Maksun tarkoitus
2.65	1..1		+++Cd		Huom! Mikäli Category Purpose -kentässä (indeksi 2.12) ei ole annettu koodia SALA, annettu koodi välitetään sellaisenaan.
2.84	0..1		++RmtInf		Viesti tai viite maksun saajalle
2.85	0..1		+++Ustrd	Payment number 678 5 carpets	Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84. Kansainvälisissä maksuissa maksunaihe (enintään 140 merkkiä) annetaan tässä kentässä. Enintään 1 esiintymä. SWIFT:in MT103-sanomalla tieto viedään viestikenttään (kenttä 70). Tässä tulee huomioida, että viestikentän alkuun viedään myös EndToEndId (2.26). Lisäksi kenttään viedään CdtrRef (2.105) ja UltmtDbtr/Nm (2.19), jos ne aineistossa tulevat. Nämä tiedot vähentävät merkkimäärää, joka vapaamuotoiseen viestiin mahtuu.
2.86	0..n		+++Strd		Rakenteinen viesti maksun saajalle, ks. 2.84.
2.87	0..1		++++RfrdDocInf		
2.93	0..1		++++RfrdDocRltdDt		Laskun päiväys.
2.94	0..n		++++RfrdDocAmt.Ccy		Laskun tai hyvityslaskun summa ja valuutta
2.97	1..1 {Or		+++++RmtdAmt		Laskun summa Jos laskulaji on CINV tai jokin muu koodi (pl. CREN), käytetään tätä elementtiä. Kansainvälisissä maksuissa laskun summa viedään maksajan camt-palautteelle. **Tietoa ei välitetä saajalle eikä maksajan tiliotteelle.**
2.98	1..1 Or}		+++++CdtNoteAmt		Hyvityslaskun summa Jos laskulaji on CREN, käytetään tätä elementtiä. Kansainvälisissä maksuissa hyvityslaskun summa viedään maksajan camt-palautteelle. **Tietoa ei välitetä saajalle eikä maksajan tiliotteelle.**

2.100	0..1		++++CdtrRe-fInf		Laskun tai hyvityslaskun viite
2.101	0..1		+++++CdtrR efTp		
2.102	1..1		++++++Cd		Jos kentässä 2.105 on kotimainen viite tai RF-viite, annetaan tässä kentässä arvo SCOR.
2.102...	0..1		++++++Issr		Kertoo, minkä standardin mukainen viitenumero on käytössä. Jos kentässä 2.105 on RF-viite, annetaan tässä arvo ISO.
2.105	0..1		+++++CdtrR ef		Viite, esim. suomalainen viitenumero Jos kyseessä on veroviestillinen maksu, annetaan elementissä 2.36 koodi TAXS ja tässä elementissä viitenumero ja seuraavassa elementissä 2.108 veroviesti. SWIFT:in MT103-sanomalla RF-viite ja muu viitetieto viedään viesti-kenttään (kenttä 70).

3.8 Nolla-arvopäivämaksu

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

Indeksi	**Lkm**	**Pakollinen* (=X)**	**Elementti**	**Nolla-arvopäivämaksun esimerkkisisältö**	**Selite**
2.0	**1..n**		**PmtInf**		**Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen yhteiset tiedot sekä veloituksen tiedot.**
2.1	1..1		+PmtInfId	20120102-123456-01	Pakollinen maksajan maksuerälle antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tietoa ei välitetä saajalle.
2.2	1..1		+PmtMtd	TRF	Nolla-arvopäivämaksussa sallittu arvo on TRF.
2.6	0..1		+PmtTpInf		Ei pakollinen
2.7	0..1		++InstrPrty		Ei pakollinen. Nolla-arvopäivämaksussa voidaan anta arvo HIGH. Ensisijaisesti tieto haetaan elementistä 2.32. Mikäli tietoa ei ole siellä, viedään tapahtumalle arvoksi tässä elementissä mahdollisesti oleva tieto.
2.8	0..1		++SvcLvl		
2.9	1..1		+++Cd	**SDVA**	Nolla-arvopäivämaksussa ainoa vaadittu ja sallittu arvo on SDVA.
2.12	0..1		++CtgyPurp		
	1..1		+++Cd	SUPP	SUPP

2.17	1..1		+ReqdExctnDt	2012-05-10	Eräpäivänä on se päivämäärä, jolloin maksuaineiston on oltava OP Yrityspankin käsittelyssä. Eräpäivä voi olla enintään 365 kalenteripäivää tulevaisuuteen.
2.19	1..1		+Dbtr		Pakolliset maksajan tiedot
2.19...	0..1		++Nm	Firma Oy	Pankki välittää palvelusopimuksesta löytyvän maksajan nimen.
2.19...	0..1		++PstlAdr		
2.19...	0..1		+++Ctry		Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.19...	0..5		+++AdrLine		Pankki välittää pankin järjestelmästä löytyvän maksajan osoitteen.
2.19...	1..1	X	+++++Id	12345678900	Pankkiaan varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus (9-11 mrk) on pakollinen eikä sitä välitetä saajalle.
2.20	1..1		+DbtrAcct		Pakollinen
2.20...	1..1		++Id		
2.20...	1..1		+++IBAN	FI2550001520322972	Nolla-arvopäivämaksussa veloitustili on aina OP:ssa oleva tili ja sen tulee olla IBAN-muodossa.
2.20...	0..1		++Ccy		Veloitustilin valuutta
2.21	1..1		+DbtrAgt		Pakolliset maksajan pankin tiedot
2.21...	1..1		++ FinInstnId		
2.21...	0..1		+++.BIC	OKOYFIHH	Maksajan pankin BIC
2.24	0..1		+ChrgBr	SHAR	Sallitut arvot ovat SHAR, CRED ja DEBT. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR. Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti elementissä 2.51. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä elementistä.
2.27	**1..n**		**+CdtTrfTxInf**	**Maksun 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. 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		Ei tarvitse enää antaa. Nolla-arvopäivämaksussa voidaan antaa arvo HIGH.

2.42	1..1		++Amt		Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot.
2.43	1..1		+++InstdAmt	250.90	Maksettava rahamäärä
2.43...	1..1		+++InstdAmt attribuutti 'Ccy'	USD	Maksun valuutta
2.47	0..1		++XchgRa-teInf		Valuuttakurssitiedot
2.50	0..1		+++CtrctId		Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain kansainvälisissä maksuissa.
2.51	0..1		++ChrgBr		Kulukoodi katsotaan ensisijaisesti tästä elementistä, jos tietoa ei ole, katsotaan kulukoodi elementistä 2.24. Nolla-arvopäivämaksussa sallitut arvot ovat SHAR, DEBT ja CRED. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.77	0..1		++CdtrAgt		Saajan pankin tiedot
2.77...	1..1		+++FinInstnId		
2.77...	0..1		++++BIC	IRVTUS3N	Saajan pankin BIC-koodi
2.77...	0..1		++++ClrSysMmbId		Clearing-koodi
2.77...	1..1		+++++MmbId		Saajan pankin clearing-koodi voidaan antaa, jos BIC ei ole tiedossa. Clearing-koodin tulee olla ISO-standardin mukainen. Clearing-koodin yhteydessä ovat saajan pankin nimi ja osoitetiedot pakolliset.
2.77...	0..1		++++Nm		Saajan pankin nimi on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu.
2.77...	0..1		++++PstlAdr		
2.77...	0..1		+++++Ctry		Saajan pankin maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.77...	0..5		+++++AdrLine		Saajan pankin osoite on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu.
2.79	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.79...	0..1	X	+++Nm	Ewing Oil	Saajan nimi on pakollinen
2.79...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.79...	0..1		++++Ctry	US	Saajan maakoodi on pakollinen, jos saajan osoite on annettu.
2.79...	0..4		++++AdrLine	5th Avenue	Osoiterivejä voi olla enintään 2. Rajat ylittävissä maksuissa saajan osoite on pakollinen.
				Dallas TEXAS	
2.80	0..1		++CdtrAcct	9876543210	Tilinumero voi olla IBAN-, BBAN- tai Proprietary-muodossa.
2.82	0..2		++Instr-ForCdtrAgt		Ohjeita saajan pankille -tieto välitetään kansainvälisissä maksuissa. Kaksi ensimmäistä ohjetta huomioidaan.
2.83	0..1		+++Cd		UNIFI-standardin mukainen maksuohjekoodi. Toistaiseksi käytössä ovat: • [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		++InstrForDbtrAgt	SAME DAY VALUE 14.04.12	Ei tarvitse enää antaa. Ohjeita maksajan pankille Nolla-arvopäivämaksulla voidaan antaa arvopäivätieto muodossa: SAME DAY VALUE pp.kk.vv
2.98	0..1		++RmtInf		Viesti tai viite maksun saajalle
2.99	0..1		+++Ustrd	Invoice 5656	Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle Maksunaihe (enintään 140 merkkiä) annetaan tässä kentässä. SWIFT:in MT103-sanomalla tieto viedään viesti-kenttään (kenttä 70). Tässä tulee huomioida, että viesti-kentän alkuun viedään myös EndToEndId (2.30). Lisäksi kenttään viedään Ref (2.126), jos se aineistossa tulee. Nämä tiedot vähentävät merkkimäärää, joka vapaamuotoiseen viestiin mahtuu.
2.100	0..n		+++Strd		Rakenteinen viesti maksun saajalle.
2.101	0..1		++++RfrdDocInf		
2.102	0..1		+++++Tp		Laskulaji
2.103	1..1		++++++CdOrPrtry		
2.104	1..1		+++++++Cd		Käytössä vain, kun summaa ei ole annettu. CREN = hyvityslasku CINV tai muu koodi = lasku Muuten koodi (CREN, CINV) päätellään siitä, kummassa summakentässä (2.112 tai 2.119) laskun tai hyvityslaskun summa on annettu.
2.109	0..1		++++RfrdDocAmt		Laskun tai hyvityslaskun summa ja valuutta
2.112	0..1		+++++CdtNoteAmt		Hyvityslaskun summa
			+++++CdtNoteAmt 'Ccy'		Hyvityslaskun valuutta
2.119	0..1		+++++RmtdAmt		Laskun summa Jos laskulaji on CINV tai jokin muu koodi (pl. CREN), käytetään tätä elementtiä. Laskun summa viedään maksajan camt-palautteelle. Tietoa ei välitetä saajalle eikä maksajan tiliotteelle.
			+++++RmtdAmt 'Ccy'		Laskun valuutta
2.120	0..1		++++CdtrRefInf		Laskun tai hyvityslaskun viite
2.126	0..1		+++++Ref		Viite SWIFT:in MT103-sanomalla viite viedään viesti-kenttään (kenttä 70).

3.9 Konsernin sisäinen siirto

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

Indeksi	Lkm	Pakollinen* (=X)	Elementti	Konsernin sisäisen siirron 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	20120102-123456-01	Pakollinen maksajan maksuerälle antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tietoa ei välitetä saajalle.
2.2	1..1		+PmtMtd	TRF	Konsernin sisäisessä siirrossa sallittu arvo on TRF.
2.6	0..1		+PmtTpInf		Ei pakollinen
2.7	0..1		++InstrPrty		Ei pakollinen. Konsernin sisäisessä siirrossa ainoa sallittu arvo on HIGH. Ensisijaisesti tieto haetaan elementistä 2.32. Mikäli tietoa ei ole, viedään tapahtumalle arvoksi tässä elementissä mahdollisesti oleva tieto.
2.8	0..1		++SvcLvl		SvcLvl-Cd ja CtgyPurp-Cd tiedot voi antaa tapahtumakohtaisesti CdtTrfTxInf-tasolla.
2.9	1..1		+++Cd	SDVA	Konsernin sisäisessä siirrossa voidaan antaa arvo SDVA tai URGP.
2.12	0..1		++CtgyPurp		
	1..1		+++Cd	**INTC**	Konsernin sisäisissä siirroissa voidaan antaa INTC tai CORT.
2.17	1..1		+ReqdExctnDt	2012-05-10	Eräpäivä voi olla enintään 365 kalenteripäivää tulevaisuuteen.
2.19	1..1		+Dbtr		Pakolliset maksajan tiedot
2.19...	0..1		++Nm	Firma Oy	Pankki välittää palvelusopimuksesta löytyvän maksajan nimen.
2.19...	0..1		++PstlAdr		
2.19...	0..1		+++Ctry		Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.19...	0..5		+++AdrLine		Pankki välittää pankin järjestelmästä löytyvän maksajan osoitteen.
2.19...	1..1	X	+++++Id	12345678900	Pankkiaan varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse.

					Maksatustunnus (9-11 mrk) on pakollinen eikä sitä välitetä saajalle.
2.20	1..1		+DbtrAcct		Pakollinen
2.20...	1..1		++Id		
2.20...	1..1		+++IBAN	FI2550001520322972	Konsernin sisäisessä siirrossa veloitustili on aina OP:ssa oleva tili ja sen tulee olla IBAN-muodossa.
2.20...	0..1		++Ccy		Veloitustilin valuutta
2.21	1..1		+DbtrAgt		Pakolliset maksajan pankin tiedot
2.21...	1..1		++ FinInstnId		
2.21...	0..1		+++.BIC	OKOYFIHH	Maksajan pankin BIC
2.24	0..1		+ChrgBr	SHAR	Konsernin sisäisessä siirrossa sallitut arvot ovat SHAR, CRED ja DEBT. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR. Kulukoodin voi antaa tapahtumakohtaisesti elementissä 2.51. Jos kulukoodia ei ole annettu tapahtumakohtaisesti, katsotaan kulukoodi tästä elementistä.
2.27	**1..n**		**+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. 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		Ei pakollinen. Sisäisessä siirrossa voidaan antaa arvo HIGH.
2.42	1..1		++Amt		Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot.
2.43	1..1		+++InstdAmt	250.90	Maksettava rahamäärä
2.43...	1..1		+++InstdAmt attribuutti 'Ccy'	SEK	Maksun valuutta
2.47	0..1		++XchgRateInf		Valuuttakurssitiedot

2.50	0..1		+++CtrctId		Valuuttakaupan sopimusnumero eli kurssiviite, jota käytetään vain kansainvälisissä maksuissa.
2.51	0..1		++ChrgBr		Kulukoodi katsotaan ensisijaisesti tästä elementistä. Mikäli tietoa ei ole tässä, katsotaan se elementistä 2.24. Konsernin sisäisessä siirrossa sallitut arvot ovat SHAR, CRED ja DEBT. Arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.77	0..1		++CdtrAgt		Saajan pankin tiedot
2.77...	1..1		+++FinInstnId		
2.77...	0..1		++++BIC	HANDSESS	Saajan pankin BIC-koodi
2.77...	0..1		++++ClrSysMmbId		Clearing-koodi
2.77...	1..1		+++++MmbId		Saajan pankin clearing-koodi voidaan antaa, jos BIC ei ole tiedossa. Clearing-koodin tulee olla ISO-standardin mukainen. Clearing-koodin yhteydessä ovat saajan pankin nimi ja osoitetiedot pakolliset.
2.77...	0..1		++++Nm		Saajan pankin nimi on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu.
2.77...	0..1		++++PstlAdr		
2.77...	0..1		+++++Ctry		Saajan pankin maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.77...	0..5		+++++AdrLine		Saajan pankin osoite on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu.
2.79	0..1	X	++Cdtr		Saajan nimi ja osoitetiedot
2.79...	0..1	X	+++Nm	Firma Consulting Ab	Saajan nimi on pakollinen
2.79...	0..1		+++PstlAdr		Saajan osoitetiedot
2.79...	0..1		++++Ctry	SE	Saajan maakoodi on pakollinen, jos saajan osoite on annettu.
2.79...	0..4		++++AdrLine	Strandvägen 14	Osoiterivejä voi olla enintään 2. Saajan osoite on pakollinen.
				Stockholm	
2.80	0..1		++CdtrAcct	SE3550000000549100000003	Tilinumero voi olla IBAN-, BBAN- tai Proprietary-muodossa.
2.82	0..2		++InstrForCdtrAgt		Ohjeita saajan pankille -tieto välitetään kansainvälisissä maksuissa. 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		++InstrForDbtrAgt	/INTC/SAME DAY VALUE 14.04.12	Ei tarvitse enää antaa. Ohjeita maksajan pankille Konsernin sisäisellä nolla-arvopäivämaksulla voidaan antaa arvopäivätieto muodossa: /INTC/SAME DAY VALUE pp.kk.vv
2.98	0..1		++RmtInf		Viesti tai viite maksun saajalle
2.99	0..1		+++Ustrd	Invoice 5656	Vapaamuotoinen viesti maksun saajalle Maksunaihe (enintään 140 merkkiä) annetaan tässä kentässä. SWIFT:in MT103-sanomalla tieto viedään viesti-kenttään (kenttä 70). Tässä tulee huomioida, että viesti-kentän alkuun viedään myös EndToEndId (2.30). Lisäksi kenttään viedään Ref (2.126), jos se aineistossa tulee. Nämä tiedot vähentävät merkkimäärää, joka vapaamuotoiseen viestiin mahtuu.
2.100	0..n		+++Strd		Rakenteinen viesti maksun saajalle.
2.101	0..1		++++RfrdDocInf		
2.102	0..1		+++++Tp		Laskulaji
2.103	1..1		++++++CdOrPrtry		
2.104	1..1		+++++++Cd		Käytössä vain, kun summaa ei ole annettu. CREN = hyvityslasku CINV tai muu koodi = lasku Muuten koodi (CREN, CINV) päätellään siitä, kummassa summakentässä (2.112 tai 2.119) laskun tai hyvityslaskun summa on annettu.
2.109	0..1		++++RfrdDocAmt		Laskun tai hyvityslaskun summa ja valuutta
2.112	0..1		+++++CdtNoteAmt		Hyvityslaskun summa
			+++++CdtNoteAmt 'Ccy'		Hyvityslaskun valuutta
2.119	0..1		+++++RmtdAmt		Laskun summa Jos laskulaji on CINV tai jokin muu koodi (pl. CREN), käytetään tätä elementtiä. Laskun summa viedään maksajan camt-palautteelle. Tietoa ei välitetä saajalle eikä maksajan tiliotteelle.
			+++++RmtdAmt 'Ccy'		Laskun valuutta
2.120	0..1		++++CdtrReflnf		Laskun tai hyvityslaskun viite
2.126	0..1		+++++Ref		Viite

					SWIFT:in MT103-sanomalla viite viedään viesti-kenttään (kenttä 70).

3.10 Kansainvälinen toimeksianto

Indeksi	Lkm	Pakollinen* (=X)	Elementti	Kansainvälisen toimeksiannon esimerkkisisältö	Selite
2.0	**1..n**		**PmtInf**		**Jokaisessa sanomassa on oltava vähintään yksi tällainen elementti, joka sisältää maksujen yhteiset tiedot sekä veloituksen tiedot.**
2.1	0..1		+PmtInfId	20180102-123456-01	Ei pakollinen, mutta suositeltava. Maksajan maksuerälle antama tunniste, joka välitetään maksajan palautteelle ja tiliotteelle. Tietoa ei välitetä saajalle.
2.2	1..1		+PmtMtd	TRF	Sallittu arvo on TRF tai TRA.
2.3	0..1		+PmtTpInf		
2.4	0..1		++InstrPrty		Kiireellisyystiedon arvona voi olla NORM tai HIGH. Ensisijaisesti tieto haetaan elementistä 2.28. Mikäli se on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi tässä elementissä mahdollisesti oleva tieto.
2.13	1..1		+ReqdExctnDt	2018-05-10	Pakollinen eräpäivä voi olla enintään 364 kalenteripäivää tulevaisuuteen.
2.15	1..1		+Dbtr		Pakolliset maksajan tiedot.
2.15...	0..1		++Nm	Firma Co	Pankki välittää C2B-sopimuksesta löytyvän maksajan nimen.
2.15...	0..1		++PstlAdr		
2.15...	0..5		+++AdrLine		Pankki välittää pankin järjestelmästä löytyvän maksajan osoitteen.
2.15...	1..1		+++Ctry		Maksajan osoitteen maakoodi on pakollinen, jos osoitetietoja on annettu.
2.15...	0..1	X	++Id	12345678900	Pankkiaan varten asiakas antaa maksatustunnuksen, jolla pankki yhdistää aineiston palvelusopimukseen eli tunnistaa minkä asiakkaan aineistosta on kyse. Maksatustunnus on pakollinen.
2.16	1..1		+DbtrAcct		Pakollinen maksajan tilinumero
2.16...	1..1		++Id		
2.16...	1..1 {Or		+++IBAN	AT611904300234573201	Veloitustili voi olla IBAN-muodossa.
2.16...	1..1 Or		+++BBAN		Veloitustili voi olla BBAN-muodossa (numeroita ja kirjaimia).
2.16...	1..1 Or}		+++PrtryAcct		Veloitustili voi olla Proprietary-muodossa (numeroita, kirjaimia ja välimerkkejä)
2.16...	0..1		++Ccy		
2.17	1..1		+DbtrAgt		Pakolliset maksajan pankin tiedot
2.17...	1..1		++ FinInstnId		
2.17...	0..1		+++BIC	BKAUATWW	

2.20	0..1		+ChrgBr		Ensisijaisesti tieto haetaan elementistä 2.46. Mikäli se on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi tässä elementissä mahdollisesti oleva tieto. Kulukoodin arvona on SHAR, DEBT tai CRED. Kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR.
2.23	**1..n**		**+CdtTrfTxInf**	**Maksun hyvityspuolen tiedot**	**Vähintään yksi tällainen elementti täytyy olla**
2.24	1..1		++PmtId		Pakolliset maksun tunnistetiedot.
2.26	1..1		+++EndToEndId	9834454645554699	**Toimeksiannon viite annetaan tässä elementissä**
2.27	0..1		++PmtTpInf		Maksun ohjaustietoja pankille
2.28	0..1		+++InstrPrty	NORM	Kiireellisyystiedon arvoina voi olla NORM tai HIGH. Ensisijaisesti tieto otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi elementissä 2.4 mahdollisesti oleva tieto.
2.37	1..1		++Amt		Pakolliset maksettavan rahamäärän tiedot.
2.38	1..1		+++InstdAmt	45000.00	Maksettava rahamäärä
2.38...			+++InstdAmt attribuutti 'Ccy'	EUR	Maksun valuutta
2.46	0..1		++ChrgBr	SHAR	Kulukoodin arvona on SHAR, DEBT tai CRED. Kulukoodin arvot SLEV ja TYHJÄ muutetaan arvoksi SHAR. Ensisijaisesti tieto otetaan tästä elementistä, mutta jos tämä elementti on tyhjä, viedään tapahtumalle arvoksi elementissä 2.20 mahdollisesti oleva tieto.
2.55	0..1		++CdtrAgt		Saajan pankin tiedot
2.55...	1..1		+++FinInstnId		
2.55...	1..1 {Or		++++BIC	OKOYFIHH	Saajan pankin BIC-koodi.
2.55...	1..1 Or}		++++ClrSysMmbId		
2.55...	0..1		+++++ClrSysMmbId		Clearing-koodi
2.55...	1..1		++++++Id		Saajan pankin clearing-koodi voidaan antaa, jos BIC ei ole tiedossa. Clearing-koodin tulee olla ISO-standardin mukainen. Clearing-koodin yhteydessä ovat saajan pankin nimi ja osoitetiedot pakolliset.
2.55...	0..1		+++++Nm		Saajan pankin nimi on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu.
2.55...	0..1		+++++PstlAdr		
2.55...	0..5		++++++AdrLine		Saajan pankin osoite on pakollinen, jos BIC-koodia ei ole annettu.

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

4 C2B-palaute ja sanomakuvaus

4.1 Teknisen validoinnin palaute

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

- Maksusanoma on hylätty:
  - Palautesanoman Group Status on RJCT.

Aineistossa oleva yksikin skeemavirheellinen maksu aiheuttaa koko aineiston hylkääntymisen.

4.2 Maksuaineiston tarkistuksen palaute

- Kaikki maksusanoman tapahtumat on hyväksytty:
  - Palautesanoman Group Status on ACCP.
  - Kunkin erän Transaction Status on ACCP.

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

- Kaikki maksusanoman erät on hylätty:
  - Palautesanoman Group Status on RJCT.
  - Kunkin erän Transaction Status on RJCT.

- Osa erässä olleista maksuista on hylätty:
  - Palautesanoman Group Status on PART.
  - Hylätyn maksutapahtuman Transaction Status on RJCT.
  - Hyväksyttyjen tapahtumien tietoja ei ilmoiteta palautteella.

4.3 Maksatuksen pain -palaute

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

- Maksusanoman (veloitus)erä jää katteettomiin:
  - Palautesanoman Group Status on PDNG ja kunkin/yhden katteettomaksi jääneen (veloitus)erän/maksun Transaction Status on PDNG.
  - Kun tilille tulee katetta niin, että kaikki maksut saadaan veloitettua, annetaan onnistuneesti veloitetuista palaute, missä Group Status on ACSP ja Transaction Status ACSP.
  - Lopullisesti katteettomiksi jääneistä maksuista muodostetaan palaute Group Status ja Transaction Status RJCT eräpäivänä/käsittelypäivänä päivän päätteeksi klo 21.20.
- Kaikki maksusanoman tapahtumat on hyväksytty:
  - Palautesanoman Group Status ja kunkin erän Transaction Status on ACSP.
  - Instructed Amount on koko onnistuneen erän rahamäärä yhteensä.
- Osa maksusanoman eristä on hylätty, osa hyväksytty tai osa on katteeton:
  - Palautesanoman Group Status on PART.
  - Kunkin kokonaan hyväksytyn erän Transaction Status on ACSP.
  - Hyväksyttyjen tapahtumien muita tietoja ei ilmoiteta palautteella.
  - Yksittäin hyväksyttyjen maksujen tietoja ei ilmoiteta palautteella.
  - Kunkin hylätyn erän/maksun Transaction Status on RJCT.
  - Kunkin katteettomaksi jääneen erän Transaction Status on PDNG
- Kaikki maksusanoman erät on hylätty:
  - Palautesanoman Group Status ja kunkin erän Transaction Status on RJCT
- Jos aineistossa on tulevan eräpäivän maksuja /eriä, niin tällöin kuluvan päivän palautteen Group Status on PART, myös jos aineistossa on pelkästään hyväksyttyjä maksuja/erien, jolloin niiden Transaction Status on ACSP. Jos aineistossa on kuluvan päivän päätteeksi kaikki maksut/erät hylkääntyneet, niin tällöin Group Status on RJCT.
  - Kaikkia erän maksuja ei ole ehditty käsitellä saman päivän aikana. Tällainen tilanne tulee silloin, kun erä sisältää SEPA-maksuja ja kansainvälisiä maksuja, ja kansainvälisten maksujen päivän cutoff-aika klo 17 on jo mennyt, kun erä saapuu pankkiin. Tällöin kansainväliset maksut saavat eräpäiväksi seuraavan päivän ja käsittelyn kuten edellä kuvattu useamman eräpäivän käsittely.

Indeksi	Lkm	Elementti	Esimerkkisisältö	Selite
1.0	1..1	GrpHdr		
1.1	1..1	+MsgId	153986	Pankin antama uniikki tunniste tälle palauteaineistolle
1.2	1..1	+CreDtTm	2018-02-11T18:12:02+03:00	Palautesanoman luontihetki
2.0	1..1	OrgnlGrpInfAndSts		

2.1	1..1	+OrgnlMsgId	20180102-0000001	Tunniste alkuperäiseltä pain.001.001.02 sanomalta (MsgId)
2.3	1..1	+OrgnlMsgNmId	pain.001.001.02	Alkuperäisen sanoman tyyppi (pain.001.001.02)
2.4	0..1	+OrgnlCreDtTm	2018-01-12T09:00:01+02:00	Aikaleima alkuperäisen sanoman elementistä CreDtTm
2.6	0..1	+OrgnlNbOfTxs	1	Alkuperäisen sanoman tapahtumien lukumäärä
		+OrgnlCtrlSum		
2.8	0..1	+GrpSts	ACCP	Aineiston tilakoodi ACSP – kaikki aineiston erät on käsitelty hyväksytysti ACCP – aineisto on hyväksytty käsittelyyn ACTC – tekninen validointi onnistui RJCT – kaikki aineiston erät on hylätty PART – osa aineiston eristä on suoritettu hyväksytysti ja osa on hylätty, osa yhden tai useamman erän tapahtumista käsitellään myöhemmin tai aineisto sisältää eriä, joissa on eri eräpäivä
2.9	0..1	+StsRsnInf		Statustiedon tarkempi selitys
2.11	0..1	++StsRsn		
2.12	1..1	+++Cd		Hylkäyksen syykoodi
2.14	0..1	++AddtlStsRsnInf		Mahdollinen virheen selitys tekstinä tarkentamaan edellisessä kentässä olevaa koodia
3.0	0..n	+TxInfAndSts		Yksittäisten maksujen/erän tilatiedot
3.2	0..1	++OrgnlPmntInfId	20180102-123456-01	Asiakkaan erälle antama yksilöivä tunniste maksuaineiston kentästä
3.3	0..1	++OrgnlInstrId		Asiakkaan maksulle antama yksilöivä tunniste; pain.001.001.02-sanoman kentästä InstrId
3.4	0..1	++OrgnlEndToEndId		pain.001.001.02-sanoman kentästä EndToEndId
3.5	0..1	++OrgnlTxId	201806085ERA00000003	Arkistointitunnus
3.6	0..1	++TxSts	ACCP	Maksun/erän tilakoodi ACSP – erä on käsitelty hyväksytysti ACCP – maksu/erä on hyväksytty käsittelyyn RJCT – maksu/erä on hylätty PDNG – maksu odottaa käsittelyä tai katetta
3.7	0..1	++StsRsnInf		
3.9	0..1	+++StsRsn		
3.10	1..1	++++Cd		Hylkäyksen syykoodi
3.12	0..1	+++AddtlStsRnsInf		Mahdollinen virheen selitys tekstinä tarkentamaan edellisessä kentässä olevaa koodia

		++OrgnlTxRef		
3.19	0..1	+++Amt		
3.20	1..1	++++InstdAmt	150	Tapahtuman/erän rahamäärä
3.25	0..1	+++ReqdExctnDt	2018-05-10	Eräpäivä
		+++UltmtDbtr		Alkuperäinen maksaja
		++++Nm		Nimi
		+++Dbtr		Maksaja
		++++Nm		Nimi
3.98	0..1	+++DbtrAcct		Maksajan tili
3.98...	1..1	++++Id		
3.98...	1..1	+++++IBAN	FI2550001520322972	IBAN-muotoinen tilinumero
3.98...	1..1	+++++BBAN		BBAN-muotoinen tilinumero
3.98...	1..1	+++++PrtryAcct		
3.98...	1..1	++++++Id		Muu tilinumero
		+++Cdtr		Saaja
		++++Nm		Nimi
3.104	0..1	+++CdtrAcct		Saajan tili
3.104...	1..1	++++Id		
3.104...	1..1	+++++IBAN		IBAN-muotoinen tilinumero
3.104...	1..1	+++++BBAN		BBAN-muotoinen tilinumero
3.104...	1..1	+++++PrtryAcct		
3.104...	1..1	++++++Id		Muu tilinumero
		+++UltmtCdtr		Lopullinen saaja
		++++Nm		Nimi

Hylkäyksen syyt

AB05	Clearing process aborted due to timeout at the Beneficiary PSP (Creditor Agent).	Maksu hylkääntyi sallitun käsittelyajan ylittyessä saajapankissa. Voit yrittää myöhemmin uudestaan.
AB09	Transaction failed due to error at the creditor agent. Please try again later.	Maksu hylkääntyi vastaanottajapankin virheen vuoksi. Voit yrittää myöhemmin uudestaan.
AC01	Incorrect account number	Tilinumero virheellinen
AC01	Incorrect payee's account	Saajan tili virheellinen
AC01	Payee's account missing	Saajan tili puuttuu
AC01	Incorrect payer's account	Maksajan tili virheellinen
AC04	Account closed	Tili lopetettu
AC04	Payee's account closed. Please contact the beneficiary.	Saajan tili lopetettu. Ota yhteyttä maksun saajaan
AC05	Account closed or inactive.	Tili suljettu tai ei käytössä.
AC06	Account deactivated	Tili suljettu
AG01	Agreement missing	Sopimus puuttuu
AG01	Account not found in the agreement	Tiliä ei löydy sopimuksesta
AG01	Transaction forbidden on this type of account.	Maksu ei sallittu tälle tilille.
AM03	Incorrect currency	Valuuttalaji virheellinen
AM03	Non-processable currency	Valuuttakoodi väärin
AM04	Insufficient funds on the account	Tilin kate ei riitä
AM05	Double data	Tupla-aineisto
AM05	Dublicate payment	Tuplamaksu
AM09	Incorrect amount	Rahamäärä virheellinen
AM18	Invalid Number Of Transactions	Tapahtumien lukumäärä virheellinen (käytössä pikamaksuilla)
AM23	Transaction amount exceeds settlement limit.	Maksun summa ylittää sallitun rajan.
BE04	Payee's address missing	Saajan osoite puuttuu

BE06	Payee's name missing	Saajan nimi puuttuu
CNOR	Beneficiary bank not reachable by SCT INST	Maksunsaajan pankki ei vastaanota SEPA pikasiirtoja
DS04	The order was rejected by the bank side (for reasons concerning content)	Pankki hylkäsi toimeksianoon sen sisällön vuoksi.
DT01	Incorrect due date	Eräpäivä virheellinen
ED01	Incorrect payee bank's BIC	Saajapankin BIC virheellinen
FF01	Technical problem. Please contact customer support.	Tekninen virhe. Voit yrittää myöhemmin uudestaan. Jos ongelma jatkuu, ota yhteys asiakaspalveluun.
MS03	Reason not specified. Please contact the beneficiary about how to settle the transaction.	Tunnistamaton virhe. Ota yhteys maksun saajaan.
NARR	Debtor Id missing	Maksatustunnus puuttuu
NARR	Incorrect service level	Palvelutaso virheellinen (ei käytössä kansainvälisissä maksuissa)
NARR	Incorrect category purpose	Maksuperuste virheellinen (ei käytössä kansainvälisissä maksuissa)
NARR	Incorrect charge bearer	Kulukoodi virheellinen (ei käytössä kansainvälisissä maksuissa)
NARR	Sender not permitted	Lähettäjä ei sallittu
NARR	Incorrect urgency level	Kiireellisyys virheellinen (ei käytössä kansainvälisissä maksuissa)
NARR	Incorrect payer's bank	Maksajan pankki virheellinen
NARR	Incorrect payment method	Maksutapa virheellinen (ei käytössä kansainvälisissä maksuissa)
NARR	Payee bank's address missing	Saajapankin osoite puuttuu
NARR	Payee bank's name and/or address missing	Saajapankin nimi ja/tai osoite puuttuu
NARR	Incorrect payee bank's country code	Saajapankin maakoodi virheellinen
NARR	Incorrect payee's country code	Saajan maakoodi virheellinen
NARR	Incorrect account type for periodic payment	Toistuvaissuoritusmaksun tilityyppi virheellinen (ei käytössä kansainvälisissä maksuissa)
NARR	Incorrect reference	Viite virheellinen
NARR	Money order service agreement missing	MOP-sopimus puuttuu (ei käytössä kansainvälisissä maksuissa)
NARR	Too many elements of supplementary information	Liikaa lisätietoja
NARR	Too much supplementary information	Liian pitkä/pitkiä lisätietoja
NARR	Payment removed at customer's request	Maksu poistettu asiakkaan pyynnöstä
NARR	Payer has several agreements	Maksajalla on useita sopimuksia
NARR	Payment to payee failed	Maksu saajalle epäonnistunut
NARR	Account not found	Tiliä ei löydy
NARR	Payee's account not found	Saajan tiliä ei löydy
NARR	Error in IBAN-BIC checking	Virhe IBAN-BIC tarkistuksessa
NARR	No account number permitted on cheque	Sekissä ei sallita tilinumeroa
NARR	Incorrect payee bank's information	Saajan pankkitieto virheellinen
NARR	Incomplete payee's name or address	Saajan nimi tai osoite puutteellinen
NARR	Incorrect payee information	Saajavirhe
NARR	Double payment	Tuplamaksu
NARR	Incomplete message information	Viestitiedot puutteelliset
NARR	Incorrect payment instrument	Väärä maksutapa
NARR	Reference number mandatory	Viitenumero pakollinen
NARR	Payment to chosen country not permitted	Maksu valittuun maahan ei sallittu
NARR	Wrong length of payee account number	Saajan tilinumero väärän mittainen
NARR	Wrong BIC for payment order/urgent payment order	Väärä BIC maksumääräykselle/pikamääräykselle
NARR	IBAN/BIC combination not allowed	IBAN/BIC yhdistelmä ei sallittu
NARR	Payment awaiting processing	Maksu odottaa käsittelyä

NARR	AOS2 invoice specifications not allowed for SEPA Instant Credit Transfers	AOS2-laskuerittelyt eivät sallittuja SEPA pikasiirroilla
RC01	Bank Identifier Code (BIC) is incorrect.	Virheellinen BIC.
RR01	Missing debtor account or identification	Maksajan tili puuttuu.
RR02	Debtor's name or address is missing.	Maksajan nimi tai osoite puuttuu.
RR03	Creditor's name or address is missing.	Saajan nimi tai osoite puuttuu.
TM01	Invalid Cut Off Time	Cut-off-aika ohitettu (käytössä pikamaksuilla)

4.4 Maksetut laskut camt -palaute

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

Indeksi	Elementin nimi	Elementti	Lkm	Esimerkkisisältö	Selite
1.0	**GroupHeader**	**<GrpHdr>**	**[1..1]**		**Jokaisessa sanomassa on yksi GrpHdr-elementti, joka sisältää sanoman yhteiset tiedot**
1.1	+MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	457587587	Pankin antama yksilöivä tunniste tälle palauteaineistolle
1.2	+CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	2018-01-11T18:12:02+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]	2018-01-11T18:00:02+03:00	Aika, jolloin pankki on muodostanut palautteen
2.10	+Account	<Acct>	[1..1]		
2.10...	++Identification	<Id>	[1..1]		
2.10...	+++IBAN	<IBAN>	[1..1]	FI2550001520322972	Maksajan IBAN-muotoinen tili
2.10...	+++Other	<Othr>	[1..1]		
2.10...	++++Identification	<Id>	[1..1]		Maksajan muu kuin IBAN-muotoinen tili
1.2.11	++Currency	<Ccy>	[0..1]	EUR	Maksajan tilin valuutta
2.10...	+Servicer	<Svcr>	[0..1}		
2.10...	++FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		
2.10...	+++BIC	<BIC>	[0..1]	OKOYFIHH	Palautteen antava pankki
2.56	**+Entry**	<Ntry>	[0..n] **1..1**		**Käsiteltyjen tapahtumien yhteiset tiedot** **Käytännössä Entry-tasoja on aina vain yksi.**
2.58	++Amount	<Amt>	[1..1]	250	Käsiteltyjen tapahtumien summa
2.58...		<CCy>	[1..1]	XXX	Käsiteltyjen tapahtumien

					valuutta. Koska summa voi sisältää eri valuuttaisia tapahtumia, viedään valuuttakoodin arvoksi "XXX".
2.59	++CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	DBIT	Kertoo, että on kyse veloituksesta
2.61	++Status	<Sts>	[1..1]	BOOK	Palautteelle tuotujen tapahtumien tila on aina BOOK
2.62	++BookingDate	<BookgDt>	[0..1]		
2.62...	+++Date	<Dt>	[1..1]	2018-11-02	Maksupäivä
2.64	++AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[0..1]		SEPA-nippuveloitustapahtuman arkistointitunnus
2.71	++BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]		
2.77	+++Proprietary	<Prtry>	[0..1]		
2.78	++++Code	<Cd>	[1..1]	Veloitus	Vakioteksti
2.115	++Entry Details	<NtryDtls>	[0..n] **1..1**		**Käytännössä Entry Details -tasoja on aina vain yksi**
2.116	+++Batch	<Btch>	[0..1]		
2.118	++++PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[0..1]	20180101-123456-01	Pain.001-sanomassa ollut PmtInfId-tiedon sisältö
2.119	++++NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[0..1]		Alkuperäisen maksuerän tapahtumien kappalemäärä yhteensä
2.122	**+++TransactionDetails**	<TxDtls>	[0..n]		**Yksittäisen käsitellyn tapahtuman tiedot**
2.123	++++References	<Refs>	[0..1]		
2.124	+++++MessageIdentification	<MsgId>	[0..1]		Pain.001-sanomassa ollut MsgId-tiedon sisältö
2.125	+++++AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[0..1]		Arkistointitunnus
2.127	+++++InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]		Pain.001-sanomassa ollut InstrId-tiedon sisältö
2.128	+++++EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[0..1]	9834454645554699	Pain.001-sanomassa ollut EndToEndId-tiedon sisältö
2.136	++++AmountDetails	<AmtDtls>	[0..1]		Tapahtuman rahamäärän tiedot
2.136..	+++++InstructedAmount	<InstdAmt>	[0..1]		
2.136..	++++++Amount	<Amt> Attribuutti Ccy	[0..1]	USD 1328,80	Maksettava rahamäärä asiakkaan määräämässä valuutassa, Ccy sama kuin SourceCurrency
2.136..	++++++CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]		Valuuttakurssitiedot
2.136..	++++++SourceCurrency	<SsrCcy>	[1..1]	USD	Maksun valuutta
2.136..	+++++++TargetCurrency	<TrgtCcy>	[0..1]	EUR	Aina EUR
2.136..	+++++++UnitCurrency	<UnitCcy>	[0..1]	EUR	Aina EUR
2.136..	+++++++ExchangeRate	<XchgRate>	[1..1]	1.328800	Valuuttakurssi
2.136..	+++++++ContractIdentification	<CtrctId>	[0..1]		Valuuttakauppaviite
2.136..	+++++TransactionAmount	<TxAmt>	[0..1]		
2.136..	++++++Amount	<Amt>Attribuutti Ccy	[1..1]	EUR 1000,00	Veloitettava rahamäärä asiakkaan tilivaluutassa, Ccy sama kuin TargetCurrency
2.136..	++++++CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]		Valuuttakurssitiedot
2.136..	+++++++SourceCurrency	<ScrCcy>	[1..1]	EUR	Aina EUR
2.136..	+++++++TargetCurrency	<TrgtCcy>	[0..1]	EUR	Veloitustilin valuutta
2.136..	+++++++UnitCurrency	<UnitCcy>	[0..1]	EUR	Veloitustilin valuutta

2.136..	+++++++ExchangeRate	<XchgRate>	[1..1]	1.000000	Valuuttakurssi
2.136..	+++++++ContractIdentification	<CtrctId>	[0..1]		Valuuttakauppaviite
2.136..	+++++CounterValueAmount	<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	<ScrCcy>	[1..1]	EUR	Aina EUR
2.136..	+++++++TargetCurrency	<TrgtCcy>	[0..1]	EUR	Aina EUR
2.136..	+++++++UnitCurrency	<UnitCcy>	[0..1]	EUR	Aina EUR
2.136..	+++++++ExchangeRate	<XchgRate>	[1..1]	1.000000	Valuuttakurssi vakio 1.000000
2.136..	+++++++QuotationDate	<QtnDt>	[0..1]	2018-02-11T14:12:02+03:00	Kurssimuunnoksen tekoaika
2.152	++++Charges	<Chrgs>	[0..n]		
2.154	+++++Amount	<Amt>	[1..1]	0.00	Aina 0.00
2.160	+++++Bearer	 	[0..1]	SHAR	Kulukoodi
2.179	++++RelatedParties	<RltdPties>	[0..1]		Maksun osapuolet
2.181	+++++Debtor	<Dbtr>	[0..1]		
2.181..	++++++Name	<Nm>	[0..1]	Firma Oy	Maksajan nimi
2.181..	++++++Identification	<Id>	[0..1]		Maksajan tunnistetiedot
2.181..	+++++++OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
2.181..	++++++++Other	<Othr>	[0..n]		
2.181..	+++++++++Identification	<Id>	[1..1]	12345678900	Maksajan tunniste
2.183	+++++UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]		
2.183..	++++++Name	<Nm>	[0..1]		Alkuperäisen maksajan nimi
2.184	+++++Creditor	<Cdtr>	[0..1]		
2.184..	++++++Name	<Nm>	[0..1]	Ewing Oil	Saajan nimi
2.184..	++++++PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		
2.184..	+++++++Country	<Ctry>	[0..1]	US	Saajan osoitteen maakoodi
2.184..	+++++++AddressLine	<AdrLine>	[0..7]	5th Avenue	Saajan osoite
2.184..	+++++++AddressLine	<AdrLine>		Dallas	
2.184..	+++++++AddressLine	<AdrLine>		TEXAS 1234	
2.184..	+++++++AddressLine	<AdrLine>		USA	
2.184..	++++++Identification	<Id>	[0..1]		Saajan tunnistetiedot
2.184..	+++++++OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
2.184..	++++++++BICOrBEI	<BICOrBEI>	[0..1]		BIC- tai BEI-tunnus
2.184..	++++++++Other	<Othr>	[0..n]		
2.184..	+++++++++Identification	<Id>	[1..1]		Yritysasiakkaan tunnus
2.184..	+++++++PrivateIdentification	<PrvtId>	[1..1]		
2.184..	++++++++Other	<Othr>	[0..n]		
2.184..	+++++++++Identification		[1..1]		Henkilöasiakkaan tunnus
2.185	+++++CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		
2.185..	++++++Identification	<Id>	[1..1]		
2.185..	+++++++IBAN	<IBAN>	[1..1]		Saajan tili IBAN-muodossa
2.185..	+++++++Other	<Othr>	[1..1]		
2.185..	++++++++Identification	<Id>	[1..1]	9876543210	Saajan muu kuin IBAN-tili
2.186	+++++UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]		
2.186..	++++++Name	<Nm>	[0..1]		Lopullisen saajan nimi (ei kansainvälisissä maksuissa)
2.191	++++RelatedAgents	<RltdAgts>	[0..1]		

2.193	+++++CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]		Saajan pankin tiedot
2.193..	++++++FinancialInstitutio-nIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		
2.193..	+++++++BIC	<BIC>	[0..1]	IRVTUS3N	Saajan pankin BIC-koodi
2.193..	+++++++ClearingSystem-MemberIdentification	<ClrSysMmbId>	[0..1]		
2.193..	++++++++MemberIdentifi-cation	<MmbId>	[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 tarkoituk-sesta maksajalta saajalle
2.214	++++RemittanceInforma-tion	<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 saa-jalle Käytännössä rakenteisia viestejä voi olla enintään 999 kpl.
2.217	++++++ReferredDocu-mentInformation	<RfrdDocInf>	[0..n]		Hyvityslaskun tietoja
2.218	+++++++Type	<Tp>	[0..1]		
2.219	++++++++CodeOrPro-prietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		
2.219..	+++++++++Code	<Cd>	[1..1]		Pain.001-sanomassa ollut RfrdDocInf/RfrdDocTp/Cd-tie-don sisältö, joka voi olla CREN tai CINV
2.225	++++++ReferredDocu-mentAmount	<RfrdDocAmt>	[0..1]		
2.228	+++++++CreditNoteA-mount	<CdtNo-teAmt>	[0..1]		Pain.001-sanomassa ollut CdtNoteAmt-tiedon sisältö
2.235	+++++++RemittedAmount	<RmtdAmt>	[0..1]		Pain.001-sanomassa ollut RmtdAmt-tiedon sisältö
2.236	++++++CreditorReferen-ceInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]		
2.237	+++++++Type	<Tp>	[0..1]		
	++++++++CodeOrPro-prietary	<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	++++++AdditionalRemit-tanceInformation	<AddtlRn-tInf>	[0..1]		Pain.001-sanomassa ollut AddtlRmtInf-tiedon sisältö
2.246	++++RelatedDates	<RltdDts>	[0..1]		
2.247	+++++AcceptanceDate-Time	<AccptncDtTm>	[0..1]	2018-11-02	Tapahtumakohtainen maksu-päivä Sama kuin erätasolla kohdassa 2.62.

2.250	+++++InterbankSettle-mentDate	<IntrBkSttlmDt>	[0..1}		Ulkomainen arvopäivä

4.5 Ajantasaisen C2B SEPA pikasiirron palautesanoma ja hylkäyksen syyt

Indeksi	Lkm	Elementti	Esimerkkisisältö	Selite
1.0	1..1	GrpHdr		
1.1	1..1	+MsgId	153986	Pankin antama uniikki tunniste tälle palauteaineistolle
1.2	1..1	+CreDtTm	2018-05-12T07:51:47.092+03:00	Palautesanoman luontihetki
2.0	1..1	OrgnlGrpInfAndSts		
2.1	1..1 {Or	+OrgnlMsgId	20180501-0000001	Tunniste alkuperäiseltä pain.001.001.02 sanomalta (MsgId)
2.2	Or} 0..1	+NtwkFileNm	32429010	Pyyntösanoman tekninen id. Käytetään vain, kun tekninen validointi epäonnistunut.
2.3	1..1	+OrgnlMsgNmId	pain.001.001.02	Alkuperäisen sanoman tyyppi (pain.001.001.02)
2.4	0..1	+OrgnlCreDtTm	2018-05-12T07:51:39.019+03:00	Aikaleima alkuperäisen sano-man elementistä CreDtTm
2.6	0..1	+OrgnlNbOfTxs	1	Alkuperäisen sanoman tapahtu-mien lukumäärä, pikamaksuilla aina 1.
2.8	0..1	+GrpSts	ACSC	Aineiston tilakoodi ACSC – aineisto on suoritettu onnistuneesti RJCT – aineisto on hylätty PDNG – aineisto on 'Epävarma'-tilassa
2.9	0..1	+StsRsnInf		Statustiedon tarkempi selitys
2.10	0..1	++ StsOrgtr		
2.10	1..1	+++ Id		
2.10	1..1	++++ OrgId		
2.10	1..1	+++++ PrtryId		
2.10	1..1	++++++ Id	1000011444	WS-kanavan käyttäjätunnus. Käytetään vain, kun tekninen validointi epäonnistunut.
2.11	0..1	++StsRsn		
2.12	1..1	+++Cd		Hylkäyksen syykoodi.
2.14	0..1	++AddtlStsRsnInf		Mahdollinen virheen selitys tekstinä tarkentamaan edelli-sessä kentässä olevaa koodia
3.0	0..n	+TxInfAndSts		Yksittäisen maksun/erän tilatie-dot
3.2	0..1	++OrgnlPmntInfId	20180501-123456-01	Asiakkaan erälle antama yksi-löivä tunniste maksuaineiston kentästä PmntInfId
3.3	0..1	++OrgnlInstrId		Asiakkaan maksulle antama yk-silöivä tunniste; pain.001.001.02-sanoman kentästä InstrId

3.4	0..1	++OrgnlEndToEndId	9834454645554699	pain.001.001.02-sanoman kentästä EndToEndId
3.5	0..1	++OrgnlTxId	593728MD0002	Tapahtuman arkistointitunnus
3.6	0..1	++TxSts	ACSC	Maksun/erän tilakoodi ACSC – maksu/erä on suoritettu onnistuneesti RJCT – maksu/erä on hylätty PDNG – maksu/erä on tilassa 'Epävarma'
3.7	0..1	++StsRsnInf		
3.9	0..1	+++StsRsn		
3.10	1..1	++++Cd		Hylkäyksen tai Epävarma-tilassa olevan maksun syykoodi
3.12	0..1	+++AddtlStsRnsInf		Mahdollinen virheen selitys tekstinä tarkentamaan edellisessä kentässä olevaa koodia
3.19	0..1	+++Amt		
3.20	1..1	++++InstdAmt	150.00	Tapahtuman/erän rahamäärä
3.25	0..1	+++ReqdExctnDt	2018-05-12	Eräpäivä
3.98	0..1	+++DbtrAcct		Maksajan tili
3.98...	1..1	++++Id		
3.98...	1..1	+++++IBAN	FI2550001520322972	IBAN-muotoinen tilinumero
3.104	0..1	+++CdtrAcct		Saajan tili
3.104...	1..1	++++Id		
3.104...	1..1	+++++IBAN	FI2112345600000785	IBAN-muotoinen tilinumero

Hylkäyksen syyt ajantasaisesta C2B SEPA pikasiirrosta johtuen

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

5 C2B-poistopyyntö

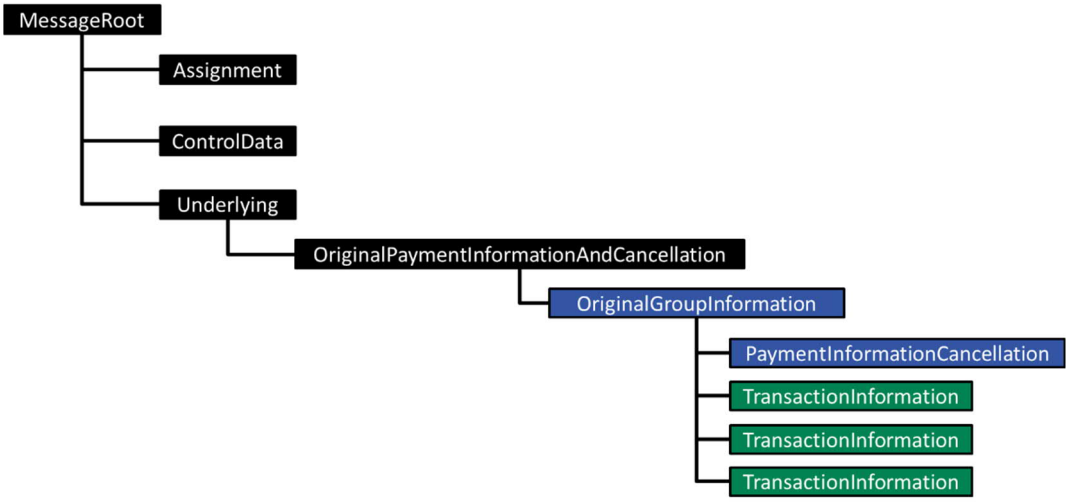
C2B-poistopyynnöllä (camt.055.001.01) voidaan poistaa asiakkaan pankkiin lähettämiä C2B-muotoisia SEPA-maksuista koostuvia maksueriä tai yksittäisiä C2B-muotoisia SEPA-maksuja, jotka vielä odottavat eräpäivänä tapahtuvaa veloitusta. Koko aineistoon kohdistuvat poistopyynnöt eivät ole mahdollisia, vaan

koko aineiston poisto tehdään aineistoon sisältyvien erien poistoina. Asiakkaan lähettämän C2B-poistopyynnön käsittely toteutetaan Yrityksen pankkiyhteys –kanavassa (WS-kanava). Poistoista veloitetaan voimassa olevan palveluhinnaston mukainen palvelumaksu.

C2B-poistopyyntösanoma on kansainvälinen ISO 20022-standardin mukainen XML-sanomamuoto. Pankkiin lähetettävän poistopyynnön skeema on camt.055.001.01. Lähetettävä aineisto validoidaan teknisesti skeemaa vastaan, Jos aineiston validointi päätyy 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

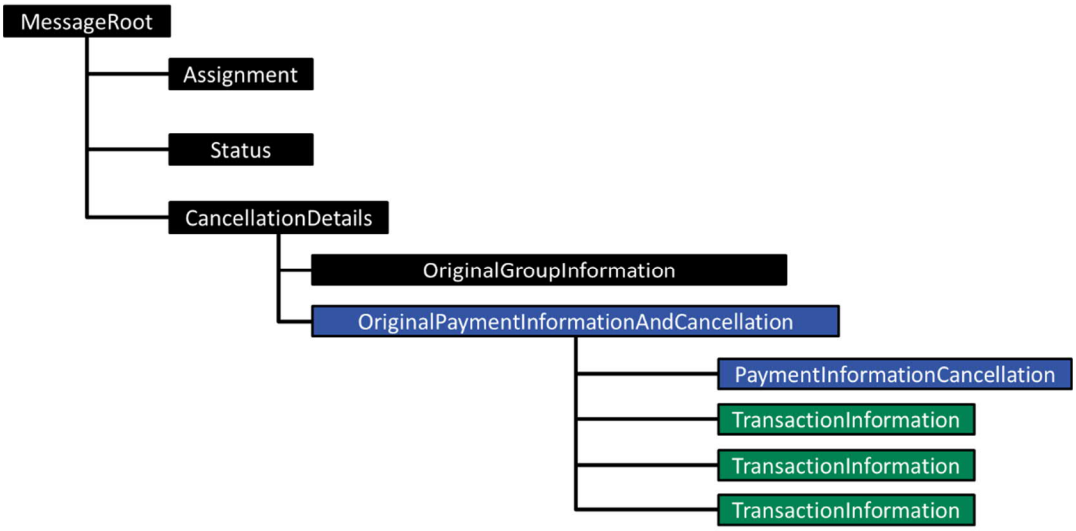
Indeksi	Elementin nimi	Elementti	Lkm	Esimerkkisisältö	Selite
1.0	**Assignment**	**<Assgnmt>**	**[1..1]**		**Jokaisessa sanomassa on yksi Assgnmt-elementti, joka sisältää sanoman yhteiset tiedot**
1.1	+Identification	<Id>	[1..1]	45758758743544	Asiakkaan antama yksilöivä tunniste koko poistopyyntösanomalle
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 maksuerä-kohtaisesti 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]		
1.7	++Agent	<Agt>	[1..1]		
1.2.1.0	+++FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		
1.2.1.1	++++BIC		[0..1]	**OKOYFIHH**	Poistopyynnön vastaanottaja,

					vakio OKOYFIHH
1.8	+CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	2017-12-17T09:30:47Z	Pyyntösanoman luontihetken aikaleima
3.0	**ControlData**	**<CtrlData>**	**[0..1]**		**Poistosanoman tarkistustietoja. Lukumäärän ja rahamäärän on täsmättävä sanomalla poistettavien tapahtumien lukumäärään ja rahamäärään.**
3.1	+NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[1..1]		Poistettavien tapahtumien lukumäärä
3.2	+ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]		Poistettavien yhteenlaskettu rahamäärä.
4.0	**Underlying**	**<Undrlyg>**	**[1..n]**		**Poiston kohdetiedot, joita vastaanotetaan yksi / sanoma**
4.1	+OriginalGroupInformationAndCancellation	<OrgnlGrpInfAndCxl>	[0..1]		Elementit 4.9 – 4.13 liittyvät alkuperäisen sanoman tunnistamiseen.
4.2	++GroupCancellationIdentification	<GrpCxlId>	[0..1]		Lähettäjän antama tunniste poistopyynnölle
4.9	++OriginalMessageIdentification	<OrgnlMsgId>	[1..1]		Lähettäjän antama alkuperäisen sanoman tunniste MsgId
4.10	++OriginalMessageNameidentification	<OrgnlMsgNmId>	[1..1]	pain.001.01.02	Asiakkaan lähettämän alkuperäisen sanoman tyyppi ja versio
4.11	++OriginalCreationDateTime	<OrgnlCreDtTm>	[0..1]	2017-12-17T9:30:47Z	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	++PaymentCancellationIdentification	<PmtCxlId>	[0..1]		Maksuerää koskevan 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	**Pakollinen**. Täsmättävä erästä poistettavien tapahtumien lukumäärään.
4.35	++ControlSum	<CtrlSum>	[0..1]	1234.00	**Pakollinen**. Täsmättävä erästä poistettavien tapahtumien rahamäärien summaan.
4.36	++PaymentInformationCancellation	<PmtInfCxl>	[0..1]	True False	Poistopyyntö koskee kokonaista maksuerää, yksittäisen tapahtuman tiedot (4.43) eivät ole sallittuja. Poistopyyntö koskee yhtä tai useampaa yksittäistä maksua, yksittäisen tapahtuman tiedot (4.43) ovat pakollisia.
Vähintään yksi alkuperäisen maksun tunnistetiedoista on pakollinen yksittäisen maksun poistossa. Joku seuraavista elementeistä tulee esiintyä: 4.51, 4,52, tai 6.1.495					
4.43	++TransactionInformation	<TxInf>	[0..n]		Yksittäisen maksun poistoon liittyviä tietoja
4.44	+++CancellationIdentification	<CxlId>	[0..1]		Yksittäisen tapahtuman poiston tunniste
4.51	+++OriginalInstructionIdentification	<OrgnlInstrId>	[0..1]		Lähettäjän alkuperäiselle maksulle antama tunniste suositellaan annettavan.
4.52	+++OriginalEndToEndIdentification	<OrgnlEndToEndId>	[0..1]		Alkuperäisessä maksussa oleva saajalle välitettävä tunniste suositellaan annettavan.
4.53	+++OriginalInstructedAmount	<OrgnlInstrAmt>	[0..1]	1234.00	Alkuperäisen maksun rahamäärä
4.53	+++OriginalInstructedAmount	<OrgnlInstrAmt> attribuutti Ccy	[0..1]	EUR	Alkuperäisen maksun valuuttakoodi
4.54	+++OriginalRequestedExecutionDate	<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 (=ERI) hylätään vastaanotossa, ei käsitellä.
6.1. 469	++++Structured	<Strd>	[0..1]		
6.1. 489	+++++CreditorReferenceIn-formation	<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 muodosssa

6 C2B-poistopyynnön palaute



C2B-poistopyynnön palaute (camt.029.001.03)

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

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

1.2	+Assigner	<Assgnr>	[1..1]		
1.4	++Agent	<Agt>	[1..1]		
2.1.0	+++FinancialInstitutio-nIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		
2.1.1	++++BIC	<BIC>	[0..1]	**OKOYFIHH**	Palautesanoman lähettäjä, vakio OKOYFIHH
1.5	+Assignee	<Assgne>	[1..1]		
1.6	++Party	<Pty>	[1..1]		
5.1.0	+++Name	<Nm>	[0..1]	Yritys Oy	Palautesanoman vastaanottajan tiedot (=poistopyyntösanoman lähettäjän tiedot)
5.1.12	+++Identification	<Id>	[0..1]		
5.1.13	++++OrganisationIdentifi-cation	<OrgId>	[1..1]		
5.1.15	+++++Other	<Othr>	[0..n]		
5.1.16	++++++Identification	<Id>	[1..1]		Maksatustunnus, poisto-pyyntösanomalta elementistä 1.3
5.1.17	++++++SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		
5.1.18	+++++++Code	<Cd>	[1..1]		Arvo BANK, mikäli maksatustun-nus palautetaan tässä elementissä
1.8	+CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	2017-12-17T09:30:47Z	Palautesanoman luontihetken ai-kaleima
3.0	**Status**	**<Sts>**	**[1..1]**		**Poistosanoman käsittelytietoja**
3.9	+AssignmentCancellation-Confirmation	<Assgnment-CxlConf>	[1..1]	True	Vakioarvo True
4.0	**CancellationDetails**	**<CxlDtls>**	**[0..n]**		**Käsiteltyjen poistopyyntöjen tie-dot elementtejä tulee käytän-nössä vain yksi.**
4.1	+OriginalGroupInformati-onAndStatus	<OrgnlGrpIn-fAndSts>	[0..1]		
4.2	++OriginalGroupCancellati-onIdentification	<Org-nlGrpCxlId>	[0..1]		Alkuperäisen poistopyyntösano-man tunniste elementistä 4.2
4.9	++OriginalMessageIdentifi-cation	<OrgnlMsgId>	[1..1]		Alkuperäisen maksusanoman tun-niste poistopyyntösanomalta ele-mentistä 4.9
4.10	++OriginalMessa-geNameidentification	<Org-nlMsgNmId>	[1..1]	pain.001.001.02	Alkuperäisen maksusanoman tyyppi ja versio poistopyyntösano-malta elementistä 4.10
4.11	++OriginalCreationDate-Time	<OrgnlC-reDtTm>	[0..1]	2017-12-17T 9:30:47Z	Alkuperäisen maksusanoman luontiaika poistopyyntösanomalta elementistä 4.11
4.12	++OriginalNumberOfTrans-actions	<OrgnlN-bOfTxs>	[0..1]	2	Alkuperäisen maksusanoman ta-pahtumien lukumäärä poistopyyn-tösanomalta elementistä 4.12.
4.13	++OriginalControlSum	<OrgnlCtrl-Sum>	[0..1]	1234.00	Alkuperäisen maksusanoman ta-pahtumien rahamäärä poisto-pyyntösanomalta elementistä 4.13
4.14	++GroupCancellationStatus	<GrpCxlSts>	[0..1]		Poistopyyntösanoman tila, vaih-toehdot: **ACCR** käsitelty hyväksytysti **PACR** käsitelty osittain hyväksy-tysti **RJCR** hylätty, ei käsitelty
4.15	++CancellationStsRea-sonInformation	<CxlStsRsnInf>	[0..n]		Elementti on palautesanomalla, jos poistopyyntösanoman tila

					RJCR
4.17	+++Reason	<Rsn>	[0..1]		
4.19	++++Proprietary	<Prtry>	[1..1]		Hylkäyksen syykoodi
4.20	+++AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..n]		Pankin palautteella antama lisätieto
4.25	+OriginalPaymentInformationAndStatus	<OrgnlPmtInfAndSts>	[0..n]		Alkuperäisen maksuerän poistopyynnön käsittelytiedot, palautetaan aina
4.26	++OriginalPaymentInformationCancellationIdentification	<OrgnlPmtInfCxlId>	[0..1]		Alkuperäisen maksuerää koskevan poistopyynnön tunniste (poistopyyntösanoman elementti 4.22)
4.27	++ResolvedCase	<RslvdCase>	[0..1]		Alkuperäisen poistopyyntösanoman tiedot elementeistä 4.23 – 4.27
4.28	+++Identification	<Id>	[1..1]		
4.29	+++Creator	<Cretr>	[1..1]		Alkuperäisen poistopyynnön tekijän tiedot
4.30	++++Party	<Pty>	[1..1]		
5.1.2	+++++Identification	<Id>	[0..1]		
5.1.13	++++++OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
5.1.15	+++++++Other	<Othr>	[0..n]		
5.1.16	++++++++Identification	<Id>	[1..1]	12345678900	Maksatustunnus alkuperäiseltä poistopyyntösanomalta elementistä 4.26
5.1.17	++++++++SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		
5.1.18	+++++++++Code	<Cd>	[1..1]		Arvo BANK, mikäli maksatustunnus palautetaan tässä elementissä
4.33	++OriginalPaymentInformationIdentification	<OrgnlPmtInfId>	[1..1]		Alkuperäisen maksuerän tunniste palautetaan asiakkaalle samassa muodossa kuin saatu poistopyyntösanomalla elementissä 4.29
4.38	++OriginalNumberOfTransactions	<OrgnlNbOfTxs>	[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 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	+++CancellationS-tatusIdentification	<CxlStsId>	[0..1]		Yksittäisen tapahtuman poiston tunniste poistopyyntösanomalta elementti 4.44
4.59	+++OriginalInstructionIden-tification	<OrgnlInstrId>	[0..1]		Alkuperäisen maksun tunniste poistopyyntösanomalta elemen-tistä 4.51.
4.60	+++OriginalEndToEndIden-tification	<Org-nlEndToEndId>	[0..1]		Alkuperäisen maksun viite poisto-pyyntösanomalta elementistä 4.52.
4.61	+++TransactionCancellati-onStatus	<TxCxlSts>	[0..1]		Tapahtumaan kohdistuvan poisto-pyynnön tila, vaihtoehdot: **ACCR** hyväksytty **RJCR** hylätty
4.62	+++CancellationStatusRea-sonInformation	<CxlStsRsnInf>	[0..n]		Tapahtuman poistopyynnön hyl-käyksen 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	+++OriginalInstructedA-mount	<Org-nlInstrAmt>	[0..1]	1234.00	Alkuperäisen maksun rahamäärä poistopyyntösanoman elementistä 4.53
4.68	+++OriginalInstructedA-mount	<Org-nlInstrAmt> attribuutti Ccy	[0..1]	EUR	Alkuperäisen maksun valuutta-koodi poistopyyntösanoman ele-mentistä 4.53
4.69	+++OriginalRequestedExe-cutionDate	<Org-nlReqdExc-tnDt>	[0..1]		Alkuperäisen maksun eräpäivä poistopyyntösanoman elementistä 4.54
4.71	+++OriginalTransactionRe-ference	<OrgnlTxRef>	[0..1]		Tietoa poistetusta maksusta, ti-leistä 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	+++++CreditorReferenceIn-formation	<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 muodosssa

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

- Poistopyyntö on hylätty teknisessä validoinnissa
  - Palautesanoman GroupCancellationStatus on RJCT
  - Mitään erä tai tapahtumatason tietoja ei anneta.

- Poistopyyntö on hyväksytty:
  - Palautesanoman GroupCancellationStatus on ACCR.
  - Kunkin hyväksytyn erän poistopyynnön PaymentInformationCancellationStatus on ACCR.
  - Kunkin hyväksytyn tapahtuman poistopyynnön TransactionCancellationStatus on ACCR.

- Poistopyyntö on hyväksytty osittain:
  - Palautesanoman GroupCancellationStatus on PACR.
  - Kunkin hyväksytyn erän poistopyynnön PaymentInformationCancellationStatus on ACCR tai RJCT.
  - Kunkin hyväksytyn tapahtuman poistopyynnön TransactionCancellationStatus on ACCR tai RJCT.

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

Hylkäyksen syyt

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

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