



## OP:n Yrityksen pankkiyhteys -kanavasta noudettavien kansainvälisten Swift-tiliraportointiaineistojen asiakasohje

---

Laatija OP	Postiosoite PL 308 00013 OP	Käyntiosoite Gebhardinaukio 1 HELSINKI	Sähköposti/Internet etunimi.sukunimi@op.fi op.fi
---------------	-----------------------------------	--	--

---

6.6.2022

**Sisällysluettelo**

1	Yleistä .....	2
2	Käyttönoton edellytykset .....	2
2.1	Sopimukset .....	2
2.2	Saapuvien aineistojen tyypit .....	2
2.3	Saapuvien aineistojen nouto .....	3
2.4	Sivutus .....	4
3	Aineistojen sisältö .....	4
4	Aineistojen testaus .....	4
5	Hinnoittelu .....	4
6	Sopimuksen irtisanominen .....	4
7	Swift-tiliraportointi OP:sta muihin pankkeihin .....	4
8	Aineistomallit .....	4
8.1	Saapuva MT940 tiliote XML (camt.053.001.02) .....	4
8.2	Saapuva MT940 tiliote SW .....	10
8.3	Saapuva MT941 saldoilmoitus XML (camt.052.001.02) .....	11
8.4	Saapuva MT941 saldoilmoitus SW .....	14
8.5	Saapuva MT942 tapahtumaote XML (camt.052.001.02) .....	15
8.6	Saapuva MT942 tapahtumaote SW .....	26
9	Liitteet .....	27
9.1	WS-kanavan liittymäkuvaus .....	27

6.6.2022

## 1 Yleistä

Tässä palvelukuvauksessa on kuvattu OP:n saapuva Swift-tiliraportointi Yrityksen pankkiyhteys (Web Services) -kanavassa, jäljempänä WS-kanava. WS-kanavan toiminta on kuvattu erillisessä Yrityksen pankkiyhteys -kanavan palvelukuvauksessa.

Swift on kansainvälinen pankkijärjestelmä. Swift:ssä käytetään kansainvälisiä sanomastandardeja. Lisätietoa englanninkielisiltä internet-sivuilta ([www.Swift.com](http://www.Swift.com)).

OP:n Swift-tiliraportointipalvelulla asiakas voi noutaa kotimaisissa tai ulkomaisissa pankeissa olevien tiliensä tiliraportointitietoja WS-kanavasta.

WS-kanavasta asiakas voi noutaa seuraavia aineistoja:

- tiliote (Customer Statement Message MT940) XML- ja/tai SW -muodoissa
- saldoilmoitus (Balance Report MT941) XML- ja/tai SW-muodoissa
- tapahtumaote (Interim Transaction Report MT942) XML- ja/tai SW-muodoissa

Tämä palvelukuvaus sisältää OP:n Swift-tiliraportoinnin kuvaukset B2C (Bank-to-Customer) palvelussa käytössä olevista uusista ISO organisaation ([www.iso.org](http://www.iso.org)) ISO20022 standardin (<http://www.iso20022.org/>) mukaisesti määritellyistä kansainvälisen Swift-järjestelmän välityksellä välitetyistä sanomista, jotka on muunnettu XML-muotoon. B2C-sanomat ovat osa kansainvälistä ISO 20022-standardia ja kuuluvat osana Cash Management (camt) XML-sanomaryhmään. WS-kanavan kautta on mahdollista noutaa myös Swift-sanoman kaltaista SW-muotoista tiliotetta sekä SW-muotoista saldo- ja tapahtumaotetta.

Swift-tiliraportointiaineistojen nouto WS-kanavasta ei ole riippuvainen siitä, minkä kanavan kautta tai millä aineistomuodoilla asiakas on tilejään käyttänyt. Palvelu on käytettävissä kaikkina vuorokauden aikoina viikon jokaisena päivänä, pl. kotimaiset pyhäpäivät. Myös ulkomaisilla pankeilla voi olla omia rajoitteita sanomien lähetyksille.

OP:n kulloinkin voimassa oleva kuvaus Swift-tiliraportointiaineistoista on kuvattuna tässä dokumentissa. OP-ryhmä pidättää itsellään oikeuden muuttaa tätä kuvausta kansallisen ja kansainvälisen soveltamissuosituksen mukaisesti.

## 2 Käytönoton edellytykset

### 2.1 Sopimukset

Asiakkaan tulee tehdä kirjallinen sopimus osuuspankin kanssa WS-kanavan käytöstä sekä Swift-tiliraportoinnin aineistojen noutamisesta. Jos asiakas noutaa XML -muotoista aineistoa, sovitaan samassa yhteydessä asiakkaan käytämästä camt-versiosta. Palvelu astuu voimaan heti, kun sopimus on voimassa sekä OP:ssa että pankissa, josta Swift-raportointia OP:en lähetetään.

Swift-tiliraportointi perustuu tilinumeroon. Ulkomailla tilinumero voi olla varsin erilainen kuin mihin kotimaassamme on totuttu. Tilinumerossa voi esiintyä esimerkiksi valuutta tai vaikkapa asiakkaan nimi. Siksi on tärkeää, että myös sopimuksella tilinumero on merkilleen oikein. Asiakkaan tulee ilmoittaa omaan OP:n pankkikonttoriinsa tilinumeromuutoksista viipymättä.

### 2.2 Saapuvien aineistojen tyypit

Swift-tiliraportoinnissa aineisto tulee WS-kanavaan noudettavaksi asiakkaan ja pankin tekemän sopimuksen perusteella, joko ISO 20022 standardia vastaavassa XML-muodossa tai Swift-sanoman tiliotemuodossa. Aineistomuoto erotetaan kanavan palauttaman FileType elementin arvon perusteella seuraavasti:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<ApplicationRequest xmlns="http://bxd.fi/xml/data/">
<CustomerId>1000000000</CustomerId>
<Timestamp>2011-08-15T09:48:31.177+03:00</Timestamp>
<Status>NEW</Status>
```

6.6.2022

```

<Environment>PRODUCTION</Environment>
<SoftwareId>Ohjelmisto 1.0</SoftwareId>
<FileType>SW</FileType>
<Signature xmlns="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#">
  <SignedInfo>
    <CanonicalizationMethod Algorithm="http://www.w3.org/TR/2001/REC-xml-c14n-20010315#WithComments"/>
    <SignatureMethod Algorithm="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#rsa-sha1"/>
    <Reference URI="">
      <Transforms>
        <Transform Algorithm="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#enveloped-signature"/>
      </Transforms>
    <DigestMethod Algorithm="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#sha1"/>
    <DigestValue>sPNzEb+Mf5dchY5MTGq7GL1grEg=</DigestValue>
  </Reference>
</SignedInfo>
<SignatureValue>alqreFNkxuy...nM4SXE8g==</SignatureValue>
<KeyInfo>
  <X509Data>
    <X509Certificate>MIIC9TCCA...lv3xpHPU=</X509Certificate>
  </X509Data>
</KeyInfo>
</Signature>
</ApplicationRequest>

```

Paluusanomat		
Message type	ISO 20022-standardin mukaiset sanomatyytit schema tai muoto	File type (korostettu esimerkissä yllä)
MT940 tiliote (Customer Statement Message)	BankToCustomerStatementV02 camt.053.001.02.xsd	camt.053.001.02 MT940
	Swift:n sanomamuoto	SW
MT941 saldoilmoitus (Balance report)	BankToCustomerStatementV02 camt.052.001.02.xsd	camt.052.001.02 MT941
	Swift:n sanomamuoto	MT941
MT942 tapahtumaote (Interim Transaction Report)	BankToCustomerStatementV02 camt.052.001.02.xsd	camt.052.001.02 MT942
	Swift:n sanomamuoto	MT942

### 2.3 Saapuvien aineistojen nouto

Asiakas käyttää aineistojen noutoon omaa kassanhallinta- tai reskontraohjelmistoaan, joka pystyy käsittelemään WS-kanavassa välitettyjä aineistoja, esim. Kultalinkki.

Noudettavissa olevat aineistot voi listata WS-kanavan kuvauksen mukaisesti getFileList palvelulla. WS-kanavassa asiakas tarkistaa pankista noudetun aineiston eheyden tarkistamalla allekirjoituksen aitouden. OP käyttää camt XML aineistoissa UTF-8 merkistö koodausta.

Aineistot toimitetaan asiakkaan noudettavaksi useita kertoja päivässä pankkipäivisin, kun ne on lähettävästä pankista Swift-järjestelmän kautta vastaanotettu OP-ryhmään ja muunnettu asiakkaan kanssa sovittuun muotoon.

Aineistot ovat noudettavissa WS-kanavassa 3 kuukautta aineiston syntyhetkestä. Aineistoja voi noutaa tänä aikana rajoituksetta.

## 2.4 Sivutus

Swift –sanoman pituus on maksimissaan 2000 merkkiä. Swift–tilioteraportoinnissa voi saapua pidempiä monisivuisia samaan tiliraportointiaineistoon liittyviä sivuja, jotka saapuvat erillisinä sanomina. OP:ssa saman asiakkaan samaan tiliin ja palvelutyypin liittyvät sanomat niputetaan yhdeksi tiliraportointiaineistoksi, mikäli ne ovat tulleet lähettävästä pankista samassa aineistossa.

## 3 Aineistojen sisältö

Tiliraportointisanomien tietosisällöt, lähetysjaksot ja -ajat saattavat vaihdella lähettävästä pankista riippuen, eikä kaikki pankit välttämättä pysty lähettämään näitä sanomatyyppisiä. Tästä sovitaan asiakkaan ja pankkien välillä valtakirjalla. Sanoman sisällöstä vastaa lähettävä pankki. OP toimii vain sivujen niputtajana ja välittäjänä, sisältöön ei tehdä muutoksia.

## 4 Aineistojen testaus

Aineistojen noutoa asiakas voi testata OP:n WS-kanavan asiakastestijärjestelmässä. Asiakkaalla on mahdollisuus testata kaikkia samoja aineistoja, kuten normaalissa tuotantoympäristössäkin. Asiakastestijärjestelmään tunnukset saat omasta Osuuspankistasi.

## 5 Hinnoittelu

Asiakkaalta veloitetaan palvelusta kuukausittainen käyttömaksu palveluhinnaston mukaan.

## 6 Sopimuksen irtisanominen

Asiakas voi halutessaan irtisanoa sopimuksensa kirjallisesti omassa OP:ssa ja Swift-tiliraportointia lähettävässä pankissa.

## 7 Swift-tiliraportointi OP:sta muihin pankkeihin

OP tarjoaa myös lähtevää Swift-tiliraportointipalvelua. Lisätietoja saa lähimmästä Osuuspankista.

## 8 Aineistomallit

Swift-sanomien pakolliset kentät näytetään alla olevien taulukoiden viimeisessä sarakkeessa boldattuina.

### 8.1 Saapuva MT940 tiliote XML (camt.053.001.02)

In-deksi	Elementin nimi	Elementti	Lkm	Selite	Swift MT940 kenttä
1.0	GroupHeader	<GrpHdr>	[1...1]	Jokaisessa sanomassa on yksi GrpHdr-elementti, joka sisältää sanoman yhteiset tiedot	
1.1	+MessageIdentification	<MsgId>	[1...1]	Viite kentästä 20	<b>:20:</b>
1.2	+CreationDateTime	<CreDtTm>	[1...1]	Aineiston muodostusaika OP:ssa UTC-muodossa VVVV-KK-PPATT:MM:SS	
2.0	Statement	<Stmnt>	[1...n]		

6.6.2022

2.1	+Identification	<Id>	[1...1]	Swift-sanoman viitenumero	:20:
2.2	+ElectronicSequenceNumber	<ElctrcSeqNb>	[0...1]	Swift-sanoman järjestysnumero vuoden alusta alkaen	:28C:
2.4	+CreationDateTime	<CreDtTm>	[1...1]	Aineiston muodostusaika OP:ssa UTC-muodossa VVVV-KK-PPATT:MM:SS	
2.10	+Account	<Acct>	[1...1]		
1.2.0	++Identification	<Id>	[1...1]		
1.2.2	+++Other	<Othr>	[1...1]		
1.2.3	++++Id	<Id>	[1...1]	Raportoitavan tilin tilinumero	:25:
2.23	+Balance	<Bal>	[1...1]		
2.24	++Type	<Tp>	[1...1]		
2.25	+++CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1...1]		
2.26	++++Code	<Cd>	[1...1]	PRCD=Alkusaldo CLAV=Loppusaldo, sisältää limiitin CLBD=Loppusaldo FWAV=Ennakkokirjausten saldo	:60F: :64: :62F: :65:
2.35	++CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1...1]	CRDT=Plusmerkkinen saldo DBIT=Miinusmerkkinen saldo	:60F: :62F: :64: :65:
2.36	++Date	<Dt>	[1...1]		
4.1.0	+++Date	<Dt>	[1...1]	Saldon päivämäärä	:60F: :62F: :64: :65:
2.76	+Entry	<Ntry>	[0...n]		
2.78	++Amount	<Amt>	[1...1]	Tilille kirjattu summa	:61:
	Valuuttakoodi attribuutti	Ccy	[1...1]	Tilin valuuttakoodi	:60F:

6.6.2022

2.79	++CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1...1]	CRDT=hyvitystapahtuma DBIT=veloitustapahtuma	:61:
2.80	++ReversalIndicator	<RvslInd>	[0...1]	Näytetään (true), kun Debit/Credit merkki on Rc tai RD	:61:
2.81	++Status	<Sts>	[1...1]	BOOK=kirjattu tilille	:61:
2.82	++BookingDate	<BookgDt>	[0...1]		
4.10	+++Date	<Dt>	[0...1]	Kirjauspäivä muodossa 9999-KK-PP	:61:
2.83	++ValueDate	<ValDt>	[0...1]		
4.10	+++Date	<Dt>	[0...1]	Arvopäivä muodossa VVVV-KK-PP	:61:
2.84	++AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[0...1]	Pankin antama tapahtumaviite	:61:
2.91	++BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1...1]		
2.97	+++Proprietary	<Prtry>	[0...1]		
2.98	++++Code	<Cd>	[1...1]	(1+3 merkkiä) 1-merkin mittainen transaction type seuraavista vaihtoehdoista:  S (Swift transfer)  N (Non-Swift transfer)  F (First advice)  ja lisäksi 3-merkin mittainen identification code yhdistettynä peräkkäin ilman väliä seuraavista vaihtoehdoista:  BNK (Securities Related Item – Bank Fees)  BOE (Bill of Exchange)  BRF (Brokerage Fee)  CAR (Securities Related Item – Corporate Actions Related (should only be used when no specific corporate action event code is available))	:61:

6.6.2022

				CAS (Securities Related Item – Cash in Lieu) CHG (Charges and Other Expenses) CHK (cheques) CLR (Cash Letters/ Cheques Remittance) CMI (Cash Management Item – No Detail) CMN (Cash Management Item – Notional Pooling ) CMP (Compensation Claims) CMS (Cash Management Item – Sweeping) CMT (Cash Management Item – Topping) CMZ (Cash Management Item – Zero Balancing) COL (Collections (used when entering a principal amount)) COM (Commission) CPN (Coupons Securities Related Item – Coupon Payments.) DCR (Documentary Credit (used when entering a principal amount)) DDT (Direct Debit Item) DIS (Securities Related Item – Gains Disbursement) DIV (Dividends (Securities Related Item – Dividends.)) EQA (Equivalent Amount) EXT (Securities Related Item – External Transfer for Own Account) FEX (Foreign Exchange)	
--	--	--	--	--	--



6.6.2022

				<p>INT (Interest (Interest related amount.))</p> <p>LBX (Lock Box)</p> <p>LDP (Loan Deposit)</p> <p>MAR (Securities Related Item – Margin (Payments/Receipts))</p> <p>MAT (Securities Related Item – Maturity)</p> <p>MGT (Management fees (Securities Related Item – Management Fees.))</p> <p>MSC (Miscellaneous)</p> <p>NWI (Securities Related Item – New Issues Distribution)</p> <p>ODC (Overdraft Charge)</p> <p>OPT (Securities Related Item – Options)</p> <p>PCH (Purchase (Securities Related Item – Purchase (including STIF and Time deposits)))</p> <p>POP (Securities Related Item – Pair-off Proceeds)</p> <p>PRN (Securities Related Item – Principal Pay-down/Pay-up)</p> <p>REC (Reclaim (Securities Related Item – Tax Reclaim))</p> <p>RED (Securities Related Item – Redemption/Withdrawal)</p> <p>RIG (Securities Related Item – Rights)</p> <p>RTI (Returned Item)</p> <p>SAL (Sale (Securities Related Item – Sale (including STIF and Time deposits)))</p>
--	--	--	--	--

6.6.2022

				<p>SEC (Securities (Securities (used when entering a principal amount)))</p> <p>SLE (Securities Related Item – Securities Lending Related)</p> <p>STO (Standing Order)</p> <p>STP (Securities Related Item – Stamp Duty)</p> <p>SUB (Securities Related Item – Subscription)</p> <p>SWP (Securities Related Item – SWAP Payment)</p> <p>TAX (Securities Related Item – Withholding Tax Payment)</p> <p>TCK (Travellers Cheques)</p> <p>TCM (Securities Related Item – Tripartite Collateral Management)</p> <p>TRA (Securities Related Item – Internal Transfer for Own Account)</p> <p>TRF Transfer)</p> <p>TRN (Securities Related Item – Transaction Fee)</p> <p>UWC (Securities Related Item – Underwriting Commission)</p> <p>VDA (Value Date Adjustment (used with an entry made to withdraw an incorrectly dated entry – it will be followed by the correct entry with the relevant code))</p> <p>WAR (Securities Related Item - Warrant)</p>	
2.99	++++Issuer	<Issr>	[0...1]	Swift	
<b>2.135</b>	<b>++Entry Details</b>	<b>&lt;NtryDtIs&gt;</b>	<b>[0...n]</b>		
2.142	+++TransactionDetails	<TxDtIs>	[0...n]		



6.6.2022

```

TESTI TEKSTI
:62F:C130920EUR155,
:64:C130920EUR205,
:65:C130921EUR300,
-}

```

## 8.3 Saapuva MT941 saldoilmoitus XML (camt.052.001.02)

Indeksi	Elementin nimi	Elementti	Lkm	Selite	Swift MT941 kenttä
	BankToCustomerAccountReport	<BkToCstmrAcctRpt>			
1.0	GroupHeader	<GrpHdr>	[1...1]	Jokaisessa sanomassa on yksi GrpHdr-elementti, joka sisältää sanoman yhteiset tiedot	
1.1	+MessageIdentification	<Msgld>	[1...1]	Pankin antama yksilöivä tunniste	<b>:20:</b>
1.2	+CreationDateTime	<CreDtTm>	[1...1]	Aineiston muodostusaika OP:ssa UTC-muodossa VVVV-KK-PPATT:MM:SS	<b>:13D:</b>
1.5	+AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0...1]	Vastaus-sanoman yksilöivä viite (käytetään harvoin)	<b>:21:</b>
2.0	Report	<Rpt>	[1...n]		
2.1	+Identification	<Id>	[1...1]	Swift-sanoman viitenumero	<b>:20:</b>
2.2	+ElectronicSequenceNumber	<ElctrncSeqNb>	[0...1]	Swift-sanoman järjestysnumero vuoden alusta alkaen.	<b>:28C:</b>
2.3	+LegalSequenceNumber	<LglSeqNb>	[0...1]	Swift-sanoman järjestysnumero vuoden alusta alkaen. Sanoman sivunumerointia ei näytetä.	<b>:28C:</b>
2.4	+CreationDateTime	<CreDtTm>	[1...1]	Aineiston muodostusaika Swift-	<b>:13D:</b>

6.6.2022

				järjestelmään saldo-otteen lähettävässä pankissa UTC-muodossa VVVV-KK-PPATT:MM:SS	
2.10	+Account	<Acct>	[1...1]		
2.10. (1.2.0)	++Identification	<Id>	[1...1]		
2.10. (1.2.2)	+++Other	<Othr>	[1...1]		
2.10 (1.2.3)	++++Identification	<Id>	[1...1]	Raportoitavan tilin tilinumero	:25:
2.10 (1.2.11)	++Currency	<Ccy>	[0...1]	Tilin valuuttakoodi	:62F:
2.10 (1.2.56)	++Servicer	<Svcr>	[0...1]		
2.10 (1.2.57)	+++FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnld>	[1...1]		
2.10 (1.2.58)	++++BIC	<BIC>	[0...1]	Lähtävän pankin BIC, 11 merkinen, esim. OKOYEE20XX	<b>Header 2:</b>
2.23	+Balance	<Bal>	[1...n]	Saldot omissa Balance elementeissään	
2.24	++Type	<Tp>	[1...1]		
2.25	+++CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1...1]		
2.26	++++Code	<Cd>	[1...1]	PRCD=Opening balance (avaussaldo)  ITBD=Closing balance (lopusaldo)  CLAV=Closing available balance (käytettävissä oleva loppusaldo)  FWAV=Forward Available Balance	:60F:  :62F:  :64:  :65:

6.6.2022

				(ennakkokirjausten saldo)	
2.34	++Amount	<Amt>	[1...1]	Saldon määrä 3-merkkinen valuuttakoodi attribuutissa.	:64: 65: <b>:62F:</b> :60F:
2.35	++CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1...1]	CRDT=Plus- merkkinen saldo  DBIT=Miinus- merkkinen saldo	:64: C/D  :65: C/D  <b>:62F:</b> <b>C/D</b>  :60F: C/D
2.36	++Date	<Dt>	[1...1]		
2.36 (4.1.0)	+++Date	<Dt>	[1...1]	Saldon päivä- määrä	:64::65: <b>:62F:</b> :60F:
2.43	+TransactionsSummary	<TxSummry>	[0...1]		
2.49	++TotalCreditEntries	<TtICdtNtries>	[0...1]		
2.50	+++NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0...1]	Hyvitystapahtu- mien kappale- määrä	:90C:
2.51	+++Sum	<Sum>	[0...1]	Hyvitystapahtu- mien summa	:90C:
2.52	++TotalDebitEntries	<TtIDbtNtries>	[0...1]		
2.53	+++NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0...1]	Veloitustapah- tumien kappale- määrä	:90D:
2.54	+++Sum	<Sum>	[0...1]	Veloitustapah- tumien summa	:90D:
2.315	+AdditionalReportInformation	<AddtlRptInf>	[0...1]	Raportin lisätie- dot	:86:
	BankToCustomerAccountRe- port	<BkCstmrAcctRpt>	[0...1]		

MT941 camt.052.001.01 esimerkkiaineisto:

```
<?xml version="1.0" ?>
```

```
- <Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.052.001.02">
```

6.6.2022

```

- <!--
Versio 1.3
-->
- <BkToCstmrAcctRpt>
- <GrpHdr>
  <MsgId>ASTESTI 941 </MsgId>
  <CreDtTm>2013-09-26T13:02:00</CreDtTm>
  <AddtInf>1234567890123456</AddtInf>
  </GrpHdr>
- <Rpt>
  <Id>ASTESTI 941 </Id>
  <ElctrncSeqNb>99</ElctrncSeqNb>
  <LglSeqNb>99</LglSeqNb>
  <CreDtTm>2013-09-26T13:36:00</CreDtTm>
- <Acct>
- <Id>
- <Othr>
  <Id>123456</Id>
  </Othr>
  </Id>
  <Ccy>EUR</Ccy>
- <Svcr>
- <FinInstnId>
  <BIC>OKOYFIHOXXX</BIC>
  </FinInstnId>
  </Svcr>
  </Acct>
- <Bal>
- <Tp>
- <CdOrPrtry>
  <Cd>PRCD</Cd>
  </CdOrPrtry>
  </Tp>
  <Amt Ccy="EUR">1102.00</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
- <Dt>
  <Dt>2013-09-25</Dt>
  </Dt>
  </Bal>
- <Bal>
- <Tp>

```

#### 8.4 Saapuva MT941 saldoilmoitus SW

Swift MT941 sanomakuvaus:

Status	Tag	Field Name	Content / Options	No.
M	20	Transaction Reference Number	16x	1
O	21	Related Reference	16x	2
M	25	Account Identification	35x	3
M	28	Statement Number / Sequence Number	5n[/2n]	4

6.6.2022

0	13D	Date/Time Indication	6!n4!n1!x4!n	5
0	60F	Opening Balance	1!a6!n3!a15d	6
0	90D	Number and Sum of Entries	5n3!a15d	7
0	90C	Number and Sum of Entries	5n3!a15d	8
M	62F	Book Balance	1!a6!n3!a15d	9
0	64	Closing Available Balance (Available Funds)	1!a6!n3!a15d	10
----->				
0	65	Forward Available Balance	1!a6!n3!a15d	11
-----				
0	86	Information to Account Owner	6*65x	12

MT941 SW-esimerkkiaineisto:

```
{1:F21OKOYFIH0AXXX3543141219}{4:{177:1309261228}{451:0}}{1:F01OKOYFIH0AX
XX3543141219}{2:09411228130926OKOYFIH0AXXX35430800991309261228N}{4:
:20:ASTESTI941
:21:1234567890123456
:25:123456
:28:99/1
:13D:1309261336+0100
:60F:C130925EUR1102,
:90D:3EUR1333,
:90C:1EUR2100,
:62F:C130926EUR1869,
:64:C130926EUR1869,
:65:C130927EUR120,
:65:D130927EUR100,
:86:LISATIETOA
LISATIETOA
LISATIETOA
LISATIETOA
-}
```

## 8.5 Saapuva MT942 tapahtumaote XML (camt.052.001.02)

Indeksi	Elementin nimi	Elementti	Lkm	Selite	Swift MT942 kenttä
1.0	GroupHeader	<GrpHdr>	[1...1]	Jokaisessa sanomassa on yksi GrpHdr-elementti, joka sisältää sanoman yhteiset tiedot	
1.1	+MessageIdentification	<MsgId>	[1...1]	Pankin antama yksilöivä tunniste, Swift-sanoman viite	<b>:20:</b>
1.2	+CreationDateTime	<CreDtTm>	[1...1]	Aineiston muodostusaika OP:ssa UTC-	



6.6.2022

				muodossa VVVV-KK-PPATT:MM:SS	
1.5	+AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0...1]	Vastaussanomien yksilöivä viite (käytetään harvoin)  Tapahtuman pienin raportoitava rahamäärä sekä valuuttakoodi	<b>:21:</b>  <b>:34F:</b>
2.0	Report	<Rpt>	[1...n]		
2.1	+Identification	<Id>	[1...1]	Pankin antama yksilöivä Swift-sanoman viite	<b>:20:</b>
2.2	+ElectronicSequenceNumber	<ElctrcSeqNb>	[0...1]	Swift-sanoman järjestysnumero vuoden alusta alkaen.	<b>:28C:</b>
2.3	+LegalSequenceNumber	<LglSeqNb>	[0...1]	Swift-sanoman järjestysnumero vuoden alusta alkaen. Sanoman sivunumerointia ei näytetä.	<b>:28C:</b>
2.4	+CreationDateTime	<CreDtTm>	[1...1]	Aineiston muodostusaika Swift-järjestelmään saldo-otteen lähettävässä pankissa UTC-muodossa VVVV-KK-PPATT:MM:SS	<b>:13D:</b>
2.10	+Account	<Acct>	[1...1]		
2.10. (1.2.0)	++Identification	<Id>	[1...1]		
2.10. (1.2.2)	+++Other	<Othr>	[1...1]		
2.10 (1.2.3)	++++Identification	<Id>	[1...1]	Raportoitavan tilin tilinumero	<b>:25:</b>
2.10 (1.2.11)	++Currency	<Ccy>	[0...1]	Tilin valuuttakoodi	<b>:34F:</b>
2.10 (1.2.56)	++Servicer	<Svcr>	[0...1]		
2.10 (1.2.57)	+++FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1...1]		
2.10 (1.2.58)	++++BIC	<BIC>	[0...1]	Lähehtävän pankin BIC, 11 merkkinen, esim. OKOYEE20XX	<b>Header 2:</b>

6.6.2022

2.43	+TransactionsSummary	<TxsSummry>	[0...1]		
2.49	++TotalCreditEntries	<TtlCdtNtries>	[0...1]		
2.50	+++NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0...1]	Hyvitystapahtumien kappalemäärä	:90C:
2.51	+++Sum	<Sum>	[0...1]	Hyvitystapahtumien summa	:90C:
2.52	++TotalDebitEntries	<TtlDbtNtries>	[0...1]		
2.53	+++NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0...1]	Veloitustapahtumien kappalemäärä	:90D:
2.54	+++Sum	<Sum>	[0...1]	Veloitustapahtumien summa	:90D:
<b>2.76</b>	<b>+Entry</b>	<b>&lt;Ntry&gt;</b>	<b>[0...n]</b>	Erilliset tapahtumat raportoidaan tällä elementillä	
2.78	++Amount	<Amt>	[1...1]	Tapahtuman summa. 3-merkkinen valuuttakoodi attribuutissa.	:61: (Ccy) <b>:34F:</b>
2.79	++CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1...1]	CRDT=plusmerkkinen saldo  DBIT=miinusmerkkinen saldo	:61:
2.80	++ReversalIndicator	<RvslInd>	[0...1]	Jos 2.79 arvona RD tai RC, tässä elementissä arvona "true", muuten "false"	:61:
2.81	++Status	<Sts>	[1...1]	BOOK=booked tai PDNG=pending	:61:
2.82	++BookingDate	<BookgDt>	[0...1]	Kirjauspäivä muodossa 9999-KK-PP	:61:
2.83	++ValueDate	<ValDt>	[0...1]	Arvopäivä muodossa VVVV-KK-PP	:61:
2.84	++AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[0...1]	Pankin antama tapahtumaviite	:61:
2.91	++BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1...1]		
2.97	+++Proprietary	<Prtry>	[0...1]		
2.98	++++Code	<Cd>	[1...1]	(1+3 merkkiä) 1-merkin mittainen transaction type seuraavista vaihtoehdoista:	:61:

6.6.2022

				<p>S (Swift transfer)</p> <p>N (Non-Swift transfer)</p> <p>F (First advice)</p> <p>ja lisäksi 3-merkin mittainen identifikaation code yhdistettynä peräkkäin ilman väliä seuraavista vaihtoehdoista:</p> <p>BNK (Securities Related Item – Bank Fees)</p> <p>BOE (Bill of Exchange)</p> <p>BRF (Brokerage Fee)</p> <p>CAR (Securities Related Item – Corporate Actions Related (should only be used when no specific corporate action event code is available))</p> <p>CAS (Securities Related Item – Cash in Lieu)</p> <p>CHG (Charges and Other Expenses)</p> <p>CHK (cheques)</p> <p>CLR (Cash Letters / Cheques Remittance)</p> <p>CMI (Cash Management Item – No Detail)</p> <p>CMN (Cash Management Item – Notional Pooling )</p> <p>CMP (Compensation Claims)</p> <p>CMS (Cash Management Item – Sweeping)</p> <p>CMT (Cash Management Item – Topping)</p>	
--	--	--	--	---	--

6.6.2022

				<p>CMZ (Cash Management Item – Zero Balancing)</p> <p>COL (Collections (used when entering a principal amount))</p> <p>COM (Comission)</p> <p>CPN (Coupons Securities Related Item – Coupon Payments.)</p> <p>DCR (Documentary Credit (used when entering a principal amount))</p> <p>DDT (Direct Debit Item)</p> <p>DIS (Securities Related Item – Gains Disbursement)</p> <p>DIV (Dividends (Securities Related Item – Dividends.))</p> <p>EQA (Equivalent Amount)</p> <p>EXT (Securities Related Item – External Transfer for Own Account)</p> <p>FEX (Foreign Exchange)</p> <p>INT (Interest (Interest related amount.))</p> <p>LBX (Lock Box)</p> <p>LDP (Loan Deposit)</p> <p>MAR (Securities Related Item – Margin (Payments/Receipts))</p> <p>MAT (Securities Related Item – Maturity)</p> <p>MGT (Management fees (Securities Related Item – Management Fees.))</p>	
--	--	--	--	--	--

6.6.2022

				<p>MSC (Miscellaneous)</p> <p>NWI (Securities Related Item – New Issues Distribution)</p> <p>ODC (Overdraft Charge)</p> <p>OPT (Securities Related Item – Options)</p> <p>PCH (Purchase (Securities Related Item – Purchase (including STIF and Time deposits)))</p> <p>POP (Securities Related Item – Pair-off Proceeds)</p> <p>PRN (Securities Related Item – Principal Pay-down/Pay-up)</p> <p>REC (Reclaim (Securities Related Item – Tax Reclaim))</p> <p>RED (Securities Related Item – Redemption/Withdrawal)</p> <p>RIG (Securities Related Item – Rights)</p> <p>RTI (Returned Item)</p> <p>SAL (Sale (Securities Related Item – Sale (including STIF and Time deposits)))</p> <p>SEC (Securities (Securities (used when entering a principal amount)))</p> <p>SLE (Securities Related Item – Securities Lending Related)</p> <p>STO (Standing Order)</p> <p>STP (Securities Related Item – Stamp Duty)</p>	
--	--	--	--	--	--

6.6.2022

				<p>SUB (Securities Related Item – Subscription)</p> <p>SWP (Securities Related Item – SWAP Payment)</p> <p>TAX (Securities Related Item – Withholding Tax Payment)</p> <p>TCK (Travellers Cheques)</p> <p>TCM (Securities Related Item – Tripartite Collateral Management)</p> <p>TRA (Securities Related Item – Internal Transfer for Own Account)</p> <p>TRF(Transfer)</p> <p>TRN(Securities Related Item – Transaction Fee)</p> <p>UWC (Securities Related Item – Underwriting Commission)</p> <p>VDA (Value Date Adjustment (used with an entry made to withdraw an incorrectly dated entry – it will be followed by the correct entry with the relevant code))</p> <p>WAR (Securities Related Item - Warrant)</p>	
2.135	<b>++Entry Details</b>	<b>&lt;NtryDtIs&gt;</b>	<b>[0...n]</b>		
2.142	+++TransactionDetails	<TxDtIs>	[0...n]		
2.143	++++References	<Refs>	[0...1]		
2.148	+++++EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[0...1]	Tapahtuman viite	:61:
2.313	+++++AdditionalTransactionInformation	<AddtlTxInf>	[0...1]	Lisätiedot	:61:

6.6.2022

2.314	+++AdditionalEntryInformation	<AddtNtryInf>	[0...1]	Tapahtuman lisätiedot	:61: ja :86:
2.315	+AdditionalReportInformation	<AddtlRptInf>	[0...1]	Raportin lisätiedot	:86:
	BankToCustomerAccountReport	<BkToCstmrAcctRpt>			

MT942 camt.052.001.01 esimerkkiaineisto

```

<?xml version="1.0" ?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.052.001.02">
  <!--
  Versio 1.3
  -->
  <BkToCstmrAcctRpt>
  <GrpHdr>
  <MsgId>ASTESTI 942</MsgId>
  <CreDtTm>2013-09-26T11:02:00</CreDtTm>
  <AddtlInf>1234567890123456 / USDD0,00 / USDC1,00</AddtlInf>
  </GrpHdr>
  <Rpt>
  <Id>ASTESTI 942</Id>
  <ElctrncSeqNb>100</ElctrncSeqNb>
  <LglSeqNb>100</LglSeqNb>
  <CreDtTm>2013-09-26T14:54:00</CreDtTm>
  <Acct>
  <Id>
  <Othr>
  <Id>12</Id>
  </Othr>
  </Id>
  <Ccy>USD</Ccy>
  <Svcr>
  <FinInstnId>
  <BIC>OKOYFI HOXXX</BIC>
  </FinInstnId>
  </Svcr>
  </Acct>
  <TxSummry>
  <TtICdtNtries>
  <NbOfNtries>3</NbOfNtries>
  <Sum>550.00</Sum>
  </TtICdtNtries>
  <TtIDbtNtries>
  <NbOfNtries>3</NbOfNtries>
  <Sum>1090.00</Sum>
  </TtIDbtNtries>
  </TxSummry>
  <Ntry>
  <Amt Ccy="USD">200.00</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>

```





6.6.2022

```

    <RvslInd>>false</RvslInd>
    <Sts>BOOK</Sts>
  = <BookgDt>
    <Dt>9999-09-09</Dt>
    </BookgDt>
  = <ValDt>
    <Dt>2013-09-26</Dt>
    </ValDt>
    <AcctSvcrRef>12</AcctSvcrRef>
  = <BkTxCd>
  = <Prtry>
    <Cd>NDDT</Cd>
    </Prtry>
    </BkTxCd>
  = <NtryDtIs>
  = <TxDtIs>
  = <Refs>
    <EndToEndId>1</EndToEndId>
    </Refs>
    <AddtlTxInf>34</AddtlTxInf>
    </TxDtIs>
    </NtryDtIs>
    <AddtlNtryInf>MALLI </AddtlNtryInf>
    </Ntry>
  = <Ntry>
    <Amt Ccy="USD">350.00</Amt>
    <CdtDbtInd>DBI T</CdtDbtInd>
    <RvslInd>>false</RvslInd>
    <Sts>PDNG</Sts>
      = <BookgDt>
        <Dt>9999-09-12</Dt>
        </BookgDt>
  = <ValDt>
    <Dt>2013-09-27</Dt>
    </ValDt>
    <AcctSvcrRef>111111111111</AcctSvcrRef>
  = <BkTxCd>
  = <Prtry>
    <Cd>NDDT</Cd>
    </Prtry>
    </BkTxCd>
  = <NtryDtIs>
  = <TxDtIs>
  = <Refs>
    <EndToEndId>100</EndToEndId>
    </Refs>
    <AddtlTxInf>2222222222222222</AddtlTxInf>
    </TxDtIs>
    </NtryDtIs>
    <AddtlNtryInf>MALLI 2</AddtlNtryInf>
    </Ntry>
  = <Ntry>
    <Amt Ccy="USD">200.00</Amt>
    <CdtDbtInd>DBI T</CdtDbtInd>

```





