



**OP-Pohjola-ryhmän  
Yrityksen pankkiyhteys –kanavasta  
noudettavien kansainvälisten  
SWIFT–tiliraportointiaineistojen  
asiakasohje**

**Maksuliikepalvelut**

Lokakuu 2013

**Sisälllys**

1 Yleistä.....	3
2 Käyttöönoton edellytykset.....	3
2.1 Sopimukset.....	3
2.2 Saapuvien aineistojen tyypit .....	4
2.3 Saapuvien aineistojen nouto.....	4
2.4 Sivutus .....	5
3 Aineistojen sisältö .....	5
4 Aineistojen testaus .....	5
5 Hinnoittelu .....	5
6 Sopimuksen irtisanominen .....	5
7 SWIFT –tiliraportointi OP-Pohjola –ryhmästä muihin pankkeihin .....	5
8 Aineistomallit .....	6
8.1 Saapuva MT940 tiliote XML (camt.053.001.02) .....	6
8.2 Saapuva MT940 tiliote SW .....	11
8.3 Saapuva MT940 tiliote OD.....	12
8.4 Saapuva MT941 saldoilmoitus XML (camt.052.001.02) .....	17
8.5 Saapuva MT941 saldoilmoitus SW .....	20
8.6 Saapuva MT942 tapahtumaote XML (camt.052.001.02) .....	21
8.7 Saapuva MT942 tapahtumaote SW.....	31
9 Liitteet.....	32
9.1 WS-kanavan liittymäkuvaus .....	32

## 1 Yleistä

Tässä palvelukuvauksessa on kuvattu OP-Pohjola –ryhmän 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-Pohjola –ryhmän SWIFT –tiliraportointipalvelulla asiakas voi noutaa kotimaisissa tai ulkomaisissa pankeissa olevien tiliensä tiliraportointitietoja WS –kanavasta.

WS –kanavasta asiakas voi noutaa seuraavia aineistoja:

- tilioite (Customer Statement Message MT940) XML-, OD- 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-Pohjola - ryhmän 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 konekielisen tiliotteen mukaista OD-muotoista sekä 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-Pohjola – ryhmän kulloinkin voimassa oleva kuvaus SWIFT-tiliraportointiaineistoista on kuvattuna tässä dokumentissa. OP-Pohjola – ryhmä pidättää itsellään oikeuden muuttaa tätä kuvausta kansallisen ja kansainvälisen soveltamissuosituksen mukaisesti.

## 2 Käyttöönoton 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 käyttämästä camt-versiosta. Palvelu astuu voimaan heti, kun sopimus on voimassa sekä OP-Pohjola –ryhmässä, että pankissa, josta SWIFT –raportointia OP-Pohjola –ryhmään 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-Pohjola –ryhmän pankkikonttoriinsa tilinumeromuutoksista viipymättä.

## 2.2 Saapuvien aineistojen tyypit

SWIFT-tiliraportoinnissa aineisto tulee WS -kanavaan noudettavaksi asiakkaan ja pankin tekemän sopimuksen perusteella, joko ISO 2022 standardia vastaavassa XML-muodossa, SWIFT-sanoman tiliotemuodossa ja/tai konekielisessä tiliotemuodossa olevaa tiliraportointia. 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>
<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 2022-standardin mukaiset sanomatyypit 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 Konekielisen tiliotteen muoto	SW OD
MT941 saldoilmoitus (Balance report)	BankToCustomerAccountReportV02 camt.052.001.02.xsd	camt.052.001.02 MT941
	SWIFT:n sanomamuoto	MT941
MT942 tapahtumaote (Interim Transaction Report)	BankToCustomerAccountReportV02 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-Pohjola – ryhmä 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-Pohjola-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-Pohjola –ryhmässä saman asiakkaan samaan tiliin ja palvelutyyppiin liittyvät sanomat niputetaan yhdeksi tiliraportointiaineistoksi, mikäli ne ovat tulleet lähettävästä pankista samassa aineistossa.

## 3 Aineistojen sisältö

Tiliraportointisanomien tietosisällöt, lähetyksjaksot 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-Pohjola -ryhmä toimii vain sivujen niputtajana ja välittäjänä, sisältöön ei tehdä muutoksia.

## 4 Aineistojen testaus

Aineistojen noutoa asiakas voi testata OP-Pohjolan 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 Osuuspankissa ja SWIFT-tiliraportointia lähettävässä pankissa.

## 7 SWIFT –tiliraportointi OP-Pohjola –ryhmästä muihin pankkeihin

OP-Pohjola-ryhmä tarjoaa myös lähtevää SWIFT-tiliraportointipalvelua. Lisätietoja lähimmästä Osuuspankistasi.

## 8 Aineistomallit

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

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

Indeksi	Elementin nimi	Elementti	Lkm	Selite	SWIFT MT940 kenttä
<b>1.0</b>	<b>GroupHeader</b>	<b>&lt;GrpHdr&gt;</b>	<b>[1..1]</b>	<b>Jokaisessa sanomassa on yksi GrpHdr-elementti, joka sisältää sanoman yhteiset tiedot</b>	
1.1	+MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Viite kentästä 20	<b>:20:</b>
1.2	+CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	Aineiston muodostusaika OP-Pohjola -ryhmässä UTC-muodossa YYYY-MM-DDTHH:MM:SS	
<b>2.0</b>	<b>Statement</b>	<b>&lt;Stmt&gt;</b>	<b>[1..n]</b>		
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>
2.4	+CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	Aineiston muodostusaika OP-Pohjola -ryhmässä UTC-muodossa YYYY-MM-DDTHH: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	<b>:25:</b>
2.23	+Balance	<Bal>	[1..n]		
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	<b>:60F:</b> :64: <b>:62F:</b> :65:
2.35	++CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CRDT = Plusmerkkinen saldo DBIT = Miinusmerkkinen saldo	<b>:60F:</b> <b>:62F:</b> :64: :65:
2.36	++Date	<Dt>	[1..1]		
4.1.0	+++Date	<Dt>	[1..1]	Saldon päivämäärä	<b>:60F:</b> <b>:62F:</b> :64: :65:
<b>2.76</b>	<b>+Entry</b>	<b>&lt;Ntry&gt;</b>	<b>[0..n]</b>		
2.78	++Amount	<Amt>	[1..1]	Tilille kirjattu summa	:61:
	Valuuttakoodi atribuutti	Ccy	[1..1]	Tilin valuuttakoodi	<b>:60F:</b>
2.79	++CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CRDT =	:61:

				hyvitystapahtuma DBIT = veloitustapahtuma	
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-MM-DD	:61:
2.83	++ValueDate	<ValDt>	[0..1]		
4.10	+++Date	<Dt>	[0..1]	Arvopäivä muodossa YYYY-MM-DD	: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))  CAS (Securities Related Item – Cash in Lieu)  CHG (Charges and Other	:61:

				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)	
				INT (Interest (Interest related amount.))	
				LBX (Lock Box)	
				LDP (Loan Deposit)	
				MAR (Securities Related Item – Margin (Payments/Receipts))	
				MAT (Securities Related Item – Maturity)	
				MGT (Management fees (Securities Related Item – Management Fees.))	
				MSC (Miscellaneous)	
				NWI (Securities Related Item – New Issues Distribution)	
				ODC (Overdraft Charge)	
				OPT (Securities Related Item – Options)	
				PCH (Purchase (Securities Related Item – Purchase (including STIF and Time deposits)))	
				POP (Securities Related Item – Pair-off Proceeds)	

				PRN (Securities Related Item – Principal Pay- down/Pay-up)	
				REC (Reclaim (Securities Related Item – Tax Reclaim)	
				RED (Securities Related Item – Redemption/Withdrawal)	
				RIG (Securities Related Item – Rights)	
				RTI (Returned Item)	
				SAL (Sale (Securities Related Item – Sale (including STIF and Time deposits)))	
				SEC (Securities (Securities (used when entering a principal amount)))	
				SLE (Securities Related Item – Securities Lending Related)	
				STO (Standing Order)	
				STP (Securities Related Item – Stamp Duty)	
				SUB (Securities Related Item – Subscription)	
				SWP (Securities Related Item – SWAP Payment)	
				TAX (Securities Related Item – Withholding Tax Payment)	
				TCK (Travellers Cheques)	

				TCM (Securities Related Item – Tripartite Collateral Management)	
				TRA (Securities Related Item – Internal Transfer for Own Account)	
				TRF (Transfer)	
				TRN (Securities Related Item – Transaction Fee)	
				UWC (Securities Related Item – Underwriting Commission)	
				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))	
				WAR (Securities Related Item – Warrant)	
2.99	++++Issuer	<Issr>	[0..1]	SWIFT	
<b>2.135</b>	<b>++Entry Details</b>	<b>&lt;NtryDtls&gt;</b>	<b>[0..n]</b>		
2.142	+++TransactionDetails	<TxDtls>	[0..n]		
2.143	++++References	<Refs>	[0..1]		
2.148	+++++EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[0..1]	Tapahtuman viite	:61:
2.314	+++AdditionalEntryInformation	<AddtNtryInf>	[0..1]	Viesti tilin omistajalle	:86:

## 8.2 Saapuva MT940 tiliote SW

SWIFT MT940 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	28C	Statement Number/Sequence Number	5n[/5n]	4
M	60a	Opening Balance	F or M	5
----->				



4	Asiakkaan nimi	AN30		
5	Aineiston luontipäivä	N6		VVKKPP
6	Aineiston päivitysaika	N4		HHMM
7	Varalla	AN113		
		168		

## Otsikkotietue

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	P/V	Kuvaus
1	Aineistotunnus	AN4		"OD"
2	Tietuetyyppi	N1		"1"
3	Eränumero	N2		
4	Lähettäjäpankki	AN25		
5	(konttori)	AN10		
6	Asiakkaan tilinumero	AN35		
7	Tiliotteen numero	N5		
8	Sanoman viite, tilipankin antama TRN	AN16		
9	Viite/kyselysanoma kyselysanoman TRN	AN16		
10	VVKKPP	N6		
11	Tilivaluuttalaji	AN3		
12	Alkusaldo etumerkki, + tai - tieto, kaksi desimaalia	AN1 N15		
13	Saldotyyppi M = välisaldo F = alkusaldo	AN1		
14	Varalla	AN		
		168		

## SWIFT-kentät:

- Kenttä 3/field 28
- Kenttä 6/field 25
- Kenttä 7/field 28
- Kenttä 8/field 20
- Kenttä 9/field 21
- Kenttä 10/field 60 date
- Kenttä 11/field 60 ccy
- Kenttä 12/alkusaldon tieto/field 60a

## Tapahtumatietue

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	P/V	Kuvaus
1	Aineistotunnus	AN4		"OD"
2	Tietuetyyppi	N1		"2"
3	Arvopäivä, tapahtuman arvopäivä	N6		VVKKPP
4	Saapumispäivä, kirjauspäivä	N4		KKPP
5	Tapahtuman viite, tilinomistajan viite	AN16		
6	Tiedonanto	AN34		

7	Tilipankin viite	AN16		
8	Oikaisutunnus 0 = ei oikaisu 1 = oikaisu (R)	AN1		
9	Tapahtuman määrä etumerkki, + = C, RD - = D, RC tieto, kaksi desimaalia	AN15		
10*	Tapahtumatyyppi	AN4		*
11*	Rahalajikoodi	AN1		*
12	Varalla	AN65		
		168		

Kenttä 10 ja 11: Koodien käytöstä sovitaan asiakkaan ja tilipankin kesken.

SWIFT-kentät:

- Kenttä 3/field 61/1
- Kenttä 4/field 61/2
- Kenttä 5/field 61/7
- Kenttä 6/field 61/9
- Kenttä 7/field 61/8
- Kenttä 8/field 61/3
- Kenttä 9/field 61/5 ja 61/3
- Kenttä 10/field 61/6
- Kenttä 11/field 61/4

Tapahtumatietue

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	P/V	Kuvaus
1	Aineistotunnus	AN4		"OD"
2	Tietuetyyppi	N1		"3"
3	Viite, tiliotapahtuman viite	AN16		
4	Tiedonanto	AN65		
5	Tiedonanto	AN65		
6	Varalla	AN17		
		168		

Tietue on valinnainen.

Tapahtumakohtainen tiedonantotietue seuraa aina vastaavaa tapahtumatietuetta. Max 3 kpl tiedonantotietuetta / 1 tapahtumatietue.

SWIFT-kentät:

- Kenttä 4/field 86
- Kenttä 5/field 86

Väli-/loppusaldotietue

Kenttä	Tieto	Muoto	P/V	Kuvaus
1	Aineistotunnus	AN		"OD"
2	Tietuetyyppi	N1		"4"
3	Closing Balance			
3.1	Päivämäärä	N6		VVKKPP
3.2	Loppusaldon etumerkki	AN1		+ tai -
3.3	Loppusaldo	N15		2 desimaalia

4	Closing Available Balance			
4.1	Päivämäärä	N6		VVKKPP
4.2	Käytettävissä olevan saldon Etumerkki	AN1		+ tai -
4.3	Käytettävissä oleva saldo	N15		2 desimaalia
5	Saldotyyppi M = välisaldo F = loppusaldo	AN1		Liittyy closing balanceen
6	Varalla	AN118		
		168		

SWIFT-kentät:

Kenttä 3/field 62

Kenttä 4/field 64

Tulevaisuudessa käytettävissä olevat varat

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	P/V	Kuvaus
1	Aineistotunnus	AN4	P	"OD"
2	Tietuetyyppi	N1	P	"5"
3	Forward Available Balance (7 kpl)			
3.1	Päivämäärä	N6	V	VVKKPP
3.2	Loppusaldon etumerkki	AN1	V	+ tai -
3.3	Loppusaldo	N15	V	2 desimaalia
4	Varalla	AN9	V	
		168		

SWIFT-kentät:

Kenttä 3/field 65

Tilikohtainen tiedonantotietue

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	P/V	Kuvaus
1	Aineistotunnus	AN4		"OD"
2	Tietuetyyppi	N1		"6"
3	Viite Tilילותesanoman viite	AN16		
4	Tiedonanto	AN65		
5	Tiedonanto	AN65		
6	Varalla	AN17		
		168		

SWIFT-kentät:

Kenttä 4/field 86

Erän lopputietue

Kenttä	Tieto	Muoto	P/V	Selitys
1	Aineistotunnus	AN4		"OD"
2	Tietuetyyppi	N1		"9"
3	Liiketunnus asiakkaan LY	AN10		

4	Lähetyspäivä	N6		VVKKPP
5	Tietueiden lukumäärä	N6		
6	Varalla	AN141		
		168		

**SWIFT-KENTTÄKUVAUKSET**

Field 20 Transation Reference Number (TRN) sanoman viite (P)

Useasta sanomasta koostuvan tiliotteen "osasanomilla" voi olla joko sama tai eri viite, riippuen lähettäjäpankin käytännöstä.

Field 21 Related Reference SANOMAAN LIITTYVÄN SANOMAN VIITE (V)

Jos MT940 on lähetetty MT920 kyselysanoman vastauksena, tämä enttä sisältää alkuperäisen kyselysanoman TRN:n.

Field 25 Account Identification TILINUMERO (P)

Sen tilin numero, josta tiliote on lähetetty

Field 28 Statement number/sequence number TILIOTTEEN NUMERO/  
JÄRJESTYSNUMERO (P)

Tiliotteen järjestysnumero, jonka jäljessä ilmoitetaan monesko sanoma tästä tiliotteesta on kysymyksessä. Esim. 235/01 on tiliotteen ensimmäinen sanoma ja 235/02 tiliotteesta lähetetty toinen sanoma jne.

Field 60a Opening Balance ALKUSALDO (P)

Kentän sisällön on aina oltava sama tätä edeltävän tiliotteen loppusaldon F62a.

Ensimmäisen tiliotesanomian (esim. 235/01) alkusaldokentän koodi 62F (first opening balance). Vastaavasti toisen sanoman, 235/02 väli (alku)saldokentän koodi on 62M (Intermediate opening balance).

Field 61 Statement line TILIOTERIVI (V)

Kenttä sisältää tapahtumakohtaiset tiedot. Kenttää voidaan toistaa sanoman maksimipituuden asettamissa rajoissa.

Tilioterivit koostuvat yhdeksästä alakentästä, joka on hajautettu tapahtumatietueella eri kenttiin. Kenttien käyttö selviää tietosisällöstä ja Standards I Part VI: olevasta koodiluettelosta.

Field 62 Closing Balance (booked funds) LOPPUSALDO (P)

Tämän kentän sisältö toistetaan seuraavassa tilistä tuotetun tiliottesanomian kentässä 60a.

Jos koko tiliote välittyy yhdellä sanomalla, käytetään koodia 62F. Jos taas tiliote välitetään useana sanomana, kaikkien muiden paitsi viimeisen sanoman väli(loppu)saldon koodi on 62M (Intermediate closing balance), tiliotteen viimeisen sanoman lopullisen loppusaldon koodi on 62F (Final closing balance).





1.1	+MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Pankin antama yksilöivä tunniste	<b>:20:</b>
1.2	+CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	Aineiston muodostusaika OP-Pohjola -ryhmässä UTC-muodossa YYYY-MM-DDTHH:MM:SS	:13D:
1.5	+AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	Vastaussanomien yksilöivä viite (käytetään harvoin)	<b>:21:</b>
<b>2.0</b>	<b>Report</b>	<b>&lt;Rpt&gt;</b>	<b>[1..n]</b>		
2.1	+Identification	<Id>	[1..1]	SWIFT –sanoman viitenumero	<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 muodostumisaika SWIFT-järjestelmään saldo-otteen lähettävässä pankissa UTC-muodossa YYYY-MM-DDTHH: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>:62F:</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]	Lähetettävän pankin BIC, 11 merkinen, esim. OKOYEE20XXX.	<b>Header 2:</b>
2.23	+Balance	<Bal>	[1..n]	Saldotiedot 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 (loppusaldo)	<b>:60F:</b>  <b>:62F:</b>

				CLAV = Closing available balance (käytettävissä oleva loppusaldo)	:64:
				FWAV = Forward Available Balance (ennakkokirjausten saldo)	:65:
2.34	++Amount	<Amt>	[1..1]	Saldon määrä. 3-merkkinen valuuttakoodi attribuutissa.	:64: :65: :62F: :60F:
2.35	++CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CRDT = Plusmerkkinen saldo  DBIT = Miinusmerkkinen saldo	:64: C/D  :65: C/D  :62F: C/D  :60F: C/D
2.36..	++Date	<Dt>	[1..1]		
2.36.. (4.1.0)	+++Date	<Dt>	[1..1]	Saldon päivämäärä	:64: :65: :62F: :60F:
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:
2.315	+AdditionalReportInformation	<AddtlRptInf>	[0..1]	Raportin lisätiedot	:86:
	BankToCustomerAccountReport	<BkCstmrAcctRpt>			

MT941 camt.052.001.01 esimerkkiaineisto:

```

<?xml version="1.0" ?>
- <Document xmlns="urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:camt.052.001.02">
- <!--
Versio 1.3
-->
- <BkToCstmrAcctRpt>
- <GrpHdr>
  <MsgId>ASTESTI941</MsgId>
  <CreDtTm>2013-09-26T13:02:00</CreDtTm>
  <AddtlInf>1234567890123456</AddtlInf>
  </GrpHdr>
- <Rpt>
  <Id>ASTESTI941</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>OKOYFIH0XXX</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>
    
```

### 8.5 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
O	13D	Date/Time Indication	6!n4!n1!x4!n	5
O	60F	Opening Balance	1!a6!n3!a15d	6
O	90D	Number and Sum of Entries	5n3!a15d	7
O	90C	Number and Sum of Entries	5n3!a15d	8
M	62F	Book Balance	1!a6!n3!a15d	9
O	64	Closing Available Balance (Available Funds)	1!a6!n3!a15d	10

----->

O	65	Forward Available Balance	1!a6!n3!a15d	11
-----				
O	86	Information to Account Owner	6*65x	12

**MT941 SW-esimerkkiaineisto:**

```
{1:F21OKOYFIH0AXXX3543141219}{4:{177:1309261228}{451:0}}{1:F01OKOYFIH0AX
XX3543141219}{2:O9411228130926OKOYFIH0AXXX35430800991309261228N}{4:
:20:ATESTI941
: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
-}
```

**8.6 Saapuva MT942 tapahtumaote XML (camt.052.001.02)**

Indeksi	Elementin nimi	Elementti	Lkm	Selite	SWIFT MT942 kenttä
	<b>BankToCustomerAccountReport</b>	<b>&lt;BkCstmrAcct Rpt&gt;</b>			
<b>1.0</b>	<b>GroupHeader</b>	<b>&lt;GrpHdr&gt;</b>	<b>[1..1]</b>	<b>Jokaisessa sanomassa on yksi GrpHdr-elementti, joka sisältää sanoman yhteiset tiedot</b>	
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-Pohjola -ryhmässä UTC-muodossa YYYY-MM-DDTHH:MM:SS	
1.5	+AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..1]	Vastausanoman yksilöivä viite (käytetään harvoin) Tapahtuman pienin raportoitava rahamäärä sekä valuuttakoodi	<b>:21:</b> <b>:34F:</b>
<b>2.0</b>	<b>Report</b>	<b>&lt;Rpt&gt;</b>	<b>[1..n]</b>		
2.1	+Identification	<Id>	[1..1]	Pankin antama yksilöivä tunniste, SWIFT-sanoman viite	<b>:20:</b>

2.2	+ElectronicSequenceNumber	<ElctrcnSeqNb>	[0..1]	SWIFT-sanoman järjestysnumero vuoden alusta alkaen	:28C:
2.3	+LegalSequenceNumber	<LglSeqNb>	[0..1]	SWIFT-sanoman järjestysnumero vuoden alusta alkaen. Sanoman sivunumerointia ei näytetä.	:28C:
2.4	+CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	Aineiston muodostumisaika SWIFT-järjestelmään tapahtumaotteen lähettävässä pankissa UTC-muodossa YYYY-MM-DDTHH:MM:SS	:13D:
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	:34F:
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]	Lähtevän pankin BIC, 11 merkinen, esim. OKOYEE20XXX.	<b>Header 2:</b>
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>	<b>Erilliset tapahtumat raportoidaan tällä elementillä</b>	
2.78	++Amount	<Amt>	[1..1]	Tapahtuman summa. 3-merkinen valuuttakoodi attribuutissa.	:61: (Ccy) :34F:
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	:61:

				PDNG = pending	
2.82	++BookingDate	<BookgDt>	[0..1]	Kirjauspäivä muodossa 9999-MM-DD	:61:
2.83	++ValueDate	<ValDt>	[0..1]	Arvopäivä muodossa YYYY-MM-DD	: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 vaihtoehtoista:  S (SWIFT transfer)  N (Non-SWIFT transfer)  F (First advice)  ja lisäksi 3-merkin mittainen identification code yhdistettynä peräkkäin ilman väliä seuraavista vaihtoehtoista:  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)  CAS (Securities Related Item – Cash in Lieu)  CHG (Charges and Other Expenses)  CHK (cheques)  CLR (Cash Letters/Cheques Remittance)  CMI (Cash Management	:61:

				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)	
--	--	--	--	---	--



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

				(Securities Related Item – Redemption/Withdrawal)  RIG (Securities Related Item – Rights)  RTI (Returned Item)  SAL (Sale (Securities Related Item – Sale (including STIF and Time deposits)))  SEC (Securities (Securities (used when entering a principal amount)))  SLE (Securities Related Item – Securities Lending Related)  STO (Standing Order)  STP (Securities Related Item – Stamp Duty)  SUB (Securities Related Item – Subscription)  SWP (Securities Related Item – SWAP Payment)  TAX (Securities Related Item – Withholding Tax Payment)  TCK (Travellers Cheques)  TCM (Securities Related Item – Tripartite Collateral Management)  TRA (Securities Related Item – Internal Transfer for Own Account)  TRF (Transfer)	
--	--	--	--	---	--

				TRN (Securities Related Item – Transaction Fee)  UWC (Securities Related Item – Underwriting Commission)  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))  WAR (Securities Related Item – Warrant)	
<b>2.135</b>	<b>++EntryDetails</b>	<b>&lt;NtryDtls&gt;</b>	<b>[0..n]</b>		
2.142	+++TransactionDetails	<TxDtls>	[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:
2.314	++AdditionalEntryInformation	<AddtlNtryInf>	[0..1]	Tapahtuman lisätiedot	:61: ja :86:
2.315	+AdditionalReportInformation	<AddtlRptInf>	[0..1]	Raportin lisätiedot	:86:
	BankToCustomerAccountReport	<BkToCstmrAcc Rpt>			

MT942 camt.052.001.01 esimerkkiaineisto:

```

<?xml version="1.0" ?>
- <Document xmlns="urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:camt.052.001.02">
- <!--
Versio 1.3
-->
- <BkToCstmrAcctRpt>
- <GrpHdr>
  <MsgId>ASTESTI942</MsgId>
  <CreDtTm>2013-09-26T11:02:00</CreDtTm>
  <AddtlInf>1234567890123456 / USDD0,00 / USDC1,00</AddtlInf>
  </GrpHdr>
- <Rpt>
  <Id>ASTESTI942</Id>
  <ElctrncSeqNb>100</ElctrncSeqNb>
  <LglSeqNb>100</LglSeqNb>
  <CreDtTm>2013-09-26T14:54:00</CreDtTm>
- <Acct>
- <Id>
- <Othr>
  <Id>12</Id>
  </Othr>
    
```









